
Flexibel investieren – vom Wandel profitieren

Mit Multi-Asset- und Multi-Themen-Fonds
der apoAsset



Inhaltsverzeichnis

01	Erfahren Sie mehr über das Unternehmen	
	Die apoAsset und ihr Netzwerk	4
	Wir verbinden Menschen und Daten für Ihre Geldanlage	
02	Multi-Asset-Fonds Übersicht und Produkte	
	Investieren in Multi-Asset-Fonds	6
	Das Fondsuniversum in Zahlen	
	Multi-Asset-Fonds der apoAsset	7
	Geldanlage für jedes Temperament	
	apo Piano, apo Mezzo, apo Forte	8
	Der Mensch im Mittelpunkt	
03	ETF-basierte Multi-Themen-Fonds Übersicht und Produkte	
	In ETFs investieren	12
	Der ETF-Markt in Zahlen	
	ETF-basierte Fonds	13
	Die Produkte im Überblick	
	Global ETFs Portfolio	14
	Weltweit günstig Kapital anlegen	
	apo Vivace Megatrends	16
	Gezielt in den Wandel investieren	
04	Weitere Informationen und Hinweise	
	Stammdaten der Fonds	18
	Anteilklasse, Konditionen und mehr	
	Risikohinweise/Rechtliche Hinweise	21
	Die Details im Überblick	
	Nachhaltigkeit	23
	Wie wir ESG-Kriterien berücksichtigen	
	Meilensteine/Ausgezeichnet	24
	Geschichte und Awards	
	Schon in Ihrem Anlagedepot?	26
	So können Sie in die Fonds investieren	

Liebe Anlegerinnen und Anleger,



Dr. Heiko Opfer
Geschäftsführer der Apo Asset
Management GmbH



Mirko Engels
Geschäftsführer der Apo Asset
Management GmbH

wir können den Wind nicht ändern, aber die Segel richtig setzen. Über 500 Jahre Börsenhistorie und rund 250 Jahre Fondsgeschichte haben gezeigt, wie Geldanlagen auch über schwierige Zeiten hinweg wachsen können. Denn gleichzeitig waren die Jahrhunderte von neuen Entwicklungen, Ideen und Innovationen geprägt. Die sich daraus ergebenden Wachstums- und Investmentmöglichkeiten sind es, die die im Jahr 1999 gegründete Apo Asset Management GmbH, kurz apoAsset, antreiben. Wir bieten Ihnen an, daran teilzuhaben – zum Beispiel über unsere Multi-Asset-/Multi-Themen-Fonds, die neben unseren Gesundheitsfonds das zweite Standbein unserer Gesellschaft bilden. Diese stellen wir Ihnen auf den nachfolgenden Seiten näher vor.

Die Welt verändert sich heute stärker und schneller denn je. Als Kern einer Kapitalanlage sind daher flexible Multi-Asset- und Multi-Themen-Fonds mit einer kostengünstigen ETF-Basis möglich. Sie können weltweit parallel in viele Bereiche investieren, mit vielfältigen Anlagesegmenten, Regionen, Themen, Megatrends, Währungen, Branchen und Unternehmen.

„Heute sind flexible Geldanlagen gefragt, die sowohl für Sparpläne als auch für Einmalanlagen geeignet sind.“

Unsere Fondsmanagement-Teams blicken dabei weit über den Tellerrand der „trending topics“ hinaus. Inmitten von hektischen Märkten und aufgeregten Gesellschaften setzen sie auf etwas, das selten geworden ist: tiefgehende Analyse, direkte Gespräche, klare Prozesse und langfristiges Denken. Auf dieser Basis können wir je nach Situation auch schnell und konsequent handeln, ohne langfristige Ziele aus den Augen zu verlieren. Als Teil der Finanz- und Gesundheitswelt fördern wir damit auf vielfältige Weise auch

„Wir setzen hektischen Märkten tiefgehende Analysen und langfristiges Denken entgegen.“

die Lebensqualität. Den Menschen und Organisationen, die uns die Verwaltung ihrer Geldanlage anvertrauen, ermöglichen wir langfristig mehr finanzielle Freiheit und Sicherheit. Wenn Sie möchten, gerne auch Ihnen.

Herzliche Grüße

Dr. Heiko Opfer

Mirko Engels

Die apoAsset und ihr Netzwerk

Wir verbinden Menschen und Daten für Ihre Geldanlage

Hinter den Entwicklungen der Kapitalmärkte und den unzähligen Investitionsmöglichkeiten steht eine Vielzahl von Menschen. Wir wollen die Menschen und ihre Motive verstehen, die die Märkte bewegen.

Apo Asset Management GmbH (apoAsset)

Rund um unsere Multi-Asset-Fonds haben wir ein globales Netzwerk mit direkten Kontakten zu Entscheiderinnen und Entscheidern aufgebaut. Wir investieren unabhängig und weltweit. Dabei folgen wir nicht rein passiv bestimmten Börsenindizes, sondern entwickeln fein ausgewogene Mischungen für unterschiedliche Anlageziele. Wir stellen dabei Menschen in den Mittelpunkt: ihre Innovationen, ihre Leistungen, aber auch ihre Bedürfnisse. Eng verbunden ist damit der gesellschaftliche Nutzen, den wir mit unseren Investments verfolgen. Daher investieren wir nicht nur in unterschiedliche Anlagesegmente und Regionen, sondern - je nach Fondsstrategie - auch in verschiedene Megatrends. Dabei nutzen wir eine große Bandbreite von Möglichkeiten, denn die Welt der Kapitalanlagen ändert sich fortlaufend. So zum Beispiel auch durch die Integration nachhaltiger Investmentkriterien (siehe auch Seite 23).

Die apoAsset in Zahlen

- **Gründung:** 1999
- **Volumen:** Rund 4 Milliarden Euro verwaltetes Vermögen (mit beteiligten Unternehmen)¹
- **Multi-Asset / Multi-Themen-Fonds:** 6
- **Gesundheitsfonds:** 6 (inkl. Medical Strategy)
- **Awards:** über 40 Auszeichnungen seit 2010 (inkl. Medical Strategy)

¹ Stand: 31.05.2024

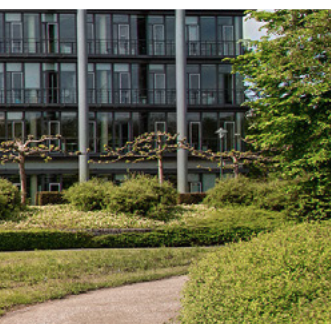


€uro Fund Award 2024 der Börsenmedien AG über 5 Jahre (1. Platz) und 1 Jahr (3. Platz) für das Global ETFs Portfolio der apoAsset, jeweils in der Kategorie „Dachfonds Aktien- und Rentenfonds“. Stichtag 31.12.2023. Auswahl unter 22.750 Fonds in 95 Kategorien.

Voraussetzungen: Mindestens 20 Mio. Euro Volumen, frei erwerbbar. Quelle: www.eurofundawards.de

WirtschaftsWoche-Auszeichnung „Beste Vermögensverwalter 2024“ in der Kategorie „dynamisch“ (bis zu 100 % Aktien) unter 598 Fonds (19. Platz) für das Global ETFs Portfolio der apoAsset. Stichtag 31.12.2023. Analysiert wurden insgesamt 1332 Fonds auf Basis des Ertrags, der Volatilität und des maximalen Verlusts.

Voraussetzung: Fondsvolumen von mindestens 20 Mio. Euro. Quelle: MMD Analyse & Advisory und Mountain View Data.



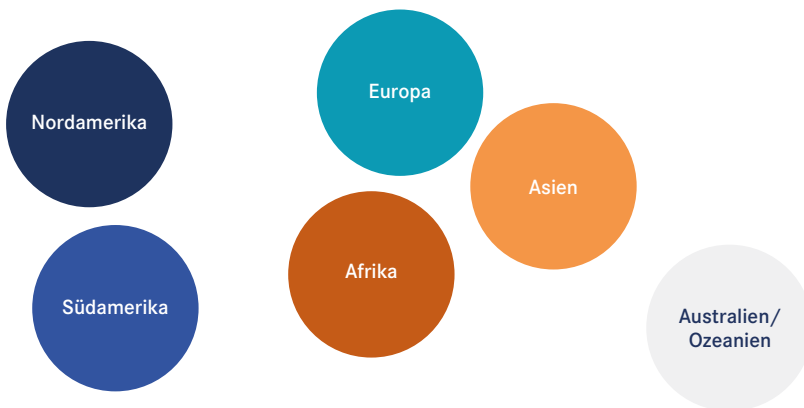
Breit vernetzt, aber unabhängig

Seit über 20 Jahren erweitern wir unser globales Netzwerk. Wir stehen kontinuierlich mit rund 400 großen und kleinen Fondsgesellschaften im Austausch und nehmen aktiv unsere Rolle als Investor wahr. Aus rund 40.000 in Europa zugelassenen aktiven Fonds und ETFs wählen wir die aus unserer Sicht geeignetsten aus, um sie zu passenden Portfolios miteinander zu kombinieren. Wir nutzen dafür mehr als nur Daten: Wir diskutieren regelmäßig intensiv mit den Menschen, die diese Fonds managen und in ihren jeweiligen Schwerpunkten hoch spezialisiert sind. Diese offene Herangehensweise macht unseren Ansatz besonders.

