

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

apo Vivace Megatrends V

WKN / ISIN: A2DP57 / DE000A2DP578

Anteilklasse des apo Vivace Megatrends

Dieser Fonds wird verwaltet von der Internationale Kapitalanlagegesellschaft mbH, Hansaallee 3, 40549 Düsseldorf.

Ziele und Anlagepolitik

Das Anlageziel des apo Vivace Megatrends ("Fonds") ist ein möglichst hohes langfristiges Wachstum, insbesondere durch Kursgewinne. Den höheren Chancen steht hierbei je nach Marktlage und Investitionsschwerpunkt ein höheres Risiko gegenüber. Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 der Offenlegungs-Verordnung. Der Fonds investiert weit überwiegend in Aktien oder Aktienfonds, die in weltweiten Megatrends engagiert sind und von einem möglichst hohen Kapitalwachstum profitieren können. Ein Megatrend ist ein Transformationsprozess, der sowohl durch eine globale Ausbreitung wie auch durch einen langfristigen Zeitraum charakterisiert wird. Megatrends führen zu dauerhaften Veränderungen in einem oder mehreren Bereichen des gesellschaftlichen Lebens und werden von wirtschaftlichen, sozialen und ökologischen Faktoren wie beispielsweise Gesellschaft (Demografie, Lebensführung), Technologie oder Umwelt angestoßen. Ein Megatrend kann sich in mehrere Teilthemen gliedern. So kann der Megatrend Technologischer Wandel beispielsweise die Themen wie Künstliche Intelligenz oder Cloud-Computing umfassen. Ein investierbares Thema kann sich auf einen oder auch mehrere Megatrends beziehen. Zum Beispiel ein Investmentthema nachhaltige Nahrung wird unter anderem durch den Megatrend Umwelt wie auch den Megatrend Gesellschaft getragen. Die Definition eines Megatrends sowie die Auswahl der zur Abbildung des Megatrends geeigneten Vermögensgegenstände erfolgt durch das Portfoliomanagement im Rahmen eines aktiven Ansatzes. Entsprechend können sich die investierten Themen z.B. aufgrund von Marktbewegungen oder anderweitiger Entwicklungen kurzfristig ändern, um durch Umschichtungen des Portfolios Opportunitäten auszunutzen. Nach den Anlagebedingungen darf der Fonds auch bis zu 49 % in Geldmarktinstrumenten oder Bankguthaben investiert sein. Daneben kann der Fonds Derivate einsetzen um Vermögenspositionen abzusichern, höhere Wertzuwächse zu erzielen oder um auf steigende oder fallende Kurse zu spekulieren.

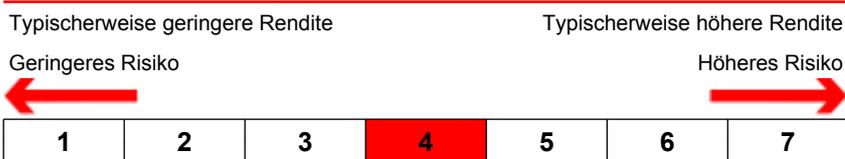
In diesem Rahmen steht die aktuelle Auswahl und Gewichtung der einzelnen Vermögensgegenstände des Fonds im freien Ermessen des Fondsmanagements und kann im Rahmen der Anlagebedingungen des Fonds jederzeit geändert werden, ohne dass die Anleger hierüber schriftlich informiert werden müssen.

Die Erträge verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile (Thesaurierung).

Die Anleger können von der Kapitalverwaltungsgesellschaft grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Kapitalverwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von weniger als 3 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Risiko- und Ertragsprofil



Dieser Indikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der Fonds ist in Kategorie 4 eingestuft, weil sein Anteilpreis lediglich geringen bis moderaten Schwankungen unterliegt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Gewinnchancen relativ niedrig sind.

Bei der Einstufung des Fonds in eine Risikoklasse kann es vorkommen, dass aufgrund des Berechnungsmodells nicht alle Risiken berücksichtigt werden. Eine ausführliche Darstellung findet sich im Abschnitt "Risikohinweise" des Verkaufsprospekts. Folgende Risiken haben auf diese Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

Kreditrisiken: Der Fonds legt wesentliche Teile seines Vermögens in Schuldtitel, wie z. B. Anleihen und Schuldverschreibungen an. Die Aussteller der Schuldtitel können insolvent werden, wodurch diese Schuldtitel ihren Wert ganz oder zum großen Teil verlieren.

Risiken aus Derivateinsatz: Der Fonds setzt Derivategeschäfte auf Basiswerte ein, um an deren Wertsteigerungen zu partizipieren, auf deren Wertverluste zu setzen oder um das Fondsvermögen abzusichern. Hiermit verbundene erhöhte Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher. Durch Absicherung mittels Derivategeschäften gegen Verluste können sich Gewinnchancen des Fonds verringern.

