

apoBank Vermögensverwaltung



Halbjahresbericht 2022

Investmentfonds nach Luxemburger Recht „Fonds Commun de Placement“ (FCP)

Verwaltungsgesellschaft:

Structured Invest S.A.

HR R.C.S. Luxemburg

B 112 174

30. Juni 2022

 **Structured Invest**

Member of  **UniCredit**



INHALT

WICHTIGE HINWEISE	4
VERWALTUNG UND ADMINISTRATION	5
Konsolidierte Darstellung	
Zusammensetzung des Nettofondsvermögens	8
apoBank Vermögensverwaltung Aktien Privat	
Zusammensetzung des Nettoteilfondsvermögens	10
Statistische Angaben	10
Wertpapierbestand und sonstige Nettovermögenswerte	11
Geographische und wirtschaftliche Aufstellung des Wertpapierbestandes	12
apoBank Vermögensverwaltung Renten Privat	
Zusammensetzung des Nettoteilfondsvermögens	14
Statistische Angaben	14
Wertpapierbestand und sonstige Nettovermögenswerte	15
Geographische und wirtschaftliche Aufstellung des Wertpapierbestandes	16
apoBank Vermögensverwaltung Defensiv Privat	
Zusammensetzung des Nettoteilfondsvermögens	18
Statistische Angaben	18
Wertpapierbestand und sonstige Nettovermögenswerte	19
Geographische und wirtschaftliche Aufstellung des Wertpapierbestandes	20
Weitere Anmerkungen zum Halbjahresbericht	21
Sonstige Angaben	28

WICHTIGE HINWEISE

Auf der alleinigen Grundlage dieses Halbjahresberichts können keine Zeichnungen vorgenommen werden. Zeichnungen sind nur gültig, wenn sie auf der Grundlage der Wesentlichen Anlegerinformationen und des aktuellen Verkaufsprospekts erfolgen, welche Informationen über die Verwaltung und die maßgeblichen aufsichtsrechtlichen Bestimmungen für den Fonds enthalten.

Gemäß den gesetzlichen Bestimmungen in Luxemburg und in allen anderen maßgeblichen Rechtsgebieten sind die Wesentlichen Anlegerinformationen und der Verkaufsprospekt, die Jahresberichte, inklusive geprüften Jahresabschlüssen (sofern zutreffend) sowie die ungeprüften Halbjahresberichte kostenfrei am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft, bei der Verwahrstelle sowie bei allen Zahlstellen des Fonds erhältlich.

apoBank Vermögensverwaltung
VERWALTUNG UND ADMINISTRATION

Verwaltungsgesellschaft

Structured Invest S.A.
8-10, rue Jean Monnet
L-2180 Luxemburg

Vorsitzender des Verwaltungsrates

Christian Voit
UniCredit Bank AG
Arabellastraße 12
D-81925 München

Verwaltungsratsmitglieder

Sandro Boscolo Anzoletti
UniCredit Bank AG
Arabellastraße 12
D-81925 München

Amit Sharma
UniCredit Bank AG
Moor House, 120 London Wall
UK-London EC2Y 5ET

Dr. Joachim Beckert
UniCredit International Bank (Luxemburg) S.A.
8-10, rue Jean Monnet
L-2180 Luxemburg

Stefan Lieser
Structured Invest S.A.
8-10, rue Jean Monnet
L-2180 Luxemburg

Geschäftsführer der Verwaltungsgesellschaft

Stefan Lieser
Rüdiger Herres

Fondsmanagement

Fondsmanager
Structured Invest S.A.
8-10, rue Jean Monnet
L-2180 Luxemburg

Anlageberater
Deutsche Apotheker- und Ärztebank eG
Richard-Oskar-Mattern-Straße 6
D-40547 Düsseldorf

Investmentmanager

UniCredit International Bank (Luxemburg) S.A.
8-10, rue Jean Monnet
L-2180 Luxemburg

Verwahrstelle, Hauptverwaltung und Zahlstelle in Luxemburg

CACEIS Bank, Luxembourg Branch
5, allée Scheffer
L-2520 Luxemburg

Internet: www.structuredinvest.lu
E-Mail: fonds@unicredit.lu

VERWALTUNG UND ADMINISTRATION (FORTSETZUNG)

