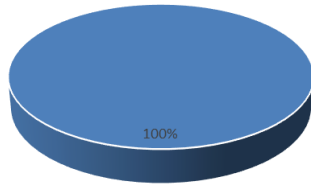


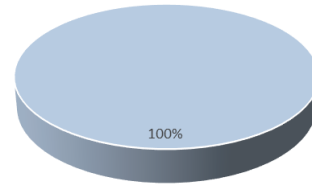
Veranlagungsmöglichkeiten im Rahmen des „Pensionsfondssparplans“

APK Equity (GM1)



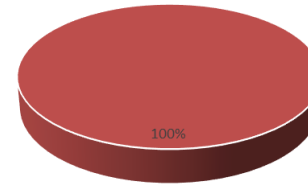
■ Aktienfonds (GM1)

Aktien nachhaltig (GM5)



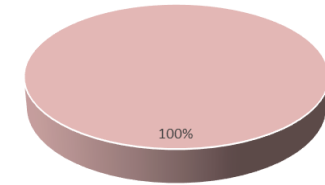
■ Aktienfonds nachhaltig (GM5)

APK Bonds (APK Renten)



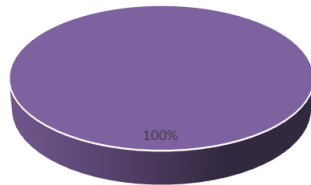
■ Anleihenfonds (APK Renten)

Anleihen nachhaltig (GF224)



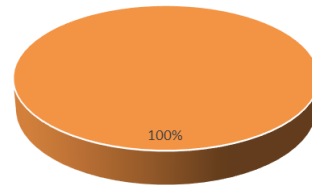
■ Anleihenfonds nachhaltig (GF224)

Garantiefonds (DWS Global Protect 90)



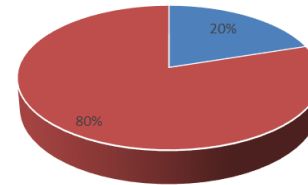
■ Garantiefonds (DWS Global Protect 90)

Geldmarktfonds nachhaltig (C40)



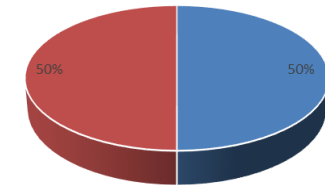
■ Geldmarktfonds nachhaltig (C40)

APK Basic



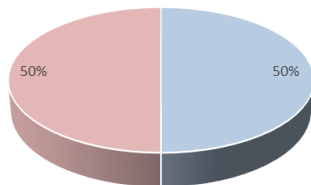
■ Aktienfonds (GM1)
■ Anleihenfonds (APK Renten)

APK Balanced



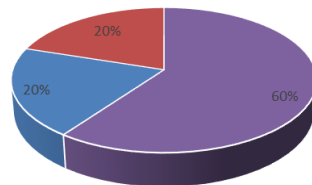
■ Aktienfonds (GM1)
■ Anleihenfonds (APK Renten)

Nachhaltigkeitsmix



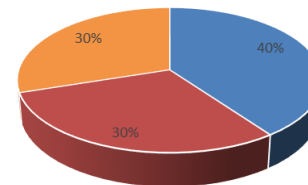
■ Aktienfonds nachhaltig (GM5)
■ Anleihenfonds nachhaltig (GF224)

APK Solid



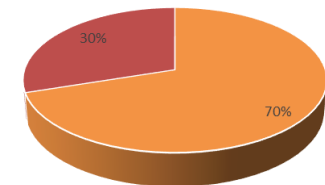
■ Garantiefonds (DWS Global Protect 90)
■ Aktienfonds (GM1)
■ Anleihenfonds (APK Renten)

APK Life Cycle ausgewogen



■ Aktienfonds (GM1)
■ Anleihenfonds (APK Renten)
■ Geldmarktfonds nachhaltig (C40)

APK Life Cycle konservativ



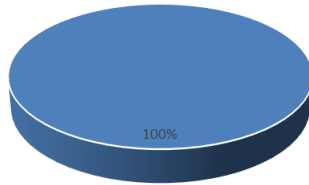
■ Geldmarktfonds nachhaltig (C40)
■ Anleihenfonds (APK Renten)