400+

Fondsgesellschaften, mit denen
die apoAsset im Austausch ist

Weltweit vernetzt



Stand: 2024

Quelle: apoAsset

Interdisziplinäres Fondsmanagement-Team

Auch unser eigenes Fondsmanagement-Team ist vielfältig und erfahren. Die Team-Mitglieder verfügen über akademische Abschlüsse in Wirtschaftswissenschaften, Wirtschaftsrecht, Finanzmathematik, Finanz- und Investmentanalyse, Risikomanagement und Physik und wurden mehrfach ausgezeichnet.

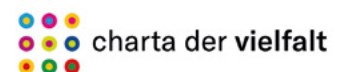
Unsere Fondskonzepte aus dem Multi-Asset-/ Multi-Themen-Bereich

- **apo Piano, apo Mezzo, apo Forte:** globale Geldanlage für jedes Temperament
- **Global ETFs Portfolio:** weltweit günstig Kapital anlegen
- **apo Vivace Megatrends:** gezielt in den Wandel investieren

Agil, achtsam und anspruchsvoll

Kurze Entscheidungswege, eine über 20-jährige Expertise in Multi-Asset und Gesundheit, erfahrene Management-Teams und die Nähe zu den Märkten – das zeichnet die apoAsset aus. Die richtige Mischung ist das Geheimnis erfolgreicher Investments und Teams. Wir haben unter anderem die Initiative „Charta der Vielfalt“ unterzeichnet und wurden vom Karriere-Netzwerk Fondsfrauen ausgezeichnet.

Die apoAsset ist Mitglied des Forums Nachhaltige Geldanlagen e.V. (FNG) und hält sich an den UN Global Compact und die UN Principles for Responsible Investments (UN PRIs). Wir sind davon überzeugt, dass nachhaltiges Handeln einen Mehrwert schaffen kann, und suchen daher fortlaufend nach einer Verbesserung unserer Prozesse. Mehr über die Nachhaltigkeitsstrategie unserer Fonds erfahren Sie auf Seite 23.



Mehr über die apoAsset
www.apoasset.de

Investieren in Multi-Asset-Fonds

Das Fondsuniversum in Zahlen

Wer flexibel Geld anlegen möchte, steht vor einem riesigen Angebot: Zehntausende von Aktien, Anleihen und Fonds sowie Hunderte von Börsensegmenten. Nicht alles davon ist für jeden geeignet. Multi-Asset-Managerinnen und -manager wählen daher gezielt aus. Ihr Ziel: Renditemöglichkeiten erhöhen und mögliche Risiken verringern.



Quelle: Apo Asset Management GmbH, Stand 2024

Multi-Asset-Fonds der apoAsset Geldanlage für jedes Temperament

Ob stabilitätsorientiert wie der apo Piano, ausgewogen wie der apo Mezzo oder chancenorientiert wie der apo Forte: Diese drei Multi-Asset-Fonds der apoAsset gibt es bereits seit über 20 Jahren. Sie vereinen mehrere Zukunftsthemen, die den Menschen in den Mittelpunkt stellen.



apo Piano, apo Mezzo, apo Forte

Der Mensch im Mittelpunkt

Die Multi-Asset-Fonds apo Piano, apo Mezzo und apo Forte sind einfache Basis-Geldanlagen, die dem Wandel der Börsen auf unterschiedliche Weise Rechnung tragen.



Breit diversifizierter Ansatz

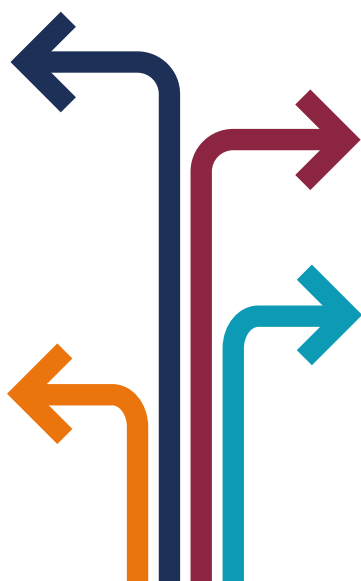
Bei unseren Dachfonds apo Piano, apo Mezzo und apo Forte steht die unabhängige Fondsauswahl im Mittelpunkt. Dabei selektiert das Fondsmanagement aus über 40.000 Zielfonds, inkl. ETFs, aus etwa 80 potenziellen Anlagesegmenten.

Die Streuung erfolgt über Regionen, Länder, Themen, aber auch über Fondsmanagerinnen und Fondsmanager sowie -gesellschaften von verschiedenen Kontinenten, über Anlagestile, Unternehmensgrößen und Branchen. Neben Zielfonds und ETFs sind als Beimischung auch einzelne Aktien- und Anleihen-Investments möglich. Alternative Anlageklassen wie zum Beispiel Long-/Short-Strategien, die über gute Diversifikationseigenschaften verfügen, sind ebenfalls Teil des breit aufgestellten Ansatzes.

Außer in den großen Industrienationen investieren wir auch in Schwellen- oder Frontiermärkte und unterstützen so die langfristige Entwicklung hin zu mehr Prosperität. Im Austausch mit den Fondsmanagerinnen und Fondsmanagern berücksichtigen wir auch Nachhaltigkeitskriterien (siehe Seite 23 und jeweilige Produktseite auf www.apoasset.de/fonds/multi-asset).

Diversifikation der Portfolios auf vielen Ebenen

- Regionen, Länder, Sektoren
 - Assetklassen
 - Themen
-
- Unterschiedliche Fondsgesellschaften
 - Fondsmanagement
 - Investmentansätze und -prozesse



- Marktkapitalisierungen
- Investmentstile und Faktoren (z. B. Growth, Value, Momentum)

- Aktive und passive Fonds
- Marktphasen
- Bonitäten
- Laufzeiten / Duration

Chancen

- Systematische Auswahl von Zielfonds und Anlageklassen
- Flexible Reaktion auf neue Themen und Entwicklungen
- Moderate Schwankungen (apo Piano, apo Mezzo)
- Breite Streuung
- Vermögensmanagement in einem Fonds
- Keine Abgeltungsteuer bei Umschichtungen innerhalb der Dachfonds

Risiken

- Risiken im Zusammenhang mit Investmentanteilen
- Marktrisiko, Zinsänderungsrisiko
- Währungsrisiko, Abwicklungsrisiko
- Kreditrisiken, Liquiditätsrisiko
- Risiken aus Derivateinsatz
- Generell birgt jede Investition das Risiko des Kapitalverlustes.



Wir erschließen neue Möglichkeiten

Mit einem Anlagevermögen von über 1 Mrd. Euro in den Multi-Asset-Fonds und einem globalen Netzwerk aus über 400 Fondsgesellschaften können wir auch Fonds auswählen und in diese investieren, die für Privatanlegerinnen und Privatanleger alleine nicht zugänglich wären. Diese Möglichkeiten erschließen wir aktiv und verhandeln oft besonders günstige Konditionen, die unseren Anlegerinnen und Anlegern zugutekommen.

Wir schauen auf mehr als nur Daten

Bei der Auswahl und Zusammenstellung geeigneter Zielfonds folgen wir einem klaren Prozess. Grundlage sind für uns nicht einzelne positive oder negative Phasen eines Fonds, sondern verschiedene aussagekräftige Zeiträume und Zyklen. Bei der Fondsanalyse sind Kennzahlen wichtig. Wir vertrauen aber nicht nur auf Ratings, sondern machen uns auch stets selbst ein Bild. Um die Strategien, Stärken und Schwächen von Zielfonds wirklich zu verstehen, schauen wir uns die Daten bezüglich Ertrag, Risiken und zum „Verhalten“ der Fonds sehr genau an und werten sie fortlaufend aus. Dies stellt jedoch nur die Grundlage für unsere Entscheidungen dar. Das gilt auch für ein vorausschauendes Risikomanagement.

Tiefgehende Markt- und Produktanalyse als Basis

Es geht uns nicht darum, lediglich populäre Fonds miteinander zu kombinieren. Der Blick geht viel weiter und tiefer. Wir analysieren fortlaufend die internationalen Märkte, neue Produkte und Trends der Fondsbranche. Bei jedem Thema prüfen wir zudem, ob es besser mit aktiven oder passiven Fonds (ETFs) umsetzbar ist und wie es sich in unterschiedlichen Marktszenarien verhält. Unser Global ETFs Portfolio, das die wichtigsten Regionen vereint, nutzt ausschließlich ETFs (siehe Seite 14).

