



TOP SELECT

Vermögensverwaltung

TOP SELECT PLUS - Produktinformationsblatt (PIB)

1. PRODUKTBEZEICHNUNG	TOP SELECT PLUS
2. PRODUKTART	Einzeldepotbasierte Fondsportfolio-Verwaltung
3. ANBIETER / EMITTENT	Apella WertpapierService GmbH
4. ZIELMARKT	Die TOP SELECT Vermögensverwaltung ist für Privatkunden mit Basiskenntnissen geeignet. Das Produkt eignet sich zum Kapitalaufbau und zur Vermögensanlage für Kunden <u>mit ausgewogener Risikotoleranz</u> . Es gibt keine expliziten Verlustgrenzen, ein theoretischer Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist möglich.
5. PRODUKTBESCHREIBUNG	<p>TOP SELECT PLUS investiert über ausgewählte Investmentfonds in verschiedene Finanz- und Kapitalmärkte (Sub-Strategien). Pro Substrategie können bis zu 4 Investmentfonds ausgewählt werden. Die Gewichtungen der einzelnen Sub-Strategien sind flexibel und können zwischen 0 – 50% - bezogen auf das gesamte Portfolio von TOP SELECT PLUS - schwanken. Zur Risikobegrenzung in den einzelnen Sub-Strategien investiert TOP SELECT PLUS zugleich permanent in Short ETF. Die Gewichtung eines Short ETF je Sub-Strategie kann dabei zwischen 20% und 80% schwanken. 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.</p> <p>Die diesem Finanzprodukt zugrundeliegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten nach § 6, § 8 und § 9 ESG.</p>
6. RISIKEN	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Fremdwährungsrisiko Es bestehen Währungsrisiken durch Investitionen der verschiedenen Zielfonds in auf verschiedene Währungen lautende Wertpapiere.</p>

TOP SELECT PLUS - Produktinformationsblatt (PIB)

7. 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 5-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.

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 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).

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.

FFB: Depotführungsentgelt

45 EUR p.a. zzgl. MwSt.

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)

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