

## SELECTOR Basic - Produktinformationsblatt (PIB)

1. PRODUKTBEZEICHNUNG	SELECTOR Basic
2. PRODUKTART	Einzeldepotbasierte Fondsportfolio-Verwaltung
3. ANBIETER / EMITTENT	Apella WertpapierService GmbH
4. ZIELMARKT	<p>Die SELECTOR Basic - Vermögensverwaltung ist für Privatkunden mit Basiskennnissen 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.</p>
5. PRODUKTBESCHREIBUNG	<p>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, zu 0% - 10% 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 Basic 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.</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. Alle Investmentfonds, die in SELECTOR Basic zum Einsatz kommen, sind zum öffentlichen Vertrieb in Deutschland zugelassen.</p> <p><b>Die diesem Finanzprodukt zugrundeliegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten nach § 6, § 8 und § 9 ESG.</b></p>
6. RISIKEN	<p><b>Kursrisiko / Geschäftsrisiko</b></p> <p>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 und einzelner schlechter Managementleistungen abgemildert werden.</p> <p><b>Emittentenrisiko / Kreditrisiko</b></p> <p>SELECTOR Basic unterliegt nicht der Einlagensicherung. Die durch die verschiedenen Zielfonds erworbenen Wertpapiere bilden jedoch Sondervermögen, die vom Vermögen der verschiedenen Fondsgesellschaften (Fondsemittenten) 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.</p> <p><b>Fremdwährungsrisiko</b></p> <p>Es bestehen Währungsrisiken durch Investitionen der verschiedenen Zielfonds in auf verschiedene Währungen lautende Wertpapiere.</p>

## SELECTOR Basic - Produktinformationsblatt (PIB)

### 7. RENDITE

#### Laufende Erträge

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

#### Zielrendite / Benchmark / Zielvolatilität

SELECTOR Basic 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 Basic 3% p.a. Die Zielvolatilität (1 Jahr) von SELECTOR Basic 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 Basic 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 Basic erwirbt, fallen Verwaltungskosten sowie beim Kauf und Verkauf von Wertpapieren Transaktionskosten an.

#### FNZ Bank AG Transaktionskostenpauschale auf Depotebene

keine Kosten

#### FNZ Bank AG 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).