Veranlagungsmöglichkeiten im Rahmen des „Pensionsfondssparplans“

Jahr	APK Equity (GM1)	APK Bonds (APK Renten)	APK Basic	APK Balanced	C 40 Geldmarktfonds nachh.	APK Life Cycle ausgew.	APK Life Cycle kons.	Garantiefonds (DWS)	APK Solid	APK Aktien nachh. (GM5)	APK Anleihen nachh. (GF224)	Nachhaltigkeitsmix
1996	29,5%	7,6%	10,0%	18,5%								
1997	40,7%	7,4%	10,6%	24,0%								
1998	8,0%	8,6%	8,8%	8,5%								
1999	40,5%	-1,2%	6,9%	19,5%								
2000	-6,4%	6,7%	4,3%	0,3%								
2001	-14,3%	7,7%	3,3%	-3,3%	4,8%							
2002	-37,5%	8,9%	-0,3%	-14,3%	3,9%							
2003	14,7%	3,2%	5,5%	9,0%	3,0%	7,7%						
2004	10,8%	6,2%	7,1%	8,5%	1,9%	6,8%						
2005	24,6%	5,2%	9,0%	14,9%	1,8%	11,9%						
2006	13,9%	1,1%	3,6%	7,5%	2,4%	6,6%						
2007	10,8%	1,4%	3,3%	6,1%	0,5%	4,9%						
2008	-34,8%	0,1%	-6,9%	-17,4%	0,9%	-13,6%						
2009	17,7%	6,4%	8,6%	12,0%	3,6%	10,1%	4,4%	3,1%	6,7%			
2010	24,3%	3,6%	7,8%	14,0%	1,9%	11,4%	2,7%	2,7%	7,2%			
2011	-11,1%	2,2%	-0,4%	-4,4%	1,5%	-3,3%	1,7%	-1,2%	-2,5%			
2012	19,3%	9,6%	11,5%	14,5%	2,1%	11,2%	4,4%	2,2%	7,1%			
2013	11,5%	1,3%	3,3%	6,4%	0,3%	5,1%	0,6%	7,8%	7,2%			
2014	7,7%	8,0%	7,9%	7,8%	0,2%	5,5%	2,5%	4,3%	5,7%			
2015	5,2%	-0,2%	0,9%	2,5%	0,2%	2,1%	0,1%	1,2%	1,7%			
2016	6,8%	5,8%	6,0%	6,3%	0,1%	4,5%	1,8%	0,1%	2,6%			
2017	14,3%	4,1%	6,2%	9,2%	0,0%	7,0%	1,2%	0,7%	4,1%			
2018	-11,9%	-5,0%	-6,4%	-8,5%	-1,1%	-6,6%	-2,2%	-2,3%	-4,8%			
2019	26,1%	9,4%	11,4%	17,7%	0,5%	13,4%	3,2%	2,3%	8,5%	30,6%	5,4%	18,0%
2020	7,7%	2,8%	3,8%	5,2%	0,0%	3,9%	0,9%	-4,3%	-0,5%	3,0%	0,2%	1,6%
16.04.2021	9,0%	-1,3%	0,8%	3,8%	-0,2%	3,1%	-0,6%	-0,3%	1,3%	11,3%	-0,1%	5,6%
Ø 3 Jahre (2018-2020)	6,1% p.a.	2,2% p.a.	3,1% p.a.	4,3% p.a.	-0,2% p.a.	3,2% p.a.	0,6% p.a.	-1,5% p.a.	0,9% p.a.			
Ø 5 Jahre (2016-2020)	7,4% p.a.	3,3% p.a.	4,3% p.a.	5,7% p.a.	-0,1% p.a.	4,2% p.a.	0,9% p.a.	-0,7% p.a.	1,9% p.a.			
Ø 10 Jahre (2011-2020)	8,5% p.a.	3,7% p.a.	4,4% p.a.	5,4% p.a.	0,4% p.a.	4,1% p.a.	1,4% p.a.	1,0% p.a.	2,8% p.a.			
Ø (1996-2020)	6,8% p.a.	4,4% p.a.	5,0% p.a.	6,1% p.a.								