Reuters:

apoBank Vermögensverwaltung Aktien Privat	LU0366645926.LUF
apoBank Vermögensverwaltung Renten Privat	LU0366646577.LUF
apoBank Vermögensverwaltung Defensiv Privat	LU0366647468.LUF

Bloomberg:

apoBank Vermögensverwaltung Aktien Privat	APOBAKT LX [Equity]
apoBank Vermögensverwaltung Renten Privat	APOBRNT LX [Equity]
apoBank Vermögensverwaltung Defensiv Privat	APOBDFS LX [Equity]

Sammel-, Zahl- und Informationsstelle in Deutschland

CACEIS Bank S.A., Germany Branch
Lilienthalallee 36
D-80939 München

Vertriebsstelle für Deutschland

UniCredit Bank AG
Arabellastraße 12
D-81925 München

Weitere Vertriebsstelle in Deutschland

Deutsche Apotheker- und Ärztebank eG
Richard-Oskar-Mattern-Straße 6
D-40547 Düsseldorf

Zugelassener Abschlussprüfer des Fonds

Deloitte Audit
Société à responsabilité limitée
Cabinet de Révision Agréé
20, Boulevard de Kockelscheuer
L-1821 Luxemburg

Zugelassener Abschlussprüfer der Verwaltungsgesellschaft

KPMG Luxembourg, Société anonyme
39, Avenue John F. Kennedy
L-1855 Luxemburg

apoBank Vermögensverwaltung

Konsolidierte Darstellung

apoBank Vermögensverwaltung
 Konsolidierte Darstellung
Nettovermögensaufstellung zum 30. Juni 2022
 Zusammensetzung des Nettofondsvermögens zum 30. Juni 2022
Ausgedrückt in EUR

Aktiva		35.213.734,25
Wertpapierbestand zum Marktwert	Anm. 2	33.486.259,06
Bankguthaben		1.701.371,80
Zinsforderungen aus Anleihen		14.716,87
Zinsforderungen aus Bankguthaben		16,93
Dividendenforderungen		11.369,59
Passiva		179.976,84
Bankzinsen		13,56
„Taxe d'Abonnement“	Anm. 5	1.830,00
Verwaltungsvergütung	Anm. 3	112.979,75
Verwahrstellen-, Hauptverwaltungs- und Zahlstellenvergütung	Anm. 4	29.710,42
Sonstige Verbindlichkeiten		35.443,11
Nettofondsvermögen		35.033.757,41

apoBank Vermögensverwaltung
Aktien Privat

apoBank Vermögensverwaltung Aktien Privat
Nettovermögensaufstellung zum 30. Juni 2022

Zusammensetzung des Nettoteilfondsvermögens zum 30. Juni 2022

Ausgedrückt in EUR

Aktiva			10.707.203,76
Wertpapierbestand zum Marktwert		Anm. 2	10.223.667,46
Bankguthaben			483.536,30
Passiva			70.296,29
Bankzinsen			13,56
„Taxe d'Abonnement“		Anm. 5	585,21
Verwaltungsvergütung		Anm. 3	48.178,56
Verwahrstellen-, Hauptverwaltungs- und Zahlstellenvergütung		Anm. 4	9.645,30
Sonstige Verbindlichkeiten			11.873,66
Nettoteilfondsvermögen			10.636.907,47

Statistische Angaben

		30. Juni 2022	31. Dezember 2021	31. Dezember 2020
Nettoteilfondsvermögen	EUR	10.636.907,47	13.005.339,97	11.626.540,80
Anzahl Anteile		147.742,00	147.244,00	159.184,00
Nettoinventarwert pro Anteil	EUR	72,00	88,33	73,04

apoBank Vermögensverwaltung Aktien Privat
Wertpapierbestand und sonstige Nettovermögenswerte zum 30. Juni 2022

