

# apo Stiftung & Ertrag

Marketing-  
beitrag

## Investieren wie eine Stiftung – solide, mit Ruhe und Augenmaß

Wenn Stiftungen investieren, geht es selten um schnelle Effekte. Sie müssen heute helfen und morgen handlungsfähig bleiben. Quartal für Quartal sollen Mittel fließen – ohne das Vermögen zu gefährden. Genau dieses Prinzip macht sich der apo Stiftung & Ertrag (DE000A1W9AD2) zu eigen. Der defensive Mischfonds priorisiert Stabilität und macht Ausschüttungen planbar.

Wer sein Vermögen langfristig sichern und zugleich regelmäßige Erträge erzielen möchte, steht vor ähnlichen Aufgaben wie ein Stiftungsvorstand. Der aktiv gemanagte Fonds apo Stiftung & Ertrag richtet seine Strategie auf möglichst stetiges Wachstum mit regelmäßigen Erträgen aus und überprüft die Fondsstruktur regelmäßig. Das Portfolio ist breit diversifiziert: Anleihen (in Euro) bilden den Schwerpunkt, Aktien werden bis maximal 35 % beigemischt. Darüber hinaus kann der Fonds Zielfonds, Indexfonds (ETFs), Rohstoffe (ETCs) und Zertifikate nutzen. Regional liegt der Fokus auf Europa und Nordamerika. Gold kann als strategische Beimischung zusätzliche Stabilität geben.

### Wie die Ausschüttungslogik wirkt

Der Fonds zielt auf regelmäßige Ausschüttungen – zweimal pro Jahr – ab. Für Stiftungen sind solche planbaren Mittelzuflüsse die Budgetgrundlage, aus der laufende Projekte finanziert werden; Überschüsse können sie als zweckgebundene Rücklage für größere Vorhaben vormerken – Hauptsache, der Zahlungsstrom bleibt verlässlich. Privatanlegerinnen und -anleger gewinnen dieselbe Planbarkeit, etwa für Zusatzrenten oder größere wiederkehrende Ausgaben. Ein greifbares Beispiel liefert die 2002 gegründete apoBank-Stiftung: Sie ist im Fonds investiert und nutzt Erträge, um

Vorhaben in Bildung, Gesundheitsversorgung und Gesundheitsbewusstsein zu unterstützen. So wird aus Ertrag konkrete Wirkung, z. B. Förderprogramme, Stipendien, sozialmedizinische Projekte oder Katastrophenhilfe in der Ukraine, bei den Erdbeben in der Türkei und in Syrien (2023) sowie bei Hochwasserschäden in Deutschland – und die Idee hinter dem Fonds wird greifbar.

### Schlanke Kosten, niedrige Hürde

Im Segment der Stiftungsfonds fallen Gebühren oftmals ins Gewicht. Der apo Stiftung & Ertrag setzt hier auf vergleichsweise schlanke Kosten: Die R-Anteilsklasse für Privatkunden liegt bei 1,00 % p. a. In Verbindung mit einem hohen Anteil Direktinvestments in Aktien und Anleihen sowie niedrigen Verwaltungskosten ist der Fonds deutlich günstiger als viele Wettbewerber.

### Gebündelte Stärke: apoBank & apoAsset

Operativ bündeln apoBank und apo Asset Management GmbH (apoAsset) ihre Stärken: Die apoBank setzt den inhaltlichen Rahmen, definiert die strategische Ausrichtung und verantwortet Investmentstrategie und Anlageberatung/ Advisory. Die apoAsset übernimmt die operative Umsetzung: apoBank steuert inhaltlich, apoAsset setzt regelkonform und

effizient um – ein transparentes, institutionell aufgesetztes Verfahren, von dem auch Privatanlegerinnen und -anleger profitieren können.

Der apo Stiftung & Ertrag ist aus dem Fonds TopSelect Balance hervorgegangen. Er verwaltet ein Volumen in Höhe von rund 140 Mio. Euro und verfügt über vier Sterne bei Morningstar (Stand: 26.02.2026). Der empfohlene Mindestanlagehorizont beträgt 3 Jahre. Bei diesem Produkt handelt es sich um einen Fonds nach Artikel 8 SFDR. Die Risikokategorie (SRR1) beträgt 3.

Mehr Informationen sowie alle relevanten Dokumente zu apo Strategie & Ertrag erhalten Sie über die QR-Codes.



apo Stiftung & Ertrag



Morningstar Performance

#### Vorteile

- Breites Engagement am Aktien- und Anleihenmarkt
- Partizipation an einem diversifizierten Mischportfolio
- Aktives Fondsmanagement, regelmäßige Überprüfung und Anpassung der Fondsstruktur
- Potenzial auf Wertzuwachs durch Kurssteigerungen sowie ordentliche Erträge.

#### Risiken

- Generell birgt jede Investition das Risiko des Kapitalverlustes.
- Allgemeines Marktrisiko (z.B. Kurs-, Währungs- oder Liquiditätsrisiken)
- Unternehmensspezifische Risiken
- Zinsänderungs-/Kontrahentenrisiken
- Risiken im Zusammenhang mit Investmentanteilen
- Risiken aus Derivateinsatz
- Risiko, dass die Anlageziele nicht erreicht werden.
- Währungsrisiko: Rendite kann aufgrund von Währungsschwankungen steigen oder fallen.

#### Disclaimer

Dies ist eine Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds sind das BIB, der jeweils gültige Verkaufsprospekt mit dem Verwaltungsreglement bzw. der Satzung, der zuletzt veröffentlichte und geprüfte Jahresbericht und der letzte veröffentlichte ungeprüfte Halbjahresbericht, die in deutscher Sprache kostenlos bei der Apo Asset Management GmbH, Tel. 0211-8632-310, [vertrieb@apoasset.de](mailto:vertrieb@apoasset.de) (s. auch <https://www.apoasset.de/fonds/unser-produktspektrum>) erhältlich sind. Risiken sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen. Die Risikoklasse 3 beruht auf der Annahme, dass die empfohlene Haltedauer eingehalten wird. Der Risikoindikator kann einen Wert zwischen 1 und 7 haben. Die steuerliche Behandlung ist von den individuellen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängig und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Es handelt sich nicht um eine Kaufs- bzw. Verkaufsempfehlung. Die enthaltenen Informationen und Einschätzungen stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar. Sie ersetzen keine individuelle Anlageberatung. Es kann keine Zusicherung gemacht werden, dass die Anlageziele erreicht werden. Die Fonds der Apo Asset Management GmbH wurden nach deutschem Recht aufgelegt und sind in Deutschland zum Vertrieb zugelassen. Sie dürfen in den USA sowie zugunsten von US-Personen nicht öffentlich zum Kauf angeboten werden. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die Verwaltungsgesellschaft kann beschließen, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb der Anteile ihrer Organismen für gemeinsame Anlagen getroffen hat, gemäß Artikel 93a der Richtlinie 2009/65/EG aufzuheben. Informationen zu Anlegerrechten sind auf der Homepage der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft (<https://www.hansainvest.de/de/unternehmen/compliance/compliance-details/zusammenfassung-der-anlegerrechte>) einsehbar | Stand: 26.02.2026.