Operationelle Risiken und Verwahrisiken: Der Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann auch Verluste durch Fehlverhalten oder Missverständnisse von Mitarbeitern der Gesellschaft, einer Verwahrstelle oder externer Dritter erleiden. Die Verwaltung oder Verwahrung seiner Vermögensgegenstände können durch äußere Ereignisse wie zum Beispiel politische, rechtliche und ökonomische Veränderungen, Naturkatastrophen u.ä. negativ beeinflusst werden. Dies kann dazu führen, dass der Fonds nicht oder nur eingeschränkt über die Vermögensgegenstände verfügen kann oder für den Fonds als erworben und verwahrt ausgewiesene Vermögensgegenstände in Wirklichkeit nicht vorhanden sind.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage*

Ausgabeaufschlag:	4 %
Rücknahmeabschlag:	0 %

*Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage / vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

Laufende Kosten:	1,07 % (diese Kostenquote umfasst auch Kosten auf der Ebene der Fonds, in welche der apo Vivace Megatrends investiert ist (Zielfonds))
------------------	--

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

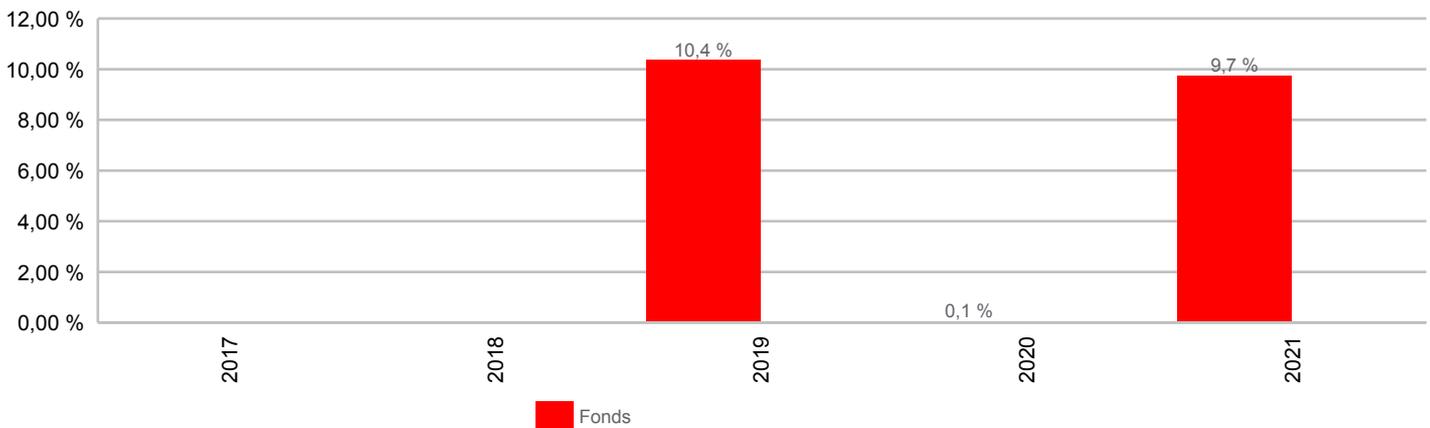
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren:	0 %
--	-----

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Der hier angegebene Ausgabeaufschlag / Rücknahmeabschlag ist ein Höchstbetrag. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie in Abschnitt "Ausgabe- und Rücknahmepreise und Kosten" des Verkaufsprospekts entnehmen oder beim Vertrieber der Fondsanteile erfragen.

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31. Dezember 2021 endete. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Die laufenden Kosten umfassen nicht eine erfolgsbezogene Vergütung und die Transaktionskosten des Fonds. Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt im Abschnitt "Verwaltungs- und sonstige Kosten".

Frühere Wertentwicklung



Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme eines eventuellen Ausgabeaufschlags / Rücknahmeabschlags abgezogen.

Der Fonds wurde 2018 aufgelegt. Die historische Wertentwicklung wird in EUR berechnet.

Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die Deutsche Apotheker- und Ärztebank eG, Richard-Oskar-Mattern Str. 6, 40547 Düsseldorf.

Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf der Homepage der Kapitalverwaltungsgesellschaft www.inka-kag.de im Bereich "Publikums-AIFs/OGAWs".

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter www.inka-kag.de veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen einschließlich der Angehörigen des Vergütungsausschusses. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der Kapitalverwaltungsgesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Der Fonds unterliegt dem deutschen Steuerrecht. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Die Internationale Kapitalanlagegesellschaft mbH kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.

Dieses Dokument bezieht sich auf die V-Anteilklasse des apo Vivace Megatrends. Informationen über weitere Anteilklassen des Fonds, die in Deutschland vertrieben werden, finden Sie auf unserer Homepage www.inka-kag.de.

Dieser Fonds ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 28. März 2022.