Ausgedrückt in EUR

Anzahl Nennwert	Bezeichnung	Währung	AK ¹	Marktwert	% des NTFV ²
Aktien/Anteile aus OGAW/OGA			9.242.659,44	10.223.667,46	96,12
Aktien/Anteile aus Investmentfonds			9.242.659,44	10.223.667,46	96,12
<i>Deutschland</i>					
39.930,00	DEKA MSCI WORLD CLIMATE CHANGE ESG UCITS	EUR	779.577,43 779.577,43	901.619,40 901.619,40	8,48 8,48
<i>Irland</i>					
44.000,00	COMGEST GROWTH JAPAN EUR I INC	EUR	2.572.585,80 532.248,00	2.827.096,50 469.040,00	26,58 4,41
310.000,00	FEDERATED HERMES INVESTMENT FUNDS PLC	EUR	923.149,00	767.622,00	7,22
23.100,00	JPM US REI ESG UCITS ETF	EUR	557.865,00	798.682,50	7,51
33.100,00	SPDR SP 500 ESG SCREENED ACC	EUR	559.323,80	791.752,00	7,44
<i>Luxemburg</i>					
18.700,00	AB FCP I- SUS THEM - S1 EUR	EUR	5.890.496,21 585.833,00	6.494.951,56 762.960,00	61,06 7,17
6.500,00	AVIVA INVESTORS CLIMATE TRANSITION EUROP	EUR	776.152,00	809.539,90	7,61
6.000,00	DWS INVEST SDG GLOBAL EQUITIES XC	EUR	805.260,00	894.240,00	8,41
43.900,00	GOLDMAN SACHS EM MKTS EQUITY ESG PORT IC	USD	521.633,02	467.785,16	4,40
5.500,00	KEMPEN LUX GLOBAL PROPERTY FUND IX EUR	EUR	561.870,00	691.955,00	6,51
30.600,00	LYXOR MSCI EM ESG TREND LEAD	EUR	540.396,00	539.172,00	5,07
32.850,00	N1 CIM ENV EQ -BI- BASE CUR CAP	EUR	850.101,69	1.012.765,50	9,51
2.000,00	SARASIN INV OEKOSAR EQ GLB -F-	EUR	555.670,00	559.240,00	5,26
7.900,00	UBS ETF M EMUSR -A- DIS	EUR	693.580,50	757.294,00	7,12
Summe Wertpapiere			9.242.659,44	10.223.667,46	96,12
Bankguthaben/(-verbindlichkeiten)				483.536,30	4,55
Sonstige Nettoaktiva/(-verbindlichkeiten)				-70.296,29	-0,67
Nettoteilfondsvermögen				10.636.907,47	100,00

¹ AK = Anschaffungskosten

² NTFV = Nettoteilfondsvermögen

Geographische Aufstellung des Wertpapierbestandes

Aufgliederung nach Staaten	% des Nettoteilfondsvermögens
Luxemburg	61,06
Irland	26,58
Deutschland	8,48
	<hr/> 96,12 <hr/>

Wirtschaftliche Aufstellung des Wertpapierbestandes

Aufgliederung nach Sektoren	% des Nettoteilfondsvermögens
Investmentfonds	96,12
	<hr/> 96,12 <hr/>

apoBank Vermögensverwaltung
Renten Privat

apoBank Vermögensverwaltung Renten Privat
Nettovermögensaufstellung zum 30. Juni 2022

Zusammensetzung des Nettoteilfondsvermögens zum 30. Juni 2022

Ausgedrückt in EUR

Aktiva			10.390.046,25
Wertpapierbestand zum Marktwert	Anm. 2		9.719.747,91
Bankguthaben			656.156,32
Zinsforderungen aus Anleihen			8.262,20
Zinsforderungen aus Bankguthaben			9,12
Dividendenforderungen			5.870,70
Passiva			48.123,23
„Taxe d'Abonnement“	Anm. 5		554,27
Verwaltungsvergütung	Anm. 3		25.973,01
Verwahrstellen-, Hauptverwaltungs- und Zahlstellenvergütung	Anm. 4		9.564,39
Sonstige Verbindlichkeiten			12.031,56
Nettoteilfondsvermögen			10.341.923,02

Statistische Angaben

		30. Juni 2022	31. Dezember 2021	31. Dezember 2020
Nettoteilfondsvermögen	EUR	10.341.923,02	12.271.363,95	13.277.163,91
Anzahl Anteile		202.034,00	208.451,00	219.852,00
Nettoinventarwert pro Anteil	EUR	51,19	58,87	60,39

apoBank Vermögensverwaltung Renten Privat
Wertpapierbestand und sonstige Nettovermögenswerte zum 30. Juni 2022

