

Vorteile:

- Professionelles, aktives Vermögensmanagement in nur einem Wertpapier
- Flexible Reaktion auf neue Themen und Marktentwicklungen
- Keine Abgeltungsteuer bei Umschichtungen innerhalb des Dachfonds
- Systematische Auswahl der geeigneten Fonds und Anlageklassen
- Ideal zum langfristigen Vermögensaufbau

Risiken:

- Allgemeines Marktrisiko
- Kursschwankungen der Aktien-, Renten- und sonstiger Märkte
- Währungsrisiko
- Bonitäts- und Zinsänderungsrisiko

Diese Produktinformation kann ein individuelles Beratungsgespräch nicht ersetzen, stellt keine Anlageberatung und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Anteilen dar und dient ausschließlich der Produktbeschreibung. Der Verkaufsprospekt enthält ausführliche Risikohinweise. Die Ausführungen gehen 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 in dieser Produktinformation enthaltenen Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung der Apo Asset Management GmbH wieder, diese können sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern. **Der Wert von Anteilen an einem Investmentfonds kann steigen oder fallen. Vergangene Wertentwicklung ist keine Garantie für zukünftige Ergebnisse.** Die von der Internationale Kapitalanlagegesellschaft mbH (INKA) ausgegebenen Anteile dieses Fonds sind nicht für den Vertrieb in den Vereinigten Staaten von Amerika oder an US-Bürger bestimmt.

Fondsmanager

Apo Asset Management GmbH
Richard-Oskar-Mattern-Str. 6
40547 Düsseldorf

Fondsverwaltung

Internationale Kapitalanlagegesellschaft mbH
Breite Straße 29 – 31
40213 Düsseldorf
www.inka-kag.de

Vertrieb

Deutsche Apotheker- und
Ärztbank eG
Postfach 10 10 31
40001 Düsseldorf
www.apoBank.de



Lebhaft: apo Vivace

Aktives und flexibles Vermögensmanagement

Spezialisten übernehmen die Arbeit

Bei der Kapitalanlage sollte bekanntlich nicht alles auf eine Karte gesetzt werden. Das gilt nicht nur für einzelne Aktien, sondern auch für andere Anlageformen wie etwa Immobilien, Anleihen und Rohstoffe. Das Thema Kapitalanlage ist jedoch zeitintensiv und wirft eine Menge Fragen auf: Wie das Depot strukturieren? Mehr Aktien, mehr Anleihen? USA oder Europa? Oder vielleicht Immobilien und Rohstoffe?

Alles kann, nichts muss – so könnte das Motto des apo Vivace lauten. Für Investoren, die langfristig Vermögen aufbauen möchten, gibt dieser flexible Dachfonds eine komfortable Antwort auf die vielen Fragen. Er bietet eine aktive und professionelle Vermögensverwaltung in nur einem Wertpapier: Alle Anlageklassen in allen Gewichtungen und alle Wertpapierarten sind möglich.

Die Anlagespezialisten von Apo Asset Management legen das Vermögen flexibel an. Sie analysieren ständig die Märkte, spüren neue Trends auf und wählen die für die entsprechende Marktlage geeigneten Anlageformen aus. Das Ziel ist eine langfristig hohe Rendite.

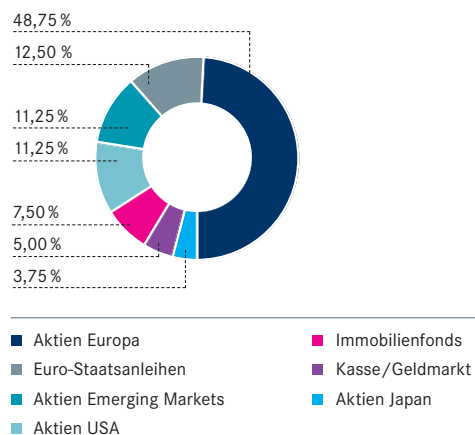
Anleger sollten dabei chancenorientiert sein und einen langfristigen Anlagehorizont mitbringen. Der Aktienanteil wird sich an eine Zielgröße von 75 Prozent orientieren. Je nach Marktsituation kann das Fondsmanagement die Aktienquote auf bis zu 100 Prozent ausweiten – oder komplett herunterfahren. Der Rest des Vermögens wird in Renten-, Immobilien- und Geldmarktpapiere investiert. Aber auch Rohstoffe sind möglich. Die Umsetzung erfolgt dabei überwiegend über Zielfonds. Es können jedoch auch andere Anlagearten, wie Zertifikate, Derivate und Anleihen zum Einsatz kommen. Und bei der Zielfondsauswahl stehen sämtliche in Deutschland zugelassenen Fonds zur Verfügung.

Globale Vielfalt unter einem Dach

Die Grafik zeigt eine beispielhafte Aufteilung des Vermögens im apo Vivace, bei der der Aktienanteil insgesamt 75 Prozent beträgt. Dabei wird das Aktienvermögen breit über verschiedene Regionen aufgeteilt. Die Gewichtung verschiebt sich dabei nicht nur zwischen Aktien-, Anleihe- und sonstigen Fonds, auch innerhalb der Aktienquote verschieben sich die Akzente.

Durch die breite internationale Streuung über viele Länder und Marktsegmente sowie verschiedene Anlageklassen wird das Vermögen ausgewogen aufgeteilt. Eine hohe Aktienquote bedeutet aber, dass sich Anleger auf zeitweise stärkere Kurschwankungen einstellen müssen. Im Gegenzug profitieren sie von den langfristig besonders hohen Chancen an den Aktienmärkten.

apo Vivace: Beispiel



Vermögensmanagement in einer schützenden Hülle

Neben der professionellen und aktiven Betreuung des Portfolios durch die Dachfondsmanager bietet der apo Vivace einen zusätzlichen Vorteil: Während ein Anleger Veräußerungsgewinne aus ab 2009 gekauften Wertpapieren pauschal versteuern muss, bleiben Umschichtungen innerhalb eines Dachfonds von der Abgeltungsteuer befreit. Somit können die Dachfondsmanager das Portfolio laufend ohne Steuernachteile in sinnvoller Weise umstrukturieren – so kommen Anleger besser weg, als wenn sie dies in ihrem Wertpapierdepot selbst tun. Im Hinblick auf die Abgeltungsteuer wirkt der apo Vivace somit wie eine schützende Hülle. Erst beim Verkauf des Dachfonds muss die Steuer auf Kursgewinne entrichtet werden. Daher eignet sich der apo Vivace besonders für den langfristigen Vermögensaufbau.

Fondsdaten

WKN	A0M2BQ
ISIN	DE000A0M2BQ0
Verwendung der Erträge	thesaurierend
Ausgabeaufschlag	4 %
Verwaltungsvergütung	1,85 % p.a.
Depotbankvergütung	0,1 % p.a.
Mindestanlage	1 Anteil
Sparplanfähig	ab 50 Euro
Fondsmanager	Apo Asset Management
Kapitalanlagegesellschaft	INKA