

SELECTOR eco/green - Produktinformationsblatt (PIB)

1. PRODUKTBEZEICHNUNG	SELECTOR eco/green
2. PRODUKTART	Einzeldepotbasierte Fondsportfolio-Verwaltung
3. ANBIETER / EMITTENT	Apella WertpapierService GmbH
4. ZIELMARKT	Die SELECTOR eco/green - Vermögensverwaltung ist für Privatkunden mit Basiskenntnissen geeignet. Das Produkt eignet sich zum Kapitalaufbau und zur Vermögensanlage für Kunden mit mittelfristigem bis langfristigen Anlagehorizont. Die Anteilspreise der Vermögensverwaltung schwanken. Die Gewinn- und Verlustchancen können relativ hoch sein. Es gibt keine expliziten Verlustgrenzen, ein theoretischer Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist möglich.

5. PRODUKTBESCHREIBUNG	Das zu verwaltende Kapital wird zu 30% - 50% in Aktienfonds, Aktienindexfonds oder Aktien ETF-Fonds, zu 50% - 70% in Mischfonds, Rentenfonds und Multi-Asset-Fonds oder diesen Anlageklassen entsprechende ETF-Fonds und zu 0% bis 10% in Geldmarktfonds oder entsprechende ETF-Fonds investiert. Es wird nur in Zielfonds investiert, die in ihre Anlageentscheidung Negativkriterien in sozialer, humaner, ethischer, nachhaltiger oder ökologischer Hinsicht einbeziehen oder mit dementsprechenden Positivkriterien arbeiten. Die ausgewählten Zielfonds sollen möglichst gering korreliert sein, so dass auf diese Art u. Weise die Volatilität von SELECTOR eco/green 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 eco/green 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 eco/green 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 eco/green - Produktinformationsblatt (PIB)

7. RENDITE

Laufende Erträge

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

Zielrendite / Benchmark / Zielvolatilität

SELECTOR eco/green strebt bei einem langfristigen Anlagehorizont als Rendite 3 – 6% p.a. über rollierende 5-Jahres-Perioden an. Die tatsächlich erreichte Rendite kann jedoch höher oder tiefer ausfallen. Als Benchmark nutzt SELECTOR eco/green 3% p.a. Die Zielvolatilität (1 Jahr) von SELECTOR eco/green liegt in einem Korridor von 6 – 8%. 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 eco/green 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 eco/green 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, sowie realisierte Kursgewinne unterliegen der Abgeltungssteuer. (Hinweis: Zur Klärung individ. steuerlicher Fragen sollte ein Steuerberater konsultiert werden).