

SELECTOR Chance - Produktinformationsblatt (PIB)

1. PRODUKTBEZEICHNUNG	SELECTOR Chance
2. PRODUKTART	Einzeldepotbasierte Fondsportfolio-Verwaltung
3. ANBIETER / EMITTENT	Apella WertpapierService GmbH
4. ZIELMARKT	Die SELECTOR Chance - Vermögensverwaltung ist für Privatkunden mit umfangreichen Kenntnissen geeignet. Das Produkt eignet sich zum Kapitalaufbau und zur Vermögensanlage für Kunden mit langfristigem Anlagehorizont. Die Anteilspreise schwanken verhältnismäßig stark. Die Gewinn – und Verlustchancen sind relativ hoch. Es gibt keine expliziten Verlustgrenzen, ein theoretischer Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist möglich.
5. PRODUKTBESCHREIBUNG	Das zu verwaltende Kapital wird zu 60% - 100% in Aktienfonds, Aktienindexfonds oder Aktien ETF-Fonds, zu 0% - 40% in Mischfonds, Rentenfonds und Multi-Asset-Fonds oder diesen Anlageklassen entsprechende ETF-Fonds, zu 0% - 20% in Rohstoff- oder Edelmetallfonds, Rohstoff- oder Edelmetallaktienfonds, oder diesen Anlageklassen entsprechende ETF-Fonds und zu 0% bis 10% in Geldmarktfonds oder entsprechende ETF-Fonds investiert. Die ausgewählten Zielfonds sollen möglichst gering korreliert sein, so dass auf diese Art u. Weise die Volatilität von SELECTOR Chance insgesamt abgesenkt werden kann. Die maximale Gewichtung jedes Zielfonds beträgt 15% des angelegten Kapitals. Alle Fondspositionen werden mindestens quartalsweise überprüft und ggf. ausgetauscht. Durch das quartalsweise durchgeführte Rebalancing wird die ursprüngliche Gewichtung der einzelnen Zielfonds wiederhergestellt. 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 SELECTOR Chance zum Einsatz kommen, sind zum öffentlichen Vertrieb in Deutschland zugelassen.
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 sollen die Risiken einzelner Märkte sowie schlechter Managementleistungen abgemildert werden. Emittentenrisiko / Kreditrisiko SELECTOR Chance unterliegt nicht der Einlagensicherung. Die durch die verschiedenen Zielfonds erworbenen Wertpapiere bilden jedoch Sondervermögen, die vom Vermögen der verschiedenen Fondsgesellschaften (Fondsemitenten) und vom Vermögen des Anbieters der Fondsportfolio-Verwaltung getrennt verwahrt werden. Sollte eine Fondsgesellschaft oder der Anbieter 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.

SELECTOR Chance - Produktinformationsblatt (PIB)

7. RENDITE

Laufende Erträge

SELECTOR Chance bietet keine festen Erträge. Eventuelle Ausschüttungen von Zielfonds innerhalb des Portfolios von SELECTOR Chance werden automatisch thesauriert.

Zielrendite / Benchmark / Zielvolatilität

SELECTOR Chance strebt bei einem langfristigen Anlagehorizont als Rendite 6% – 10% p.a. über rollierende 10-Jahres-Perioden an. Die tatsächlich erreichte Rendite kann jedoch höher oder tiefer ausfallen. Als Benchmark nutzt SELECTOR Chance 6% p.a. Die Zielvolatilität (1 Jahr) von SELECTOR Chance liegt in einem Korridor von 8% – 10%. 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.:	1,0% (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 beim Kauf von Investmentfonds (SELECTOR Chance erwirbt diese zum Nettoinventarwert); beim Kauf und Verkauf von ETF-Anteilen fällt ein Transaktionsentgelt in Höhe von 0,2% des Transaktionsvolumens an. Auf der Ebene der Zielfonds und ETF's, die SELECTOR Chance erwirbt, fallen Verwaltungskosten sowie beim Kauf und Verkauf von Wertpapieren Transaktionskosten an.

ebase Transaktionskostenpauschale auf Depotebene

keine Kosten

ebase Depotführungsentgelt

keine Kosten

Es erfolgt eine Gutschrift der von der Depotbank gutgeschriebenen Kick-backs (interne Provisionen) in das Depot.

9. VERFÜGBARKEIT

Täglich

10. BESTEUERUNG

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