Menschen machen den Unterschied

Daten und Analysen sind eine sehr wichtige Basis für professionelle Investments. Doch wir sind davon überzeugt, dass Menschen mit ihrer Vielfalt an Wissen, Erfahrung und Ideen den entscheidenden Unterschied machen. Das gilt für unser Fondsmanagement, für die Auswahl unserer Zielfonds und auch für die Betreuung unserer Partner sowie Anlegerinnen und Anleger. Entscheidend ist hierfür der persönliche Austausch mit den Menschen, die die jeweiligen Zielfonds managen.

Wir wollen das Verhalten der Investments und die Denkweise der Entscheiderinnen und Entscheider verstehen, deren Fonds wir in die Portfolios aufnehmen. Daher pflegen wir den engen Kontakt zum Fondsmanagement, zu den Analytinnen und Analysten sowie den Menschen, die hinter dem Risikocontrolling stecken, um zeitnah (re-)agieren zu können, wenn sich das Marktfeld verändert.



*„Was Menschen bewegt,
bewegt auch Märkte.“*

Marc Momberg, Leiter Portfoliomanagement,
Multi Asset Manager, seit 2001 bei der Apo Asset
Management GmbH, regelmäßig in der Citywire
Top 100-Rangliste der führenden Fondssektoren
Europas

Menschen im Mittelpunkt

Wachsende Regionen, Anlageklassen oder Trends: Auf diesen und vielen weiteren Ebenen diversifiziert das Multi-Asset-Team die verschiedenen Portfolios. Themen wie Gesundheit, Technologie oder Umweltschutz beeinflussen viele Lebensbereiche und können auf unterschiedliche Weise in den Multi-Asset-Portfolios enthalten sein. Damit können Anlegerinnen und Anleger langfristig von den wichtigen globalen Entwicklungen profitieren, ohne selbst aktiv werden zu müssen. Mit dem apo Vivace Megatrends ist sogar ein ganzer Fonds nur auf solche Themen ausgerichtet (siehe Seite 16).

Die Suche nach der richtigen Mischung

Den drei Multi-Asset-Fonds apo Piano, apo Mezzo und apo Forte steht ein großes Spektrum aus etwa 80 Anlagesegmenten offen. Sie nutzen dafür ETFs und aktiv gemanagte Zielfonds, die überwiegend in Aktien, Renten und Geldmarktinstrumente investieren. Während Aktien in den vergangenen Jahren fast alternativlos schienen, bieten inzwischen auch Renten wieder vielfältige Möglichkeiten. Auf diese Weise lassen sich unterschiedliche Renditequellen kombinieren. Das Fondsmanagement kann über geeignete Zielfonds und Einzeltitel auch bei Anleihen nahezu alle Register eines Mischfonds ziehen: mit Staats- oder Unternehmensanleihen, unterschiedlichen Bonitäten, Laufzeiten oder Währungen. Sie können zum Beispiel „steile“ oder „flache“ Zins- und Kreditkurven ausnutzen und Renten nach Emittenten und Ländern diversifizieren.

Katastrophenschützer und Goldgräber

Dank seines außergewöhnlichen Netzwerks geht das Fondsmanagement dabei auch Wege abseits der großen Masse. Ein Beispiel dafür sind Anleihen zur Absicherung gegen Naturkatastrophen, sogenannte Cat Bonds. Sie können auch der Geldanlage in wilden Stürmen Stabilität verleihen. Wenn ein Hurrikan, Erdbeben oder eine andere Naturkatastrophe zuschlägt, springen diese Anleihen ein und helfen, die finanziellen Auswirkungen abzufedern. Dafür können sie attraktive Renditen bieten.

Auch Gold hat eine faszinierende Geschichte und wird oft als sicherer Hafen in unsicheren Zeiten angesehen. So können die Multi-Asset-Fonds ihr Portfolio durch Gold-Investments erweitern, sei es durch ETCs (Exchange Traded Commodities) oder mit Zielfonds für Goldminenaktien. Das kann in bestimmten Phasen für Robustheit und Rendite sorgen.

Viele Bausteine, ein Ziel

Zusammengenommen dienen die verschiedenen Bausteine der Portfolios einem Ziel: Die Rendite und das Risiko jedes Fonds langfristig so zu steuern, wie es die Anlegerinnen und Anleger erwarten. Dafür gibt es drei Varianten für unterschiedliche Vorlieben:

- **apo Piano** für eine möglichst stabile Geldanlage
- **apo Mezzo** für eine ausgewogene Mischung aus Stabilität und Wachstum
- **apo Forte** für eine eher chancenorientierte Geldanlage mit Schwerpunkt Aktien

80

Anzahl der möglichen Anlagesegmente in den Fonds



Kurzprofile

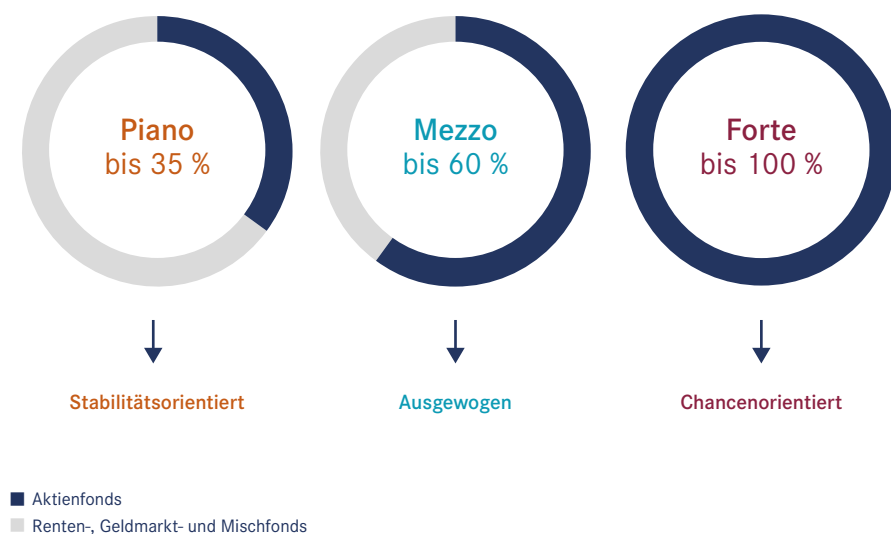
Stabilitätsorientiert – apo Piano: Ziel dieses Fonds sind moderate Erträge bei geringen Wertschwankungen. Daher liegt der Schwerpunkt auf vielfältigen Rentenfonds, die gemeinsam mit Geldmarktfonds mindestens 51 % des Anlagevolumens umfassen. Aktienfonds können bis zu 35 % und Mischfonds bis zu 49 % beigemischt werden.

Ausgewogen – apo Mezzo: Ziel dieses Fonds ist ein stetiges Wachstum mit regelmäßigen Erträgen. Das Portfolio umfasst bis zu 60 % Aktienfonds und mindestens 40 % Rentenfonds, Mischfonds und Geldmarktfonds.

Chancenorientiert – apo Forte: Ziel dieses Fonds ist ein hohes langfristiges Wachstum. Das Portfolio besteht zu mindestens 51 % aus Aktienfonds. Je nach Marktlage kann diese Quote auf bis zu 100 % erhöht werden. Bis zu 49 % des Portfolios können in Mischfonds investiert werden, Rentenfonds machen maximal 20 % aus. Er richtet sich an chancenorientierte Anlegerinnen und Anleger, die langfristig einen möglichst hohen Kapitalaufbau anstreben und dabei – je nach Marktlage – auch höhere Kursschwankungen in Kauf nehmen können.

Fazit: Damit bieten die Multi-Asset-Fonds apo Piano, apo Mezzo und apo Forte eine Geldanlage für jedes Temperament, das durch die jeweilige Aktienquote bestimmt wird.

Basisinvestment: Allokation der Dachfondslösungen



Stand: 2024

Quelle: Apo Asset Management GmbH

Fonds	ISIN	Fondsmanagement
apo Piano R	DE0005324297	Apo Asset Management GmbH
apo Piano V	DE000A2DP545	Apo Asset Management GmbH
apo Mezzo R	DE0005324305	Apo Asset Management GmbH
apo Mezzo V	DE000A2DP552	Apo Asset Management GmbH
apo Forte R	DE0005324313	Apo Asset Management GmbH
apo Forte V	DE000A2DP560	Apo Asset Management GmbH



Die Telos-Auszeichnungen „Gold über 10 Jahre“ wurden für die Fonds apo Piano und apo Mezzo vergeben.

apo Piano: zum 31.12.2023 in der Peergroup Multi Asset Defensiv mit 76 von 100 Score-Punkten gemäß dem Telos Institutional Quant Check (TIQC).

apo Mezzo: zum 30.06.2023 in der Peergroup Multi Asset Defensiv mit 79 von 100 Score-Punkten gemäß dem Telos Institutional Quant Check (TIQC).