Ausgedrückt in EUR

Anzahl Nennwert	Bezeichnung	Währung	AK ¹	Marktwert	% des NTFV ²
Wertpapiere, die an einer amtlichen Wertpapierbörse zugelassen sind oder an einem anderen geregelten Markt gehandelt werden			2.123.644,41	1.903.987,05	18,41
Anleihen			2.123.644,41	1.903.987,05	18,41
<i>Deutschland</i>					
70.000,00	E.ON SE 0.375 20-27 16/01A	EUR	70.875,70	61.879,30	0,60
<i>Frankreich</i>					
100.000,00	ENGIE SA 1.75 20-28 27/03A	EUR	312.874,00	269.858,00	2,61
200.000,00	LA BANQUE POSTALE 1.375 19-29 24/04A	EUR	99.712,00	94.659,00	0,92
<i>Großbritannien</i>					
100.000,00	MOTABILITY OPERATION 0.125 21-28 20/01A	EUR	213.162,00	175.199,00	1,69
<i>Italien</i>					
150.000,00	INTESA SANPAOLO 0.75 19-24 04/12A	EUR	99.502,00	86.226,00	0,83
150.000,00	TERNA SPA 1.0000 19-26 10/04A	EUR	309.744,00	287.238,75	2,78
150.000,00	TERNA SPA 1.0000 19-26 10/04A	EUR	151.464,00	144.068,25	1,40
150.000,00	TERNA SPA 1.0000 19-26 10/04A	EUR	158.280,00	143.170,50	1,38
<i>Niederlande</i>					
100.000,00	DIGITAL DUTCH FINCO 0.625 20-25 17/01A	EUR	827.118,71	749.201,00	7,24
200.000,00	LEASEPLAN CORPORATIO 3.5 20-25 09/04A	EUR	100.689,71	92.324,00	0,89
300.000,00	RABOBANK 0.25 19-26 30/10A	EUR	199.928,00	203.050,00	1,96
300.000,00	RABOBANK 0.25 19-26 30/10A	EUR	299.763,00	270.984,00	2,62
200.000,00	ROYAL SCHIPHOL GROUP 1.5 18-30 05/11A	EUR	226.738,00	182.843,00	1,77
<i>Österreich</i>					
200.000,00	RAIFFEISEN BANK 0.375 19-26 25/09A	EUR	200.902,00	175.068,00	1,69
200.000,00	RAIFFEISEN BANK 0.375 19-26 25/09A	EUR	200.902,00	175.068,00	1,69
<i>Spanien</i>					
200.000,00	BANCO SANTANDER SA 0.30 19-26 04/10A	EUR	200.310,00	180.795,00	1,75
200.000,00	BANCO SANTANDER SA 0.30 19-26 04/10A	EUR	200.310,00	180.795,00	1,75
<i>Venezuela</i>					
100.000,00	CORPORACION ANDINA 0.625 19-26 20/11A	EUR	102.318,00	93.721,00	0,91
100.000,00	CORPORACION ANDINA 0.625 19-26 20/11A	EUR	102.318,00	93.721,00	0,91
Aktien/Anteile aus OGAW/OGA			9.194.944,00	7.815.760,86	75,57
Aktien/Anteile aus Investmentfonds			9.194.944,00	7.815.760,86	75,57
<i>Frankreich</i>					
625,00	AMUNDI IMPACT GREEN BOND -I- C/D 3 DEC	EUR	677.232,94	559.122,31	5,41
625,00	AMUNDI IMPACT GREEN BOND -I- C/D 3 DEC	EUR	677.232,94	559.122,31	5,41
<i>Irland</i>					
29.500,00	GAM STAR FD PLC CAT BOND-INST-	EUR	1.501.241,55	1.348.520,80	13,04
75.000,00	PIMCO GIS EM MKTS BD ESG FD INSTIT HDG	EUR	408.365,55	422.982,80	4,09
75.000,00	PIMCO GIS EM MKTS BD ESG FD INSTIT HDG	EUR	690.000,00	512.250,00	4,95
3.800,00	TWELVE CAPITAL UCITS ICAV - TWELVE CAT B	EUR	402.876,00	413.288,00	4,00
<i>Luxemburg</i>					
925,00	ALLIANZ GLOBAL INVEST FD EUR CRED SRI W	EUR	7.016.469,51	5.908.117,75	57,12
400,00	ALLZ GI FD ALLIANZ GREEN BOND W EUR DIS	EUR	1.051.512,25	848.900,25	8,21
400,00	ALLZ GI FD ALLIANZ GREEN BOND W EUR DIS	EUR	440.616,00	350.752,00	3,39
81.000,00	BLOOMBERG BARCLAYS MSCI GBL LIQ CORP AC	EUR	1.088.316,00	902.016,00	8,72
9.600,00	DWS INVEST SICAV DWS INVEST GREEN BDXD	EUR	1.005.216,00	876.960,00	8,48
50.000,00	ODDO BHF EURO CREDIT S DURATION DP EUR	EUR	406.635,16	375.800,00	3,63
1.200,00	ROBECO K GROWTH FD HIGH YIELD BD -I EUR-	EUR	266.244,00	266.868,00	2,58
9.340,00	ROBECOSAM GLOBAL SDG CREDITS IH EUR	EUR	1.091.379,00	919.896,60	8,89
99.000,00	THREADNEEDLE EUROP SOCIAL BOND IE	EUR	1.078.991,10	924.174,90	8,94
5.500,00	VONTOBEL SUSTAINA EMERG MKT DEBTAHE	EUR	587.560,00	442.750,00	4,28
Summe Wertpapiere			11.318.588,41	9.719.747,91	93,98
Bankguthaben/(-verbindlichkeiten)				656.156,32	6,34
Sonstige Nettoaktiva/(-verbindlichkeiten)				-33.981,21	-0,32
Nettoteilfondsvermögen				10.341.923,02	100,00

