

TOP SELECT GREEN LIFE - Produktinformationsblatt (PIB)

1. PRODUKTBEZEICHNUNG	TOP SELECT GREEN LIFE
2. PRODUKTART	Einzeldepotbasierte Fondsportfolio-Verwaltung
3. ANBIETER / EMITTENT	Apella WertpapierService GmbH
4. ZIELMARKT	Die TOP SELECT GREEN LIFE Vermögensverwaltung ist für Privatkunden mit Basiskenntnissen geeignet. Das Produkt eignet sich zum Kapitalaufbau und zur Vermögensanlage für Kunden mit erhöhter Risikobereitschaft. Es gibt keine expliziten Verlustgrenzen, ein theoretischer Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist möglich.
5. PRODUKTBESCHREIBUNG	<p>Das zu verwaltende Kapital wird ausschließlich in Aktienfonds investiert, die mindestens 4 Globen (von maximal möglichen 5 Globen) aus dem Morningstar Sustainability Rating für Investmentfonds erhalten haben. Die Gewichtung von so ausgewählten Aktienfonds kann im Portfolio zwischen 50 - 100% betragen. Darüber hinaus kann das Portfolio bis maximal 50% in Misch- und Rentenfonds investiert sein, die ebenfalls mindestens 4 Globen (von maximal möglichen 5 Globen) aus dem Morningstar Sustainability Rating für Investmentfonds erhalten haben. Die maximale Gewichtung jedes Zielfonds beträgt 10% des angelegten Kapitals. Alle Fondspositionen werden mindestens quartalsweise überprüft und ggf. ausgetauscht.</p> <p>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 wiederherstellt.</p> <p>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. Darüber hinaus können zu Absicherungszwecken auch Short ETFs eingesetzt werden. Alle Investmentfonds, die in TOP SELECT GREEN LIFE zum Einsatz kommen, sind zum öffentlichen Vertrieb in Deutschland zugelassen.</p> <p>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.</p> <p>Die diesem Finanzprodukt zugrundeliegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten nach Paragraph 6, 8 und 9 ESG.</p>

6. 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 GREEN LIFE 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 GREEN LIFE - Produktinformationsblatt (PIB)

7. RENDITE

Laufende Erträge

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

Zielrendite / Benchmark / Zielvolatilität

TOP SELECT GREEN LIFE strebt bei einem langfristigen Anlagehorizont als Rendite 6 – 8% p.a. über rollierende 10-Jahres-Perioden an. Die tatsächlich erreichte Rendite kann jedoch höher oder tiefer ausfallen.

Als Benchmark nutzt TOP SELECT GREEN LIFE 6% p.a.

Die Zielvolatilität (1 Jahr) von TOP SELECT GREEN LIFE liegt in einem Korridor von 8 – 12%. Die tatsächlich erreichte Volatilität kann jedoch höher oder tiefer ausfallen.

8. 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 (TOP SELECT GREEN LIFE erwirbt alle Zielfonds zum Nettoinventarwert)

Lagerstelle FFB: Depotführungsentgelt 45 EURO p.a.

9. VERFÜGBARKEIT

Täglich

10. BESTEUERUNG

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