Mehr unter www.telos-rating.de/page/tiqc.

Hinweis: Die Fonds werden aktiv gemanagt, unabhängig von Benchmarks. Detaillierte Informationen zu den Fonds finden Sie ab Seite 18 dieser Broschüre.

Im Downloadbereich der jeweiligen Produktseite auf unserer Website finden Sie auch entsprechende Angaben zum Thema Nachhaltigkeit.

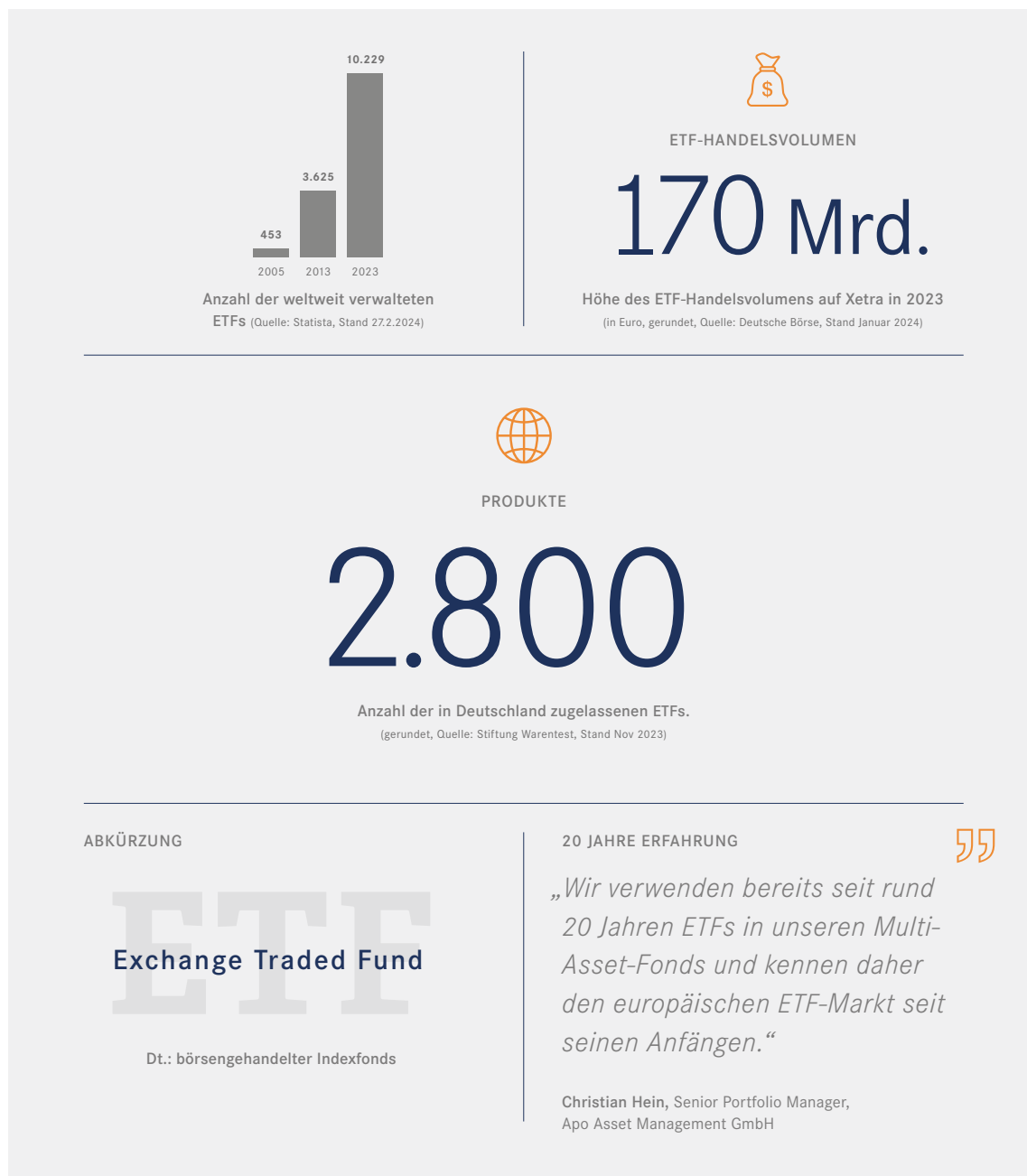


Multi Asset
www.apoasset.de/fonds/multi-asset

In ETFs investieren

Der ETF-Markt in Zahlen

ETFs bieten oft einen kostengünstigen und effizienten Marktzugang, unterliegen aber wie aktive Fonds auch Risikofaktoren, die es zu analysieren gilt.



ETF-basierte Fonds

Die Produkte im Überblick

Weltweit Kapital in den größten Volkswirtschaften anlegen oder breit gestreut an Megatrends partizipieren und die Vorteile günstiger Preise nutzen. Das ist ganz einfach – mit den ETF-basierten Lösungen Global ETFs Portfolio und apo Vivace Megatrends.



Global ETFs Portfolio

Weltweit günstig Kapital anlegen

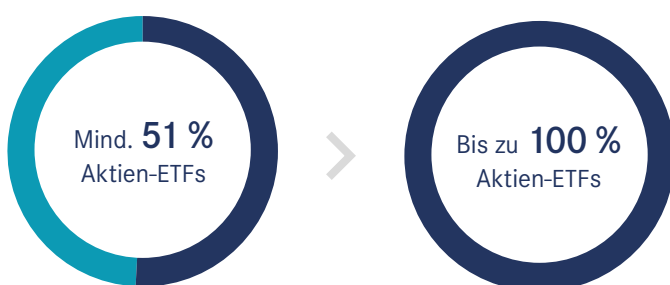
Eine Geldanlage mit ETFs scheint nur wenige Klicks entfernt. Doch was einfach wirkt, ist nicht trivial, denn es stehen Tausende von ETFs zur Auswahl. Das Global ETFs Portfolio bietet einen professionell zusammengestellten Mix geeigneter ETFs, der die Kapitalmärkte der größten Volkswirtschaften der Welt zusammenführt.

Eine gesunde Mischung aus ETFs

Das Global ETFs Portfolio ist als langfristiges und solides Basisinvestment ausgelegt und bietet Anlegerinnen und Anlegern die Möglichkeit, weltweit günstig Kapital anzulegen. Es umfasst einen breiten Mix unterschiedlicher ETFs, der Fokus liegt dabei auf den größten Volkswirtschaften. Das Kapital wird auf mehrere Regionen, Indizes, Währungen und Märkte mit unterschiedlichen Eigenschaften verteilt. Die Auswahl basiert auf umfassenden Analysen für eine möglichst optimale Diversifikation.

ETFs, die nachhaltig aufgestellte Indizes abbilden, werden bei der Auswahl gegenüber konventionellen ETFs bevorzugt, sofern sie unter Kosten-, Risiko- und Ertragsaspekten ein vergleichbares Profil aufweisen. So tragen wir die Veränderungen hin zu einer nachhaltigeren Aufstellung der globalen Wirtschaft mit, ohne dabei die klassischen Ziele der Geldanlage zu vernachlässigen (siehe auch Hinweis auf Seite 15).

Beispielhafte Portfoliozusammensetzung



■ **Aktien-ETFs:** zum Beispiel USA, Europa, Deutschland, Asien

■ **Staatsanleihen-ETFs:** zum Beispiel US-Staatsanleihen, europäische Staatsanleihen, inflationsgeschützte US-Staatsanleihen

Stand: Mai 2024

Quelle: Apo Asset Management GmbH

Einfache und klare Struktur

Unser Kompetenz-Team setzt in der strategischen Anlagestruktur des Global ETFs Portfolios bewusst auf eine einfache und klare Struktur, die für Anlegerinnen und Anleger leicht verständlich ist. Das aktiv gemanagte Portfolio umfasst eine überschaubare Zahl an ETFs, ohne dabei die klare Struktur des Portfolios zu verwässern.

Chancen

- Klare Portfolio-Struktur
- Professionelle Auswahl und Überwachung ausgewählter ETFs
- Keine Abgeltungssteuer bei Umschichtungen innerhalb des Dachfonds
- Ausgewogenes Verhältnis von Chancen und Risiken durch weltweite Streuung der Investitionen auf Aktien und Anleihen verschiedener Regionen

Risiken

- Marktrisiko
- Risiken im Zusammenhang mit Investmentanteilen
- Zinsänderungsrisiko
- Kreditrisiko
- Währungsrisiko
- Generell birgt jede Investition das Risiko des Kapitalverlustes.