¹ AK = Anschaffungskosten

² NTFV = Nettoteilfondsvermögen

Geographische Aufstellung des Wertpapierbestandes

Aufgliederung nach Staaten	% des Nettoteilfondsvermögens
Luxemburg	57,12
Irland	13,04
Frankreich	8,02
Niederlande	7,24
Italien	2,78
Spanien	1,75
Österreich	1,69
Venezuela	0,91
Großbritannien	0,83
Deutschland	0,60
	93,98

Wirtschaftliche Aufstellung des Wertpapierbestandes

Aufgliederung nach Sektoren	% des Nettoteilfondsvermögens
Investmentfonds	75,57
Banken und Kreditinstitute	12,02
Holdings und Finanzgesellschaften	3,49
Strom-, Wasser-, Gasversorger	2,90
	93,98

apoBank Vermögensverwaltung
Defensiv Privat

apoBank Vermögensverwaltung Defensiv Privat
Nettvermögensaufstellung zum 30. Juni 2022

Zusammensetzung des Nettoteilfondsvermögens zum 30. Juni 2022

Ausgedrückt in EUR

Aktiva		14.116.484,24
Wertpapierbestand zum Marktwert	Anm. 2	13.542.843,69
Bankguthaben		561.679,18
Zinsforderungen aus Anleihen		6.454,67
Zinsforderungen aus Bankguthaben		7,81
Dividendenforderungen		5.498,89
Passiva		61.557,32
„Taxe d'Abonnement“	Anm. 5	690,52
Verwaltungsvergütung	Anm. 3	38.828,18
Verwahrstellen-, Hauptverwaltungs- und Zahlstellenvergütung	Anm. 4	10.500,73
Sonstige Verbindlichkeiten		11.537,89
Nettoteilfondsvermögen		14.054.926,92

Statistische Angaben

		30. Juni 2022	31. Dezember 2021	31. Dezember 2020
Nettoteilfondsvermögen	EUR	14.054.926,92	19.995.810,86	22.262.080,82
Anzahl Anteile		247.067,00	299.601,00	349.099,00
Nettoinventarwert pro Anteil	EUR	56,89	66,74	63,77

apoBank Vermögensverwaltung Defensiv Privat
Wertpapierbestand und sonstige Nettovermögenswerte zum 30. Juni 2022

