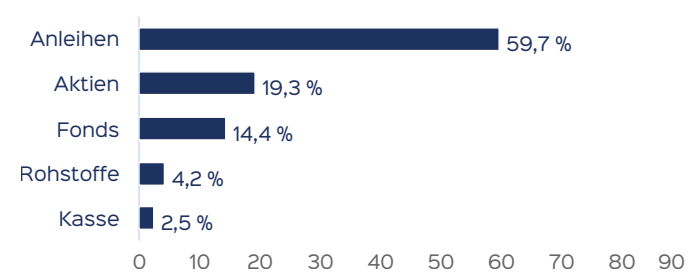


Marketinginformation

Fondsprofil

Der apo Stiftung & Ertrag investiert unter verbindlicher Berücksichtigung von ESG-Faktoren in sorgfältig ausgesuchte Einzelwerte wie beispielsweise Aktien oder Anleihen. Darüber hinaus kann der Fonds ebenfalls Zielfonds sowie Indexfonds (ETFs) oder Rohstoffzertifikate (ETCs) nutzen. Die Zusammensetzung des Portfolios wird seitens des Fondsmanagers unter Beachtung der in den Anlagezielen / der Anlagepolitik definierten Anlagegrenzen vorgenommen, regelmäßig überprüft und ggf. angepasst. Dazu analysieren die Portfoliomanager die Kapitalmärkte und wählen anhand ihrer Einschätzung geeignete Einzelwerte oder Fonds/ETFs aus. Durch die Mischung von Aktien- und Renteninvestments können die Anleger bei begrenztem Risiko von langfristig höheren Chancen an den Aktienmärkten profitieren.

Portfoliostruktur



Top-Ten-Aktien

ASML HOLDING	EO -,09	2,37 %
BCO SANT.CEN.HISP.N.EO0,5		1,06 %
SCHNEIDER ELEC. INH. EO 4		0,92 %
ALLIANZ SE NA O.N.		0,87 %
SIEMENS AG NA O.N.		0,86 %
DT.TELEKOM AG NA		0,81 %
IBERDROLA INH. EO -,75		0,79 %
BCO BIL.VIZ.ARG.NOM.EO-49		0,75 %
UNICREDIT		0,71 %
SAP SE O.N.		0,71 %

Kommentar des Managements

Im Februar prägten das Kapitalmarktgeschehen geldpolitische Entscheidungen, positive Konjunkturdaten, geopolitische Spannungen sowie eine langsam ausklingende Berichtssaison, die in Summe positiv ausfiel. In dieser Gemengelage verzeichnete der apo Stiftung & Ertrag SBA einen Monatsgewinn von 1,38%. Die im Sondervermögen allokierten europäischen Einzelaktien lieferten auf aggregierter Ebene einen positiven Performancebeitrag. Auch die neuaufgenommene Beimischung von Emerging Markets Aktien, die über einen Indextracker abgebildet wird, konnte positiv zum Gesamtergebnis beitragen. Hingegen verzeichnete der iShares MSCI USA Screened ETF, über den das US-Aktienexposure abgedeckt wird, in Euro gerechnet einen Monatsverlust von rund 1,1%. Die Anleiheseite zeigte sich durchweg positiv. Neben den Euro-denominierten Einzelemliehen legten auch die über aktive Fondsvehikel beigemischten Hybrid- und High-Yield-Anleihen zu. Die Duration des Anleihevermögens ging im Berichtsmonat Februar marginal zurück und lag am Monatsende bei 4,57. Das Durchschnittsrating des Anleiheportfolios befindet sich mit "A-" weiterhin auf einem hohem Niveau.

28.02.2026

Top-Ten-Renten

ESTLAND 22/32	1,09 %
NRW.BANK 25/32	1,07 %
LITAUEN 24/31 MTN	1,06 %
TORON.DOM.BK 24/31 MTN	1,04 %
BPCE 24/31 MTN	1,03 %
CSSE.REF.HAB 24/31 MTN	0,97 %
ITALIEN 25/30	0,96 %
BELGIQUE 25/30	0,95 %
POLEN 22/32 MTN	0,94 %
EU 24/31 MTN	0,94 %

Risiko- und Ertragsprofil



Hinweis

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Weitere Informationen zu den Risiken finden Sie in dem Dokument: Basisinformationsblatt (PRIIPs)



Empfehlung

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Chancen

- 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

Fondsdaten

Fondsname	apo Stiftung & Ertrag
Anteilscheinklasse	SBA
ISIN	DE000A40J9U1
WKN	A40J9U
Fondskategorie	Gemischte Fonds
Auflegungsdatum	02.06.2025
Gesamtfondsvermögen	139,27 Mio. EUR
NAV	53,64 EUR
Ausgabepreis	55,25 EUR
Rücknahmepreis	53,64 EUR
Anteilklassenwährung	EUR
Aktives Management	ja
Ausgabeaufschlag	3,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
Geschäftsjahresende	31. Dez.
Ertragsverwendung	Ausschüttung
TER (= Laufende Kosten)	0,71 %
Verwaltungsvergütung	davon 0,66 % p.a.
Verwahrstellenvergütung	davon 0,07 % p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	nein
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	ja
Einzelanlagefähig	nein
Vertriebszulassung	DE
Cut-off time	10:30 Uhr
Mindestkapitalbeteiligungsquote	min. 25%

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 Derivateeinsatz
- Risiko, dass die Anlageziele nicht erreicht werden.
- Währungsrisiko: Rendite kann aufgrund von Währungsschwankungen steigen oder fallen
- Informationen zu weiteren Risiken können dem Basisinformationsblatt und dem VKP entnommen werden.