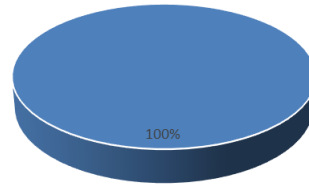
Veranlagungsmöglichkeiten im Rahmen des „Pensionsfondssparplans“

EU Big (Mainfirst)



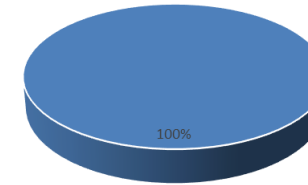
■ Aktienfonds

EU Small (Metzler)



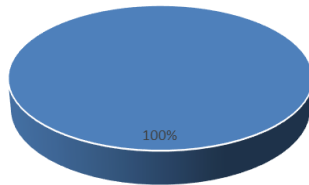
■ Aktienfonds

EU Tech (JP Morgan)



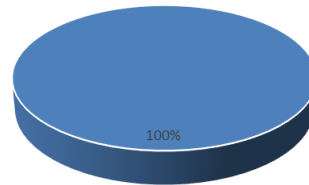
■ Aktienfonds

US Big (Vanguard)



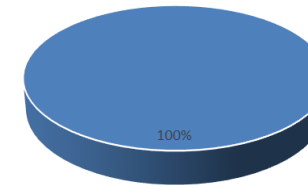
■ Aktienfonds

US Small (Artemis)



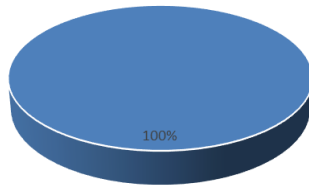
■ Aktienfonds

US Tech (Invesco)



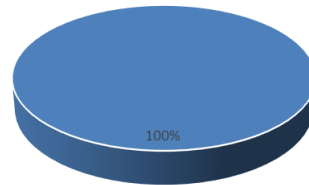
■ Aktienfonds

Asien (Vontobel)



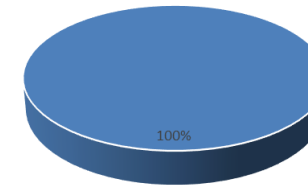
■ Aktienfonds

Bio Tech (Pictet)



■ Aktienfonds

Water (Pictet)