Ausgedrückt in EUR

Anzahl Nennwert	Bezeichnung	Währung	AK ¹	Marktwert	% des NTFV ²
Wertpapiere, die an einer amtlichen Wertpapierbörse zugelassen sind oder an einem anderen geregelten Markt gehandelt werden			1.697.654,30	1.474.825,95	10,50
Anleihen			1.697.654,30	1.474.825,95	10,50
<i>Deutschland</i>					
130.000,00	E.ON SE 0.375 20-27 16/01A	EUR	131.626,30	114.918,70	0,82
<i>Frankreich</i>					
200.000,00	LA BANQUE POSTALE 1.375 19-29 24/04A	EUR	213.162,00	175.199,00	1,25
<i>Großbritannien</i>					
100.000,00	MOTABILITY OPERATION 0.125 21-28 20/01A	EUR	99.502,00	86.226,00	0,61
<i>Italien</i>					
150.000,00	INTESA SANPAOLO 0.75 19-24 04/12A	EUR	151.464,00	144.068,25	1,03
150.000,00	TERNA SPA 1.0000 19-26 10/04A	EUR	158.280,00	143.170,50	1,02
<i>Niederlande</i>					
200.000,00	RABOBANK 0.25 19-26 30/10A	EUR	199.842,00	180.656,00	1,29
300.000,00	ROYAL SCHIPHOL GROUP 1.5 18-30 05/11A	EUR	340.107,00	274.264,50	1,94
<i>Österreich</i>					
300.000,00	RAIFFEISEN BANK 0.375 19-26 25/09A	EUR	301.353,00	262.602,00	1,87
<i>Venezuela</i>					
100.000,00	CORPORACION ANDINA 0.625 19-26 20/11A	EUR	102.318,00	93.721,00	0,67
Aktien/Anteile aus OGAW/OGA			13.137.650,17	12.068.017,74	85,86
Aktien/Anteile aus Investmentfonds			13.137.650,17	12.068.017,74	85,86
<i>Deutschland</i>					
17.000,00	DEKA MSCI WORLD CLIMATE CHANGE ESG UCITS	EUR	326.213,00	383.860,00	2,73
<i>Frankreich</i>					
615,00	AMUNDI IMPACT GREEN BOND -I- C/D 3 DEC	EUR	666.397,21	550.176,36	3,91
<i>Irland</i>					
19.200,00	COMGEST GROWTH JAPAN EUR I INC	EUR	2.472.173,15	2.338.481,90	16,64
85.000,00	FEDERATED HERMES INVESTMENT FUNDS PLC	EUR	275.856,00	204.672,00	1,46
38.500,00	GAM STAR FD PLC CAT BOND-INST-	EUR	253.121,50	210.477,00	1,50
11.000,00	JPM US REI ESG UCITS ETF	EUR	532.951,65	552.028,40	3,92
70.250,00	PIMCO GIS EM MKTS BD ESG FD INSTIT HDG	EUR	265.650,00	380.325,00	2,71
4.700,00	TWELVE CAPITAL UCITS ICAV - TWELVE CAT B	EUR	646.300,00	479.807,50	3,41
<i>Luxemburg</i>					
9.000,00	AB FCP I- SUS THEM - S1 EUR	EUR	498.294,00	511.172,00	3,64
1.160,00	ALLIANZ GLOBAL INVEST FD EUR CRED SRI W	EUR	9.672.866,81	8.795.499,48	62,58
600,00	ALLZ GI FD ALLIANZ GREEN BOND W EUR DIS	EUR	333.360,00	367.200,00	2,61
1.850,00	AVIVA INVESTORS CLIMATE TRANSITION EUROP	EUR	1.318.653,20	1.064.566,80	7,58
5.500,00	DWS INVEST SDG GLOBAL EQUITIES XC	EUR	660.924,00	526.128,00	3,74
9.600,00	DWS INVEST SICAV DWS INVEST GREEN BDXD	EUR	220.908,50	230.407,51	1,64
20.000,00	GOLDMAN SACHS EM MKTS EQUITY ESG PORT IC	EUR	738.155,00	819.720,00	5,83
1.600,00	KEMPEN LUX GLOBAL PROPERTY FUND IX EUR	EUR	1.005.216,00	876.960,00	6,24
15.000,00	LYXOR MSCI EM ESG TREND LEAD	USD	237.483,09	213.113,97	1,52
9.000,00	N1 CIM ENV EQ -BI- BASE CUR CAP	EUR	163.040,00	201.296,00	1,43
70.000,00	ODDO BHF EURO CREDIT S DURATION DP EUR	EUR	265.440,00	264.300,00	1,88
1.500,00	ROBEKO K GROWTH FD HIGH YIELD BD -I EUR-	EUR	228.960,00	277.470,00	1,97
9.230,00	ROBECOSAM GLOBAL SDG CREDITS IH EUR	EUR	567.873,52	526.120,00	3,74
95.000,00	THREADNEEDLE EUROP SOCIAL BOND IE	EUR	332.805,00	333.585,00	2,37
7.250,00	UBS ETF M EMUSR -A- DIS	EUR	1.078.525,50	909.062,70	6,48
7.500,00	VONTOBEL SUSTAINA EMERG MKT DEBTAHE	EUR	1.035.395,50	886.834,50	6,31
Summe Wertpapiere			14.835.304,47	13.542.843,69	96,36
Bankguthaben/(-verbindlichkeiten)				561.679,18	4,00
Sonstige Nettoaktiva/(-verbindlichkeiten)				-49.595,95	-0,36
Nettoteilfondsvermögen				14.054.926,92	100,00

