

TOP SELECT PLUS - Produktinformationsblatt (PIB)

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

4. PRODUKTBESCHREIBUNG Das zu verwaltende Kapital wird zu mindestens 80% bis maximal 100% in breit streuende und flexibel aufgestellte vermögensverwaltende Investmentfonds investiert, die von den aktuell zu den erfolgreichsten zählenden Vermögensverwaltern betreut werden. Die maximale Gewichtung jedes dieser Fonds beträgt 10% des angelegten Kapitals. Alle Fondspositionen werden quartalsweise überprüft und ggf. ausgetauscht.

Wenn ein für TOP SELECT PLUS ausgewählter Investmentfonds seinen seit Kauf erreichten Höchststand um 10% unterschreitet, wird diese Position in TOP SELECT PLUS zum nächst möglichen Zeitpunkt verkauft.

Um mögliche Chancen an bestimmten Kapital- und Finanzmärkten zu nutzen, darf der Fondsportfolio-Verwalter bis maximal 20% des zu verwaltenden Kapitals in Investmentfonds, die die entsprechenden Märkte abbilden, investieren. Dies können Themen- und Branchenfonds ebenso wie Regionen- und Länderfonds sein. Die maximale Gewichtung eines dieser Fonds beträgt 5% des angelegten Kapitals. Alle Investmentfonds, die in TOP SELECT PLUS zum Einsatz kommen, sind zum öffentlichen Vertrieb in Deutschland zugelassen.

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.

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.

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 sollen die Risiken einzelner Märkte abgemildert werden.

Emittentenrisiko / Kreditrisiko

TOP SELECT PLUS unterliegt nicht der Einlagensicherung. Die durch die verschiedenen Zielfonds erworbenen Wertpapiere bilden jedoch Sondervermögen, die vom Vermögen der verschiedenen Fondsanbieter getrennt sind. 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 PLUS - Produktinformationsblatt (PIB)

6. RENDITE

Laufende Erträge

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

Zielrendite / Benchmark / Zielvolatilität

TOP SELECT PLUS strebt als Rendite 4% + 3-Monats-Euribor p.a. über rollierende 3-Jahres-Perioden (auf mtl. Basis) an. Die tatsächlich erreichte Rendite kann jedoch höher oder tiefer als die Zielrendite ausfallen. Die Zielrendite fungiert zugleich als Benchmark. Die Zielvolatilität (1 Jahr) von TOP SELECT PLUS liegt in einem Korridor von 4 - 6%; die tatsächlich erreichte Volatilität kann jedoch höher oder tiefer ausfallen.

7. KOSTEN

Bei Erwerb

Abschlussgebühr: 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 PLUS erwirbt alle Zielfonds zum Nettoinventarwert; auf der Ebene der Zielfonds, die TOP SELECT PLUS 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)

* Euro InterBank Offered Rate (EURIBOR) ist der Zinssatz für Termingelder in Euro im Interbankengeschäft.