Das Anlageuniversum beinhaltet grundsätzlich alle verfügbaren ETFs und wird regelmäßig auch um neu aufgelegte ETFs erweitert, so dass stets ein großer Pool von attraktiven Investmentmöglichkeiten zur Verfügung steht.

Bei der Auswahl und der genauen Prüfung potenzieller Investments stehen die Diversifikationseigenschaften, die Qualität und die Kostenstrukturen der ETFs an erster Stelle. Je nach Marktumfeld und Einschätzung des Managements werden die Chancen und Risiken aktiv berücksichtigt und das Portfolio daran ausgerichtet. Dabei werden stets mindestens 51 % des Portfolios in Aktien-ETFs angelegt. Die Aktienquote kann auf bis zu 100% erhöht werden.

Aktives Re-Balancing

In der Kombination der einzelnen Investments achten wir darauf, dass sich die Werttreiber der entsprechenden Marktsegmente unterscheiden. Folglich entwickeln sich die Bestandteile des Portfolios in der Regel unterschiedlich. Damit im Laufe der Zeit nicht einzelne Anlagen dominieren, wird das Portfolio mindestens einmal pro Jahr auf die angestrebten Zielgewichtungen zurückgeführt (re-balanciert). So werden das Gleichgewicht zwischen den einzelnen Bausteinen wiederhergestellt sowie Chancen und Risiken in Einklang gebracht.

In Phasen, in denen die Märkte stark schwanken und sich Opportunitäten ergeben, kann das Portfoliomanagement diese durch häufigere Re-Balancings aktiv nutzen. So strebt das Global ETFs Portfolio auch in Zeiten hoher Unsicherheit eine stabile Grundstruktur an.

Zwei Tranchen: Schweizer Franken (CHF) und Euro (EUR)

Potenziellen Anlegerinnen und Anlegern stehen sowohl eine EUR-Anteilklasse als auch eine CHF-Anteilklasse als langfristiges Basisinvestment zur Verfügung. Mit Letzterer können sie zusätzlich an der Entwicklung des Schweizer Frankens gegenüber dem Euro partizipieren. Insbesondere in unsicheren Zeiten gilt der Schweizer Franken oft als robust, so dass die Währung als zusätzlicher Stabilisator fungieren kann.

Beide Anteilklassen sind sowohl für größere Einmalanlagen als auch für regelmäßige Sparpläne geeignet.

Fonds	ISIN	Fondsmanagement
Global ETFs Portfolio CHF	DE000A2P6CA8	Apo Asset Management GmbH
Global ETFs Portfolio EUR	DE000A2DUZY3	Apo Asset Management GmbH



„Wir verfügen über einen fundierten ETF-Selektionsprozess, der sowohl quantitative als auch qualitative Kriterien verwendet.“

Christian Hein, Senior Portfolio Manager,
Apo Asset Management GmbH

Hinweis: Der Fonds wird aktiv gemanagt, unabhängig von einer Benchmark. Detaillierte Informationen zu dem Fonds finden Sie auf Seite 19 dieser Broschüre.

Im Downloadbereich der jeweiligen Produktseite finden Sie auch entsprechende Angaben zum Thema Nachhaltigkeit.



CHF-Tranche:
www.apoasset.de/fonds/multi-asset/global-etfs-portfolio-chf



EUR-Tranche:
www.apoasset.de/fonds/multi-asset/global-etfs-portfolio-eur

apo Vivace Megatrends

Gezielt in den Wandel investieren

Die Welt verändert sich schneller als je zuvor. Wer in bestimmte Megatrends investiert, kann an langfristigem Wachstum partizipieren - wenn man sie gut auswählt und klug kombiniert.

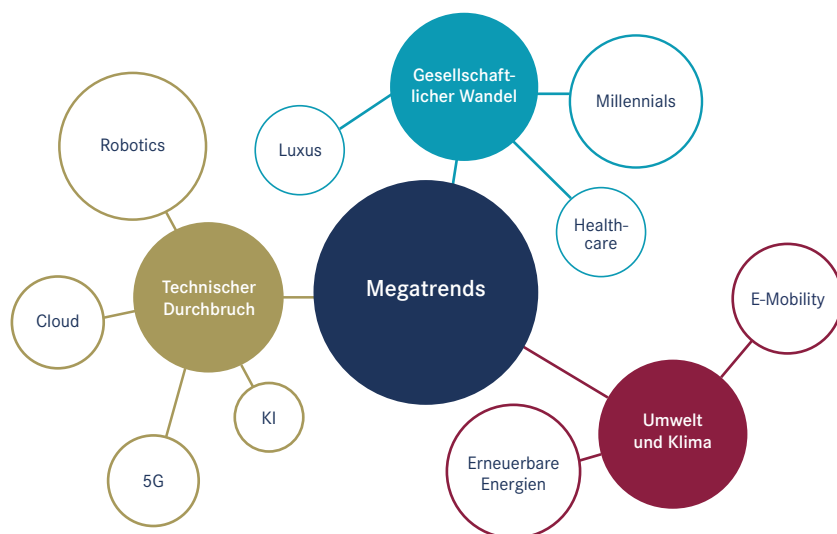
Megatrends verändern die Welt und die Geldanlage

Die Welt und die Menschheit sind in einem stetigen Wandel - sei es in Wirtschaft, Technologie, Gesellschaft oder bei den natürlichen Lebensgrundlagen. Das ist eine große Herausforderung für die langfristige Geldanlage. Orientierung können dabei so genannte Megatrends geben. Die wissenschaftliche Zukunftsforschung versteht darunter die wirkmächtigsten Veränderungsströme der kommenden Jahrzehnte, die weit über einzelne Branchen und Länder hinausreichen und lange Zeit anhalten. Häufig ist damit auch ein positiver Beitrag zur Zukunft der Menschheit oder des Planeten verbunden.

Wer also in bestimmte Megatrends investiert, kann an einem langfristig starken Wachstum teilhaben - wenn man sie gut auswählt und klug miteinander kombiniert. Genau darauf zielt der Multi-Themen-Fonds apo Vivace Megatrends ab. Er vereint diverse Megatrends in einem Portfolio. Anlegerinnen und Anleger können in den Fonds über Sparpläne oder Einmalanlagen investieren.

Ein Megatrend kann sich in mehrere Teilthemen gliedern. Zum Beispiel umfasst der technologische Wandel Teilbereiche wie Künstliche Intelligenz oder Cloud Computing. Der Megatrend Umwelt/Klima kann unter anderem in die Themen neue Energieformen, sauberes Wasser und zukünftige Mobilität aufgedgliedert werden.

Megatrends als Blockbuster der Veränderung



Chancen

- Gezieltes Engagement in Megatrends
- Langfristig hohes Renditepotential
- Fokus auf nachhaltige Investments
- Teilhabe an innovativen Themen mit disruptivem Charakter
- Breite Streuung durch Zielfonds ermöglicht geringeres Risiko als Direktanlage
- Aktiver Investmentansatz

Risiken

- Marktrisiko, Währungsrisiko
- Risiken im Zusammenhang mit Investmentanteilen
- Kreditrisiken
- Risiken aus Derivateinsatz
- Zinsänderungsrisiken
- Generell birgt jede Investition das Risiko des Kapitalverlustes.



Im Blick: Entwicklung potenzieller Megatrendthemen

Statt blindem Fortschrittsglauben ist bei der Geldanlage kritisches Denken gefragt. Denn nicht jedes Megatrendthema ist ein gutes Investment und nicht in jedem Megatrendthema gibt es nur Gewinner. Unser aktives und unabhängiges Fondsmanagement sucht systematisch nach Bereichen mit möglichst hohen Wachstumsmöglichkeiten – vor allem in Form von Aktien-ETFs oder aktiven Aktienfonds, die auf das jeweilige Thema besonders spezialisiert sind. Unser Fondsmanagement beobachtet zudem die Entwicklung der (potenziellen) Megatrendthemen und Zielfonds. Bei Bedarf kann das Portfolio jederzeit flexibel angepasst werden.

Stärkere Diversifikation

Ausgehend von den verschiedenen Megatrends wird regelmäßig das Themenuniversum definiert. Ein Kriterium ist dabei, ob in ein bestimmtes Thema überhaupt schon investiert werden kann. Auf dieser Basis analysieren wir potenzielle Investments anhand von quantitativen und qualitativen Faktoren. Besonders im Blick haben wir Aktienfonds mit kleinen und mittelgroßen Unternehmen, die oft zu den Pionieren von Megatrends gehören. Insgesamt investiert der apo Vivace Megatrends direkt oder indirekt in Hunderte von Unternehmen. Diese gestalten den Wandel und können besonders davon profitieren. Aufgrund des hohen Anteils von ETFs und aktiven Aktienfonds kann der Fonds mehr Einzelthemen abdecken und breiter in der Welt und über Sektoren diversifizieren als zum Beispiel ein Multi-Themen-Aktienfonds mit Einzeltiteln. Der apo Vivace Megatrends umfasst etwa 15 Megatrend-Themen aus vier Bereichen: Gesundheit, technologischer Wandel, Umwelt/Klima und gesellschaftlicher Wandel. Konkrete mögliche Beispiele sind etwa Biotechnologie, Cyber-Sicherheit, nachhaltige Energie oder E-Commerce in Schwellenländern.