¹ AK = Anschaffungskosten

² NTFV = Nettoteilfondsvermögen

Geographische Aufstellung des Wertpapierbestandes

Aufgliederung nach Staaten	% des Nettoteilfondsvermögens
Luxemburg	62,58
Irland	16,64
Frankreich	5,16
Deutschland	3,55
Niederlande	3,23
Italien	2,05
Österreich	1,87
Venezuela	0,67
Großbritannien	0,61
	96,36

Wirtschaftliche Aufstellung des Wertpapierbestandes

Aufgliederung nach Sektoren	% des Nettoteilfondsvermögens
Investmentfonds	85,86
Banken und Kreditinstitute	6,11
Holdings und Finanzgesellschaften	2,55
Strom-, Wasser-, Gasversorger	1,84
	96,36

apoBank Vermögensverwaltung
Weitere Anmerkungen zum Halbjahresbericht

**WEITERE ANMERKUNGEN ZUM HALBJAHRESBERICHT
ZUM 30. JUNI 2022**

1. Der Fonds

a. Allgemeines

Der apoBank Vermögensverwaltung (der „Fonds“) ist am 29. Mai 2008 als ein aus mehreren Teilfonds bestehender „Fonds Commun de Placement à compartiments multiples“ (FCP) gemäß Teil I des luxemburgischen Gesetzes vom 17. Dezember 2010 gegründet worden und erfüllt die Voraussetzungen eines Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW).

Das Verwaltungsreglement des Fonds trat erstmals am 29. Mai 2008 in Kraft und wurde letztmalig am 28. Februar 2020 geändert.

Das Sonderreglement der Teilfonds trat erstmals am 29. Mai 2008 in Kraft und wurde letztmalig am 28. Februar 2020 geändert.

Der Fonds besitzt keine eigene Rechtspersönlichkeit und stellt ein gemeinschaftliches Eigentum an Wertpapieren dar, das von der Verwaltungsgesellschaft, der Structured Invest S.A. (Tochter der UniCredit), in Übereinstimmung mit dem Verwaltungsreglement im Interesse der Anleger verwaltet wird.

Es werden derzeit folgende Teilfonds angeboten:

- apoBank Vermögensverwaltung Aktien Privat
- apoBank Vermögensverwaltung Renten Privat
- apoBank Vermögensverwaltung Defensiv Privat

Das konsolidierte Nettofondsvermögen des Fonds („Nettofondsvermögen“) besteht aus der Summe der Nettoteilfondsvermögen und wird in EUR ausgedrückt.

b. Strategie

Das Hauptziel der Anlagepolitik des jeweiligen Teilfonds besteht in der Erwirtschaftung einer attraktiven Rendite bei gleichzeitiger Geringhaltung der wirtschaftlichen Risiken.

Das Netto-Teilfondsvermögen der Teilfonds wird nach Maßgabe der im Verwaltungsreglement und im Sonderreglement der Teilfonds aufgeführten Anlagegrundsätze und -beschränkungen vorwiegend (zu mindestens 51 %) in voll eingezahlte Aktien, fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere, Investmentfonds, Zerobonds, Geldmarktinstrumenten, Einlagen, Devisen, Wandel- und Optionsanleihen sowie Genussscheine angelegt.

apoBank Vermögensverwaltung Aktien Privat

Diese Strategie ist gekennzeichnet durch ein optimiertes Portfolio. Dabei wird in einem ausgewogenen Verhältnis in unterschiedliche Anlageklassen wie z. B. Renten, Aktien, Zertifikate, Fonds und Derivate investiert. Die Aktienquote kann je nach Marktlage bis zu 100 % des Teilfondsvermögens betragen.

apoBank Vermögensverwaltung Renten Privat

Diese Strategie ist gekennzeichnet durch ein optimiertes Portfolio. Dabei wird in einem ausgewogenen Verhältnis in unterschiedliche Anlageklassen wie z. B. Renten, Zertifikate, Fonds und Derivate investiert. Die Rentenquote kann je nach Marktlage bis zu 100 % des Teilfondsvermögens betragen.

apoBank Vermögensverwaltung Defensiv Privat

Diese Strategie ist gekennzeichnet durch ein optimiertes Portfolio. Dabei wird in einem ausgewogenen Verhältnis in unterschiedliche Anlageklassen wie z. B. Renten, Aktien, Zertifikate, Fonds und Derivate investiert. Die Aktienquote kann je nach Marktlage bis zu 35 % des Teilfondsvermögens betragen.