■ Aktienfonds

Veranlagungsmöglichkeiten im Rahmen des „Pensionsfondssparplans“

Jahr	EU Big (Mainfirst)	EU Small (Metzler)	EU Tech (JPM)	US Big (Vanguard)	US Small (Artemis)	US Tech (Invesco)	Asien/Pazifik (Vontobel)	Biotech (Pictet)	Water (Pictet)
1996	24,0%	27,4%		39,0%	27,5%				
1997	40,4%	31,3%		57,7%	33,6%				
1998	21,0%	11,1%		1,4%	-1,6%		-8,0%		
1999	42,1%	38,6%		30,1%	51,1%		91,4%		
2000	-1,3%	-3,3%	-16,0%	-13,1%	-8,0%	-42,2%	-22,4%	83,1%	
2001	-21,1%	-20,1%	-37,3%	-8,8%	-8,3%	-31,4%	-21,1%	-6,4%	-5,1%
2002	-35,5%	-21,9%	-51,1%	-22,7%	-7,8%	-47,5%	-34,3%	-43,1%	-32,5%
2003	19,2%	23,1%	56,9%	6,2%	8,7%	22,8%	15,8%	26,8%	7,8%
2004	10,5%	29,1%	-3,4%	1,8%	7,9%	1,3%	3,4%	6,6%	17,1%
2005	25,0%	27,7%	24,3%	20,1%	26,1%	16,6%	40,1%	28,0%	27,5%
2006	18,1%	38,3%	11,1%	3,5%	-5,6%	-4,3%	-2,0%	2,1%	23,6%
2007	2,7%	-9,6%	4,9%	-5,3%	5,2%	7,6%	20,8%	6,5%	-1,2%
2008	-49,0%	-51,9%	-49,6%	-36,3%	-33,5%	-40,6%	-46,5%	-9,8%	-40,6%
2009	29,8%	50,9%	52,9%	21,4%	18,6%	51,6%	36,7%	-2,3%	30,6%
2010	7,6%	37,4%	29,7%	23,3%	29,4%	28,5%	34,0%	16,5%	20,7%
2011	-17,2%	-23,2%	-12,3%	4,5%	-3,4%	5,0%	-7,7%	-3,2%	-7,7%
2012	22,0%	33,0%	21,1%	10,9%	10,7%	12,7%	21,0%	23,1%	22,5%
2013	23,0%	23,6%	39,3%	28,0%	33,7%	30,3%	-6,4%	51,6%	25,1%
2014	2,6%	1,8%	10,5%	28,5%	27,9%	36,2%	32,8%	40,9%	13,0%
2015	11,4%	29,0%	26,3%	12,2%	14,5%	21,0%	3,5%	24,3%	7,5%
2016	-1,0%	-3,8%	1,4%	14,5%	19,1%	8,9%	4,2%	-20,9%	15,5%
2017	25,0%	21,7%	25,7%	6,3%	7,4%	15,2%	17,1%	9,9%	7,9%
2018	-16,2%	-15,0%	-9,6%	-0,3%	4,8%	2,3%	-3,2%	-10,2%	-7,9%
2019	26,8%	31,6%	40,7%	33,0%	38,2%	42,9%	20,6%	35,0%	35,6%
2020	5,9%	15,0%	25,9%	7,9%	18,5%	34,6%	11,9%	18,4%	4,5%
16.04.2021	11,1%	9,9%	14,1%	14,2%	19,2%	11,4%	6,3%	-0,9%	13,2%
Ø 3 Jahre (2018-2020)	4,0% p.a.	8,8% p.a.	17,0% p.a.	12,7% p.a.	19,7% p.a.	25,3% p.a.	9,3% p.a.	12,8% p.a.	9,3% p.a.
Ø 5 Jahre (2016-2020)	6,8% p.a.	8,5% p.a.	15,3% p.a.	11,7% p.a.	17,0% p.a.	19,8% p.a.	9,8% p.a.	4,5% p.a.	10,2% p.a.
Ø 10 Jahre (2011-2020)	7,1% p.a.	9,6% p.a.	15,5% p.a.	14,1% p.a.	16,5% p.a.	20,2% p.a.	8,7% p.a.	14,7% p.a.	10,8% p.a.
Ø (1996-2020)	5,9% p.a.	9,6% p.a.	.	8,7% p.a.	11,0% p.a.	.			

Veranlagungsmöglichkeiten im Rahmen des „Pensionsfondssparplans“

Einzelfondsaufstellung

Bezeichnung	Fondsname	ISIN	Laufende Kosten des Fonds
APK Equity	GM1	AT0000675715	1,22%
Aktien nachhaltig	GM5	AT0000A230N8	0,75%
APK Bonds	APK Renten	AT0000796610	0,85%
Anleihen nachhaltig	GF224	AT0000A25JQ9	0,42%
Geldmarktfonds nachhaltig	C40	AT0000629142	0,18%
Garantiefonds	DWS Funds Global Protect 90	LU0828003284	0,70%
EU Big	MainFirst - Top European Ideas C	LU0308864965	1,18%
EU Small	Metzler European Smaller Companies Class B	IE00B40ZVV08	0,79%
EU Tech	JPM Europe Dynamic Technologies A Dis EUR	LU0104030142	1,76%
US Big	Vanguard US 500 Stock Index Inv USD	IE0032126645	0,10%
US Small	Artemis Funds (Lux) US Smaller Cos FI USD Acc	LU1955026684	0,51%
US Tech	Invesco EQQQ NASDAQ-100 UCITS ETF Dist	IE0032077012	0,30%
Asien	Vontobel Fund - Asia Pacific Equity I USD	LU0278091540	0,98%
Bio Tech	Pictet-Biotech-I USD	LU0112497283	1,10%
Water	Pictet-Water-I EUR	LU0104884605	1,10%

Gewichtete TERs Mixe

Name des Mixes	Gewichtete Kosten der Fonds
APK Basic	0,92%
APK Balanced	1,04%
APK Solid	0,83%
APK Life Cycle ausgewogen	0,80%
APK Life Cycle konservativ	0,38%
Nachhaltigkeitsmix	0,59%

Veranlagungsmöglichkeiten im Rahmen des „Pensionsfondssparplans“

1) Basisinformationsblätter

Basisinformationsblätter sind für „PRIIPs“ („Packaged Retail and Insurance-based Investment Products“) gesetzlich vorgeschrieben. Das Basisinformationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über das Anlageprodukt zur Verfügung. Es soll Ihnen dabei helfen, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste zu verstehen und mit anderen Produkten zu vergleichen.

