



TOP SELECT

Vermögensverwaltung

TOP SELECT DYNAMIC - Produktinformationsblatt (PIB)

1. PRODUKTBEZEICHNUNG	TOP SELECT DYNAMIC
2. PRODUKTART	Einzeldepotbasierte Fondsportfolio-Verwaltung
3. ANBIETER / EMITTENT	Apella WertpapierService GmbH

4. PRODUKTBESCHREIBUNG Das zu verwaltende Kapital wird zu 65-100% in breit streuende Aktienfonds, sowie zu 0-35% in Mischfonds investiert. Damit Sparer mit festen monatlichen Beträgen maximal vom Cost Average Effekt profitieren können, werden Zielfonds mit einer erhöhten Volatilität ausgewählt. Zugleich sollen die ausgewählten Zielfonds möglichst gering korreliert sein, so dass auf diese Art u. Weise die Volatilität von TOP SELECT DYNAMIC insgesamt abgesenkt werden kann. Die maximale Gewichtung jedes Zielfonds beträgt 10% des angelegten Kapitals. Alle Fondspositionen werden mindestens quartalsweise überprüft und ggf. ausgetauscht.

Für die Erwirtschaftung zusätzlicher Erträge findet bei entsprechender Entwicklung des Portfolios ein Rebalancing statt, das antizyklisch Gewinne realisiert und zugleich die ursprünglichen Gewichtungen der einzelnen Zielfonds wieder herstellt.

Um mögliche Risiken an den Finanz- und Kapitalmärkten zu begrenzen, darf der Fondsportfolio-Verwalter in außergewöhnlichen Fällen von der oben beschriebenen Allokation abweichen und z. B. bis zu 100% in Geldmarktfonds investieren oder als Cash-Position halten. Alle Investmentfonds, die in TOP SELECT DYNAMIC zum Einsatz kommen, sind zum öffentlichen Vertrieb in Deutschland zugelassen.

5. RISIKEN

Kursrisiko / Geschäftsrisiko

Es besteht die Möglichkeit geringer und größerer Kursverluste durch schlechte Managementleistungen der ausgewählten Zielfonds, durch negative Entwicklungen einzelner Märkte oder der Märkte insgesamt. Durch die Streuung auf verschiedene Zielfonds können die Risiken einzelner Märkte abgemildert werden.

Emittentenrisiko / Kreditrisiko

TOP SELECT DYNAMIC unterliegt nicht der Einlagensicherung. Die durch die verschiedenen Zielfonds erworbenen Wertpapiere bilden jedoch Sondervermögen, die vom Vermögen der verschiedenen Fondsanbieter getrennt verwahrt werden. Sollte ein Fondsanbieter also insolvent werden, fließen diese Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse ein.

Fremdwährungsrisiko

Es bestehen Währungsrisiken durch Investitionen der verschiedenen Zielfonds in auf verschiedene Währungen lautende Wertpapiere.



TOP SELECT

Vermögensverwaltung

TOP SELECT DYNAMIC - Produktinformationsblatt (PIB)

6. RENDITE

Laufende Erträge

TOP SELECT DYNAMIC bietet keine festen Erträge. Eventuelle Ausschüttungen von Zielfonds innerhalb des Portfolios von TOP SELECT DYNAMIC werden automatisch thesauriert.

Zielrendite / Benchmark / Zielvolatilität

TOP SELECT DYNAMIC strebt bei einem langfristigen Anlagehorizont als Rendite 6 – 8% p.a. über rollierende 5-Jahres-Perioden an. Die tatsächlich erreichte Rendite kann jedoch höher oder tiefer ausfallen. Als Benchmark nutzt TOP SELECT DYNAMIC 6% p.a. Die Zielvolatilität (1 Jahr) von TOP SELECT DYNAMIC liegt in einem Korridor von 6 – 8%. Die tatsächlich erreichte Volatilität kann jedoch höher oder tiefer ausfallen.

7. KOSTEN

Bei Erwerb

Einrichtungsgebühr: 5% der Anlagesumme (zzgl. gesetzl. MwSt.)

Im Bestand

Verwaltungsvergütung p.a.: 1,35% (zzgl. gesetzl. MwSt.)

Abrechnungsmodus: quartalsweise

Erfolgsabhängige Vergütung: keine (auf der Ebene der Zielfonds können erfolgsabhängige Vergütungen anfallen)

Bei Veräußerung / Kündigung

keine Kosten

Transaktionskosten auf Portfolioebene

keine Kosten

(TOP SELECT DYNAMIC erwirbt alle Zielfonds zum Nettoinventarwert; auf der Ebene der Zielfonds, die TOP SELECT DYNAMIC erwirbt, fallen beim Kauf und Verkauf von Wertpapieren Transaktionskosten an).

AAB: Transaktionskostenpauschale auf Depotebene

50 EUR p.a.

AAB: Depotführungsentgelt

keine Kosten

ebase: Transaktionskostenpauschale auf Depotebene

keine Kosten

ebase: Depotführungsentgelt

1,19% auf den durchschnittlichen Bestand im Depot (mind. 28,50 EUR, max. 59,50 EUR) jeweils inkl. MwSt.

8. VERFÜGBARKEIT

Täglich

9. BESTEUERUNG

Alle zugeflossenen Zins- und Dividendenerträge, sowie realisierte Kursgewinne unterliegen der Abgeltungssteuer. (Hinweis: zur Klärung individueller steuerlicher Fragen sollte ein Steuerberater konsultiert werden).