Weitere Informationen

Die Fondsanlagegesellschaft Apo Asset Management GmbH (apoAsset) ist auf Gesundheit und Multi Asset spezialisiert. Seit 1999 entwickelt und managt das Unternehmen Fonds für die private und institutionelle Geldanlage und wurde dafür vielfach ausgezeichnet. Ihre Multi-Asset-Fonds schöpfen aus einem globalen Netzwerk mit rund 400 Fondsgesellschaften. Die Gesundheitsfonds profitieren von einem breiten interdisziplinären Kompetenznetzwerk. Dazu gehören die Fondsmanagement-Teams der apoAsset und Medical Strategy GmbH, ein wissenschaftlicher Beirat sowie die Gesellschafter Deutsche Apotheker- und Ärztebank eG (apoBank) und Deutsche Ärzteversicherung AG. Weitere Infos unter <https://www.apoasset.de>

Mehr Informationen zu den Produkten der apoAsset sowie aktuelle News finden Sie unter <https://www.apoasset.de/fonds/unser-produkt-spektrum> bzw. <https://www.apoasset.de/news-center/aktuelle-news>

Fondsmanager

Apo Asset Management GmbH
 Richard-Oskar-Mattern-Straße 6
 40547 Düsseldorf
 Telefon: +49 211 8632310
 Mail: sekretariat@apoasset.de
 Internet: <https://www.apoasset.de/>

Wichtige Hinweise

Quelle aller Daten, sofern nicht anders angegeben: HANSAINVEST.

Dies sind Marketinginformationen. Bitte lesen Sie den [Verkaufsspekt](#) und das [Basisinformationsblatt](#) bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Grundlage für den Kauf sind die jeweils gültigen Verkaufsunterlagen, die ausführliche Hinweise zu den einzelnen mit der Anlage verbundenen Risiken enthalten. Der Verkaufsspekt und die wesentlichen Anlegerinformationen sind ausschließlich in deutscher Sprache in elektronischer Form erhältlich. Auf Wunsch senden wir Ihnen Druckstücke kostenlos zu.

In dem Dokument Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen finden Sie Informationen über die nachhaltigkeitsrelevanten Aspekte gemäß der Verordnung (EU) 2019/2088 in Bezug auf den beworbenen Fonds.

Der Nettoinventarwert von Investmentfonds unterliegt in unterschiedlichem Maße Schwankungen und es gibt keine Garantie dafür, dass die Anlageziele erreicht werden. Es besteht die Gefahr, dass der Anleger durch den Erwerb der Anlage einen finanziellen Verlust erleidet. Mit dem Erwerb der beworbenen Anlage erwirbt der Anleger lediglich Anteile an einem Fonds und nicht die im Fonds enthaltenen Basiswerte, wie z.B. ein Gebäude oder die Aktie eines Unternehmens. Die Wertentwicklung wird nach der [BVI-Methode](#) ermittelt. Informationen zur genauen Berechnungsweise der Wertentwicklungen erhalten Sie im Internet unter [Rechenartenbeschreibung](#). Die zukünftige Wertentwicklung unterliegt der Besteuerung. Diese ist von der persönlichen Situation des jeweiligen Anlegers abhängig und kann sich in der Zukunft ändern. Das Gesamtfondsvermögen bezieht sich auf das Fondsvermögen aller zum Fonds zugehörigen Anteilsklassen. Dabei wird das Gesamtfondsvermögen in der Währung der Anteilsklasse ausgewiesen, die als erstes aufgelegt wurde.

Die angegebenen laufenden Kosten (Gesamtkostenquote) fielen im letzten Geschäftsjahr des Sondervermögens an; bei neu aufgelegten Fonds handelt es sich um eine Schätzung für das erste Geschäftsjahr. Die anfallenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken und verringern die Ertragschancen des Anlegers. Nähere Informationen zu den Kosten und zu einer etwaigen Erfolgsvergütung und deren Zusammensetzung sind aus den wesentlichen Anlegerinformationen zu entnehmen.

Es wird keine Erfolgsvergütung berechnet.

Die in den gegebenenfalls dargestellten Anlagestrukturen oder Vermögensaufteilungen angegebenen Prozentwerte beziehen sich generell auf das gesamte Fondsvermögen. Für die Darstellung einzelner Strukturen wird jeweils nur eine Teilmenge der Vermögensarten als Basis verwendet (z.B. bei Branchen nur der Aktienanteil), so dass in der Summe nicht zwingend 100% erreicht werden.

Die Darstellung der Top Wertpapiere (sofern angezeigt) erfolgt für maximal 60% des Fondsvermögens.

Bei den dargestellten Werten handelt es sich um gerundete Werte, so dass die Summe der Werte von 100 % abweichen kann.

Die Cut-off time bezeichnet den täglichen Orderannahmeschluss der Verwahrstelle des Fonds. Sie wird bei der depotführenden Stelle des Anlegers regelmäßig früher liegen.

Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen richten sich nicht an US-Personen und dürfen nicht in den USA verbreitet werden.

Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache können Sie auf unserer Website unter [Compliance](#) erhalten.

Der Vertrieb des Fonds kann jederzeit in Übereinstimmung mit den Vorschriften des KAGB widerrufen werden.