Die zum jeweiligen Tarif passenden Basisinformationsblätter entsprechend der EU Verordnung Nr. 1286/2014 stehen Ihnen auf unserer Homepage unter [Basisinformationsblätter - APK Versicherung \(apk-versicherung.at\)](#) sowie unter der Rubrik [Downloads-Veranlagungsinformationen](#) zur Verfügung.

2) Wesentliche Anlegerinformationen

Unter Wesentlichen Anlegerinformationen versteht man Informationsblätter für Investmentfonds, um diese Anlegern verständlich zu machen. Diese stehen Ihnen auf unserer Homepage unter Veranlagung sowie unter der Rubrik Downloads- zur Verfügung.

3) Investmentfonds

Gemeinsames Vermögen aller Anteilshaber, das gemäß gesetzlicher Vorschriften und Fondsbestimmungen von einer Kapitalanlagegesellschaft verwaltet wird. Jeder Fonds folgt einer eigenen Ausrichtung und Anlagestrategie.

4) Aktienfonds

Investmentfonds, die ihre Mittel hauptsächlich in Aktien anlegen.

5) Rentenfonds

Investmentfonds, die ihre Mittel hauptsächlich in festverzinslichen Wertpapieren (z.B. Staatsanleihen und Unternehmensanleihen) anlegen.

6) Geldmarktfonds

Risikoarme Investmentfonds, die ihre Mittel hauptsächlich im kurzfristigen Geldmarkt (Anlagedauer weniger als 90 Tage) anlegen.

Veranlagungsmöglichkeiten im Rahmen des „Pensionsfondssparplans“

7) Garantiefonds

Investmentfonds, die entweder mindestens die Rückzahlung des ursprünglich eingezahlten Anlagebetrages, eines bestimmten Prozentsatzes davon oder während der Laufzeit erreichte Höchststände garantieren.

8) Rebalancing

Unter Rebalancing versteht man die Umschichtung von Geldmitteln zwischen den Assetklassen bzw. Fonds eines Portfolios, um den ursprünglichen Zustand wiederherzustellen. Die Ursache hierfür liegt in den unterschiedlichen Renditen der jeweiligen Anlageklassen bzw. der einzelnen Fonds. Die Prämien werden gemäß Ihrem Wunsch entsprechend veranlagt, es wird jedoch zum Jahresultimo kein automatisches Rebalancing Ihres Deckungskapitals durchgeführt, anders gesagt, die Gewichtung ihres Portfolios entspricht nicht mehr jener zu Vertragsbeginn. Sollten Sie jedoch ein Rebalancing wünschen, steht es Ihnen frei dieses mittels eines Switches bzw. Shiftes zu tun.

9) „Switchen“

Mit einem Switch können Sie die künftigen Prämien und das bestehende Deckungskapital in einen oder mehrere andere Fonds bzw. einen anderen Mix investieren.

Beispiel für Switch:

Sie haben ein Deckungskapital von € 14.000 in Aktienfonds (z.B. APK Equity) angesammelt und möchten diese in ein konservativeres Portfolio (z.B. APK Basic) switchen. Das bisher angesammelte Deckungskapital wird in das neue Portfolio transferiert. Ebenso werden die zukünftigen Prämien in das neue Portfolio veranlagt. Somit haben Sie Ihre Anlagestrategie geändert.

10) „Shiften“

Beim Shiften wird das bereits angesparte Deckungskapital in einen oder andere mehrere Fonds bzw. einen anderen Mix übertragen. Die Veranlagung der Folgeprämien erfolgt weiterhin gemäß der bisherigen Aufteilung. Somit können in einer Polizze zwei unterschiedliche Veranlagungsstrategien genützt werden.

Beispiel für Shift:

Sie haben ein Deckungskapital von € 14.000 in Aktienfonds (z.B. APK Equity) angesammelt und möchten dieses in ein konservativeres Portfolio (z.B. APK Basic) „shiften“. Zukünftige Prämien werden weiterhin in das bisherige Portfolio investiert.