Unabhängig von Branchen- und Sektorengrenzen

Wir denken unabhängig von herkömmlichen Branchen- und Sektorengrenzen. Denn diese können sich unter dem Einfluss der Megatrends in den kommenden Jahren deutlich verändern, zum Beispiel von der klassischen Automobilindustrie hin zu einer breiteren Branche rund um Mobilität. Das Portfolio kann also bewusst stark von klassischen Aktienindizes abweichen und orientiert sich nicht an einer Benchmark.

Fonds	ISIN	Fondsmanagement
apo Vivace Megatrends R	DE000A0M2BQ0	Apo Asset Management GmbH
apo Vivace Megatrends V	DE000A2DP578	Apo Asset Management GmbH



„Unternehmen, die den Wandel mitgestalten, haben aus unserer Sicht größere Wachstumsmöglichkeiten als andere Unternehmen.“

Maurice Templin, Fondsanalyst, Apo Asset Management GmbH

Hinweis: Der Fonds wird aktiv gemanagt, unabhängig von einer Benchmark. Detaillierte Informationen zu dem Fonds finden Sie auf Seite 20 dieser Broschüre.

Im Downloadbereich der jeweiligen Produktseite finden Sie auch entsprechende Angaben zum Thema Nachhaltigkeit.



apo Vivace Megatrends
www.apoasset.de/fonds/multi-asset/apo-vivace-megatrends-r

Stammdaten der Fonds

Anteilklassen, Konditionen und mehr

Info	apo Piano R	apo Piano V
ISIN	DE0005324297	DE000A2DP545
WKN	532429	A2DP54
Mindestanlagesumme	keine	0,5 Mio. Euro
Sparplanfähig	ja	ja
Verwendung der Erträge	Thesaurierung	Thesaurierung
Ausgabeaufschlag	Bis zu 2,00 %	Bis zu 2,00 % (derzeit 0,00 %)
Erfolgsabhängige Vergütung	nein	nein
Verwaltungsgebühren oder sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,00 % ¹	1,20 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr ¹
Transaktionskosten	0,00 % ²	0,00 % ²
Laufzeit des Fonds	unbegrenzt	unbegrenzt
Risikoindikator (SRI)	2 ³	2 ³
Ausgabeland der Fondsanteile	Deutschland	Deutschland
Währung der Anteilsklasse	EUR	EUR
Rückgabegebühr	keine	keine
Fondsmanagement	Apo Asset Management GmbH	Apo Asset Management GmbH
Kapitalverwaltungsgesellschaft	HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH	HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH
Verwahrstelle	DZ BANK AG	DZ BANK AG

Info	apo Mezzo R	apo Mezzo V
ISIN	DE0005324305	DE000A2DP552
WKN	532430	A2DP55
Mindestanlagesumme	keine	0,5 Mio. Euro
Sparplanfähig	ja	ja
Verwendung der Erträge	Thesaurierung	Thesaurierung
Ausgabeaufschlag	Bis zu 3,00 %	Bis zu 3,00 % (derzeit 0,00 %)
Erfolgsabhängige Vergütung	nein	nein
Verwaltungsgebühren oder sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,30 % ¹	1,30 % ¹
Transaktionskosten	0,10 % ²	0,10 % ²
Laufzeit des Fonds	unbegrenzt	unbegrenzt
Risikoindikator (SRI)	3 ³	3 ³
Ausgabeland der Fondsanteile	Deutschland	Deutschland
Währung der Anteilsklasse	EUR	EUR
Rückgabegebühr	keine	keine
Fondsmanagement	Apo Asset Management GmbH	Apo Asset Management GmbH
Kapitalverwaltungsgesellschaft	HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH	HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH
Verwahrstelle	DZ Bank AG	DZ Bank AG

¹ Jeweiliger Anteil des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. ² Jeweiliger Anteil des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. ³ Der Risikoindikator kann einen Wert zwischen 1 und 7 haben und beruht auf einer angenommenen Haltedauer von 2 Jahren (apo Piano) bzw. 3 Jahren (apo Mezzo).



Unser Produktspektrum
www.apoasset.de/fonds/unsere-produktspektrum

Info	apo Forte R	apo Forte V
ISIN	DE0005324313	DE000A2DP560
WKN	532431	A2DP56
Mindestanlagesumme	keine	0,5 Mio. Euro
Sparplanfähig	ja	ja
Verwendung der Erträge	Thesaurierung	Thesaurierung
Ausgabeaufschlag	Bis zu 4,00 %	Bis zu 4,00 % (derzeit 0,00 %)
Erfolgsabhängige Vergütung	nein	nein
Verwaltungsgebühren oder sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,60 % ¹	1,40 % ¹
Transaktionskosten	0,10 % ²	0,10 % ²
Laufzeit des Fonds	unbegrenzt	unbegrenzt
Risikoindikator (SRI)	3 ³	3 ³
Ausgabeland der Fondsanteile	Deutschland	Deutschland
Währung der Anteilsklasse	EUR	EUR
Rückgabegebühr	keine	keine
Fondsmanagement	Apo Asset Management GmbH	Apo Asset Management GmbH
Kapitalverwaltungsgesellschaft	HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH	HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH
Verwahrstelle	DZ BANK AG	DZ BANK AG

Info	Global ETFs Portfolio CHF	Global ETFs Portfolio EUR
ISIN	DE000A2P6CA8	DE000A2DUZY3
WKN	A2P6CA	A2DUZY
Mindestanlagesumme	keine	keine
Sparplanfähig	ja	ja
Verwendung der Erträge	Thesaurierung	Thesaurierung
Ausgabeaufschlag	Bis zu 3,00 %	Bis zu 3,00 %
Erfolgsabhängige Vergütung	nein	nein
Verwaltungsgebühren oder sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,90 % ¹	0,49 % ¹
Transaktionskosten	0,13 % ²	0,09 % ²
Laufzeit des Fonds	unbegrenzt	unbegrenzt
Risikoindikator (SRI)	3 ³	3 ³
Ausgabeland der Fondsanteile	Luxemburg	Luxemburg
Währung der Anteilsklasse	CHF	EUR
Rückgabegebühr	keine	keine
Fondsmanagement	Apo Asset Management GmbH	Apo Asset Management GmbH
Kapitalverwaltungsgesellschaft	IPConcept (Luxemburg) S.A.	IPConcept (Luxemburg) S.A.
Verwahrstelle	DZ PRIVATBANK S.A., Niederlassung Frankfurt am Main	DZ PRIVATBANK S.A., Niederlassung Frankfurt am Main

1 Jeweiliger Anteil des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. **2** Jeweiliger Anteil des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. **3** Der Risikoindikator kann einen Wert zwischen 1 und 7 haben und beruht auf einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren.



Unser Produktspektrum
www.apoasset.de/fonds/unsere-produktspektrum

Info	apo Vivace Megatrends R	apo Vivace Megatrends V
ISIN	DE000A0M2BQ0	DE000A2DP578
WKN	A0M2BQ	A2DP57
Mindestanlagesumme	keine	0,5 Mio. Euro
Sparplanfähig	ja	ja
Verwendung der Erträge	Thesaurierung	Thesaurierung
Ausgabeaufschlag	Bis zu 4,00 %	Bis zu 4,00 % (derzeit 0,00 %)
Erfolgsabhängige Vergütung	nein	nein
Verwaltungsgebühren oder sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,10 % ¹	1,20 % ¹
Transaktionskosten	0,00 % ²	0,00 % ²
Laufzeit des Fonds	unbegrenzt	unbegrenzt
Risikoindikator (SRI)	4 ³	4 ³
Ausgabeland der Fondsanteile	Deutschland	Deutschland
Währung der Anteilsklasse	EUR	EUR
Rückgabegebühr	keine	keine
Fondsmanagement	Apo Asset Management GmbH	Apo Asset Management GmbH
Kapitalverwaltungsgesellschaft	HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH	HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH
Verwahrstelle	DZ BANK AG	DZ BANK AG

1 Jeweiliger Anteil des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. **2** Jeweiliger Anteil des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. **3** Der Risikoindikator kann einen Wert zwischen 1 und 7 haben und beruht auf einer angenommenen Haltedauer von 3 Jahren.



Unser Produktspektrum
www.apoasset.de/fonds/unsere-produktspektrum
 Stand: Mai 2024

Risikohinweise

Darüber möchten wir Sie informieren

Der Wert der Sondervermögen (Fonds) und damit der Wert jedes Anteils kann gegenüber dem Ausgabepreis steigen oder fallen. Dies kann zur Folge haben, dass Anlegerinnen und Anleger zum Zeitpunkt des Verkaufs ihrer Anteile unter Umständen ihr investiertes Geld nicht oder nicht vollständig zurückerhalten. Generell birgt jede Investition das Risiko eines Kapitalverlustes. Eine historische, vergangene Wertentwicklung ist keine Garantie für zukünftige Ergebnisse.

Risiken im Zusammenhang mit Investmentanteilen: Die Risiken der Anteile, die für die Dachfonds erworben werden, stehen in engem Zusammenhang mit den Risiken der jeweiligen Zielfonds und ihrer Strategien.

Marktrisiken: Negative Kurs- und Marktentwicklungen können die Preise und Werte von Finanzprodukten reduzieren.

Zinsänderungsrisiko: Bei festverzinslichen Wertpapieren kann sich das Marktzinsniveau ändern, die Kursschwankungen fallen je nach Laufzeit unterschiedlich aus.

Kreditrisiko: Die Fonds legen wesentliche Teile ihres Vermögens in Schuldtiteln an. Deren Aussteller können zahlungsunfähig werden, wodurch die Schuldtitel ihren Wert ganz oder zum großen Teil verlieren.

Währungsrisiken: Vermögensgegenstände der Fonds können in anderen Währungen als der Fondswährung angelegt sein. Fällt der Wert dieser Währung gegenüber der Fondswährung, so reduziert sich der Wert des Fondsvermögens.

Kontrahentenrisiken: Die Fonds können verschiedene Geschäfte mit Vertragspartnern abschließen. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen des Fonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.

Risiken aus Derivateinsatz: Die Fonds dürfen Derivategeschäfte einsetzen. Dadurch erhöhte Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher. Durch eine Absicherung mittels Derivaten gegen Verluste können sich auch die Gewinnchancen der Fonds verringern.

Liquiditätsrisiken: Die Fonds können einen Teil ihres Vermögens in Papieren anlegen, die nicht an einer Börse oder einem ähnlichen Markt gehandelt werden. Es kann schwierig werden, kurzfristig einen Käufer für diese Papiere zu finden. Dadurch kann das Risiko einer Aussetzung der Anteilrücknahme steigen.

Hinweis: Die Chancen und Risiken sind im jeweiligen Verkaufsprospekt und den wesentlichen Anlegerinformationen (Basisinformationsblatt) nachzulesen. Diese finden Sie im Downloadbereich auf den jeweiligen Fondsunterseiten unserer Website: www.apoasset.de/fonds/multi-asset

Rechtliche Hinweise

Hier finden Sie weitere Details

Die Geldanlage mit Fonds ist für Sie im Prinzip einfach.
Auf dieser Seite erhalten Sie weitere rechtliche Informationen.

Dieses Dokument ist eine Marketingmitteilung. Es kann ein individuelles Beratungsgespräch nicht ersetzen, ist keine Anlageberatung und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Anteilen und dient ausschließlich der Produktbeschreibung. Es ist keine Finanzanalyse und muss daher nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen genügen. Es unterliegt daher auch nicht einem Verbot des Handels vor der Veröffentlichung von Finanzanalysen.

Es kann keine Zusicherung gemacht werden, dass die Ziele der Anlagepolitik erreicht werden. Weitere und ausführliche Hinweise zu den Chancen und Risiken der jeweiligen Fonds enthält der Verkaufsprospekt. Dieser sowie die Allgemeinen Anlagebedingungen, die Halbjahres- und Jahresberichte und die wesentlichen Anlegerinformationen (Basisinformationsblatt) sind allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Fondsanteilen. Die zuvor genannten Dokumente sind in deutscher Sprache bei der Apo Asset Management GmbH, Richard-Oskar-Mattern-Straße 6, 40547 Düsseldorf erhältlich sowie online unter www.apoasset.de.

Für den Fonds Global ETFs Portfolio EUR/CHF sind die Dokumente zudem auf der Homepage (www.ipconcept.com) der Verwaltungsgesellschaft IPConcept (Luxemburg) S.A., 4, rue Thomas Edison, L-1445 Strassen erhältlich, ebenso am Sitz der Verwaltungsgesellschaft, Verwahrstelle, Vertriebsstelle und Zahlstelle (vgl. Verkaufsprospekt). Eine Zusammenfassung der Rechte bereits investierter oder potenzieller Anlegerinnen und Anleger in deutscher Sprache ist erhältlich unter www.ipconcept.com/ipc/de/anlegerinformation.html.

Für alle anderen hier genannten Fonds erhalten Sie diese Dokumente auch bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Kapstadtring 8, 22297 Hamburg, <https://fondswelt.hansainvest.com/de>. Eine Zusammenfassung der Rechte der Anlegerinnen und Anleger finden Sie unter www.hansainvest.de/de/unternehmen/compliance/compliance-details/zusammenfassung-der-anlegerrechte.

Die Verwaltungsgesellschaften können beschließen, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb der Anteile ihrer Organismen für gemeinsame Anlagen getroffen haben, gemäß Artikel 93 a der Richtlinie 2009/65/EG und Artikel 32 a der Richtlinie 2011/61/EU aufzuheben.

Für alle hier genannten Fonds gehen die Ausführungen von der gegenwärtigen Rechts- und Steuerlage aus. Es wird keine Gewähr dafür übernommen, dass sich diese nicht durch Gesetzgebung, Rechtsprechung oder Erlasse der Finanzverwaltung ändert. Änderungen können auch rückwirkend eingeführt werden und sich nachteilig auswirken. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen der jeweiligen Kundin bzw. des jeweiligen Kunden ab. Für detaillierte Auskünfte sollte daher eine Steuerberaterin oder ein Steuerberater kontaktiert werden.

Die in dieser Produktinformation enthaltenen Meinungsäußerungen geben die aktuelle, sorgfältig erstellte Einschätzung der Apo Asset Management GmbH (apoAsset) wieder; diese können sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern. Die von der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft ausgegebenen Anteile der Fonds sind nicht für den Vertrieb in den Vereinigten Staaten von Amerika oder an US-Bürgerinnen und US-Bürger bestimmt.

Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Nachhaltigkeit

Wie wir ESG-Kriterien berücksichtigen

Wir sind überzeugt davon, dass nachhaltiges Handeln einen Mehrwert schaffen kann – nicht nur für die Gesellschaft, sondern auch für Anlegerinnen und Anleger. Das berücksichtigen wir auch in unseren Multi-Asset- und Multi-Themen-Fonds.

Gesunde Balance aus Rendite, Stabilität und Nachhaltigkeit

Die apoAsset ist Mitglied des Forums Nachhaltige Geldanlagen e. V. (FNG). Gemäß der FNG-Definition ergänzen nachhaltige Geldanlagen die klassischen Kriterien der Rentabilität, Liquidität und Sicherheit um ökologische, soziale und ethische Bewertungspunkte. Diese werden unter dem Oberbegriff ESG (Environment, Social, Governance) zusammengefasst. Zudem halten wir uns an den UN Global Compact und die UN Principles for Responsible Investments (UN PRIs).

Bei unseren Multi-Asset- und Multi-Themen-Fonds erfolgt die Auswahl aller Zielfonds unter quantitativen und qualitativen Aspekten. Neben einer Prüfung in Bezug auf Rendite-/Risikoparameter wird bei der qualitativen Prüfung der jeweiligen Investmentprozesse auch untersucht, inwieweit sie welche ESG-Faktoren berücksichtigen. Hierbei werden vielfältige Nachhaltigkeitsindikatoren aus den Bereichen Umwelt- und Klimaschutz, Menschenrechte, Sicherheit, Gesundheit, nicht-finanzielle Berichterstattung sowie Bekämpfung von Bestechung und Korruption betrachtet. Neben einer Mindestquote von Vermögensgegenständen mit einem ESG-Mindestrating/-score werden auch Mindestausschlusskriterien festgelegt, die anhand der Daten eines anerkannten Datenproviders überprüft werden.

Weitere Informationen zu den jeweiligen Strategien und ESG-Daten, die in diesen Prozess einfließen, enthalten die Verkaufsprospekte, nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungen und vorvertraglichen Offenlegungen für den jeweiligen Fonds. Im Downloadbereich der jeweiligen Produktseiten unter www.apoasset.de/fonds/multi-asset finden Sie für jeden Fonds ausführliche Angaben zum Thema Nachhaltigkeit.

Bei der Entscheidung, in die hier vorgestellten Fonds zu investieren, sollten Anlegerinnen und Anleger alle Eigenschaften und Ziele eines Fonds berücksichtigen, wie sie im Verkaufsprospekt beschrieben sind.



Informationen
www.apoasset.de/ueber-uns/nachhaltigkeit



Meilensteine

Die Geschichte der apoAsset

1999 | Gründung der Apo Asset Management GmbH (apoAsset) und Übernahme erster Mandate

2001 | Auflegung der ersten Multi-Asset-Fonds

2005 | Auflegung des ersten Gesundheitsfonds in Kooperation mit der Medical Strategy GmbH

2006 | Erste Auszeichnungen für Multi-Asset-Fonds

2008 | Auflegung des ersten ETF-basierten Multi-Asset-Fonds

2020 | Auflegung des Global ETFs Portfolios
Beitritt zum Forum Nachhaltige Geldanlagen e. V. (FNG)

2021 | Unterzeichnung der Charta der Vielfalt

2022 | Start der Multi-Themen-Strategie apo Vivace Megatrends

2023 | Focus Money Award in der Kategorie „Höchste Anbieterreputation bei Fondsanlagegesellschaften“ zum fünften Mal in Folge

2024 | Jubiläum: 25 Jahre apoAsset



„Die apoAsset hat seit 1999 kontinuierlich Meilensteine gesetzt und sich in der dynamischen Welt der Investmentfonds fest etabliert.“

Dr. Heiko Opfer, Geschäftsführer der Apo Asset Management GmbH

Hinweis: Der Focus Money Award 2023 wurde von Deutschland-Test im Juli 2023 vergeben. Social-Listening-Auswertung durch IMWF im Auftrag von Focus Money. apoAsset war Branchensieger der Fondsgesellschaften mit der Maximalpunktzahl 100. www.deutschlandtest.de.



Mehr Informationen unter:
www.apoasset.de/ueber-uns/historie

Ausgezeichnet

Awards der vergangenen Jahre

Die Fonds der apoAsset erhalten regelmäßig Auszeichnungen von Medien und Ratingagenturen. Ihre Kriterien und Kategorien sind vielfältig. Eines haben sie jedoch gemeinsam: Sie unterstreichen die langfristige Qualität unserer Anlage-Lösungen für private wie professionelle Anlegerinnen und Anleger.

WirtschaftsWoche Award „Beste Vermögensverwalter 2024“



Die Rangliste der besten Vermögensverwalter basiert auf Fonds, die wie eine Vermögensverwaltung anlegen. Das Global ETFs Portfolio der apoAsset gehörte in der Kategorie „dynamisch“ (bis zu 100 % Aktien) unter 598 Fonds zu den besten (19. Platz). Stichtag 31.12.2023. Voraussetzung: Fondsvolumen mind. 20 Mio. Euro. Quelle: MMD Analyse & Advisory und Mountain View Data. Analysiert wurden insgesamt 1332 Fonds auf Basis des Ertrags, der Volatilität und des maximalen Verlusts.



€uro Fund Award 2024

Auszeichnung der Börsenmedien AG (€uro, €uro am Sonntag, Börse Online) an das Global ETFs Portfolio der apoAsset für seine Wertentwicklung über die Zeiträume 5 Jahre (1. Platz) und 1 Jahr (3. Platz), jeweils in der Kategorie „Dachfonds Aktien- und Rentenfonds“. Stichtag 31.12.2023. Auswahl unter 22.750 Fonds in 95 Kategorien. Voraussetzung: Fondsvolumen von mindestens 20 Mio. Euro, frei erwerbbar über Banken oder die Börse. Weitere Infos unter www.eurofundawards.de



€uro Fund Award 2023

Auszeichnung der Börsenmedien AG (€uro, €uro am Sonntag, Börse Online) an das Global ETFs Portfolio der apoAsset für die beste Wertentwicklung über 5 Jahre in der Kategorie „Dachfonds Aktien- und Rentenfonds“. Stichtag 31.12.2022. Die Auswahl erfolgte unter 22.750 Fonds in 95 Kategorien über 1, 3, 5, 10 und 20 Jahre. Voraussetzung: Fondsvolumen von mindestens 20 Mio. Euro, frei erwerbbar über Banken oder die Börse. Weitere Infos unter www.eurofundawards.de



Gold Telos Institutional Quant Check 2024

Beim Telos Institutional Quant Check (TIQC) der deutschen Ratingagentur Telos hat der apo Piano über 10 Jahre die Bewertungsstufe „Gold“ erzielt. Bewertet wurden die absolute und relative Wertentwicklung, das Rendite-Risiko-Verhältnis sowie der maximale Verlust (Maximum Drawdown) mit Stichtag 31.12.2023. Die Auszeichnung wurde in der Peergroup Multi Asset defensiv mit 76 von 100 Score-Punkten vergeben. Weitere Infos unter www.telos-rating.de/page/tiqc



Gold Telos Institutional Quant Check 2023

Beim Telos Institutional Quant Check (TIQC) der deutschen Ratingagentur Telos hat der apo Mezzo über 10 Jahre die Bewertungsstufe „Gold“ erzielt. Bewertet wurden die absolute und relative Wertentwicklung, das Rendite-Risiko-Verhältnis sowie der maximale Verlust (Maximum Drawdown) mit Stichtag 30.6.2023. Die Auszeichnung wurde in der Peergroup Multi Asset defensiv mit 79 von 100 Score-Punkten vergeben. Weitere Infos unter www.telos-rating.de/page/tiqc

Schon in Ihrem Anlagedepot? So können Sie in die Fonds investieren

Die Welt ist heute stärker und schneller denn je im Wandel, die Risikolandschaft verändert sich laufend. Zugleich entstehen neue Wachstumspotenziale. Mit den Multi-Asset- und ETF-basierten Multi-Themen-Fonds der apoAsset können Anlegerinnen und Anleger daran teilhaben.



Das ist unser Angebot für Sie

- ✓ Multi-Asset- und ETF-basierte Multi-Themen-Fonds mit unterschiedlichen Schwerpunkten
- ✓ Fundierte Auswahl aktiver und passiver Fonds (ETFs)
- ✓ Tiefgehende Analyse von Daten, Szenarien und Management-Gesprächen
- ✓ Möglich sind Investments über einen Sparplan oder eine Direktanlage
- ✓ Für private und professionelle Anlegerinnen und Anleger
- ✓ Vielfache Auszeichnungen
- ✓ Weltweites und vielfältiges Multi-Asset-Netzwerk
- ✓ Flexible Investitionen in eine Vielzahl von Bereichen – mit unterschiedlichsten Anlagesegmenten, Themen, Regionen, Währungen, Branchen und Unternehmen

Unsere Vertriebspartner

Kontaktieren Sie Ihre Bank, Versicherung oder Finanzberatung. Sie können Fondsanteile auch unabhängig davon über Direktbanken, Online-Broker oder die Börse erwerben.



Vertriebspartner finden Sie unter
www.apoasset.de/vertriebspartner

Sollten die Fonds bei Ihrem Finanzdienstleister nicht erwerbbar sein, sprechen Sie uns bitte an:



Apo Asset Management GmbH
Richard-Oskar-Mattern-Straße 6
40547 Düsseldorf

Telefon: +49 211 863231-0
Telefax: +49 211 863231-50
E-Mail: vertrieb@apoasset.de



Mehr Informationen unter:
www.apoasset.de

Regelmäßige Nachrichten zu apoAsset finden Sie auch in den sozialen Medien:



Jede unautorisierte Form des Gebrauches dieses Dokumentes, insbesondere dessen Reproduktion, Verarbeitung, Weiterleitung oder Veröffentlichung ist untersagt. Der Ersteller dieses Dokumentes sowie mit ihm verbundene Unternehmen schließen jede Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der enthaltenen Informationen und geäußerten Meinungen zur Gänze aus.

Apo Asset Management GmbH
Richard-Oskar-Mattern-Straße 6
40547 Düsseldorf

Telefon: +49 211 863231-0
Telefax: +49 211 863231-50
E-Mail: vertrieb@apoasset.de



Mehr Informationen unter:
www.apoasset.de

Quellen zu den Fotos: Cover: RgStudio / iStockphoto, Seite 4: apoBank (Gebäude), Olaf Hermann (Porträt), Seite 7: Crevis / Shutterstock, Seite 9: evandrigon, PARETO, piranka / iStockphoto, Seite 10: Crevis / Shutterstock, Seite 13: moomusician / iStockphoto, Seite 15: DKosig, pixdeluxe / iStockphoto Seite 17: d3sign, zfl / Getty Images Seite, 22: Patchareeporn Sakoolchai / Getty Images, Olaf Hermann, Seite 26: VioletaStoimenova / iStock; Porträts apoAsset: Anna Kaauk © 2024

Stand: 20. Juli 2024