WEITERE ANMERKUNGEN ZUM HALBJAHRESBERICHT ZUM 30. JUNI 2022 (FORTSETZUNG)

Die jeweilige Teilfondsanlagestrategie basiert auf einem marktorientierten Top-Down-Ansatz. Der Top-Down-Ansatz ist eine Investmentstrategie, bei der die Wertpapierselektion hauptsächlich auf Basis des volkswirtschaftlichen Umfelds durchgeführt wird. Dabei wird zunächst die Weltkonjunktur analysiert. Erst dann werden die Regionen und anschließend die Branchen untersucht, um schließlich die erfolgversprechendsten Investments zu selektieren. Die Umsetzung der Strategie erfolgt durch Investments in weltweite Kernmärkte und wird durch weitere Investitionen in Satellitenmärkte arrondiert. Durch die Nutzung derivativer Instrumente kann zudem eine weitere Risikodiversifizierung sowie eine Portfolioabsicherung erreicht werden. Der Investmentprozess erfolgt auf Basis konsistenter Handelsstrategien und es wird auf eine Kombination fundamentaler und technischer Analyseverfahren zurückgegriffen. Der Einsatz dieser Instrumente erfolgt im Sinne der Umsetzung der Anlagepolitik, des Anlageziels sowie des Risikoprofils der Anlagestrategie.

Des Weiteren können Derivate sowie sonstige Techniken und Instrumente zu Absicherungszwecken und effizienten Portfolioverwaltung eingesetzt werden. Der Einsatz von Derivaten (einschließlich Futures, Optionen, Swaps und Devisentermingeschäften) sowie sonstigen Techniken und Instrumenten erfolgt im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen und Einschränkungen gemäß Artikel 5 des Verwaltungsreglements.

Im Zusammenhang mit Derivaten sind insbesondere die Bestimmungen von Artikel 5.6 des Verwaltungsreglements betreffend das Risiko-Managementverfahren zu beachten.

Die Teilfonds können zur Erreichung des Anlageziels alle Vermögensgegenstände gemäß Ziffer 27 „Allgemeine Anlagegrundsätze und Anlagebeschränkungen“¹ erwerben.

Um das Währungsrisiko zu minimieren, können Vermögenswerte, die nicht auf Euro lauten, gegen Euro abgesichert werden. Der Einsatz dieser Instrumente erfolgt im Sinne der Umsetzung der Anlagepolitik, des Anlageziels sowie des Risikoprofils der Strategie.

Die Verwaltungsgesellschaft hat die UniCredit International Bank (Luxembourg) S.A. als Investmentmanager bestellt.

2. Wesentliche Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

a. Allgemeines

Die Erstellung der Finanzberichte erfolgt in Übereinstimmung mit den luxemburgischen Vorschriften in Bezug auf Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren.

b. Bewertung der Anlagen

Bei der Ermittlung des Wertes der Vermögenswerte des Fonds werden an einer amtlichen Wertpapierbörse notierte oder an einem anderen geregelten Markt gehandelte Wertpapiere zu ihrem letzten verfügbaren Kurs am Hauptmarkt, an dem sie gehandelt werden, bewertet. Dabei ist jeweils der von einem seitens der Verwaltungsgesellschaft genehmigten Kursinformationsdienst mitgeteilte Kurs maßgebend.

Ist für ein Wertpapier kein Kurs erhältlich oder spiegelt der wie oben beschrieben ermittelte Kurs nicht den angemessenen Wert des Wertpapiers wider, so wird das betreffende Wertpapier zu jenem angemessenen Wert bewertet, zu dem es wahrscheinlich veräußert werden kann. Dieser Wert ist von der Verwaltungsgesellschaft oder unter deren Anweisung in gutem Glauben festzulegen.

Zielfondsanteile werden zum letzten festgestellten und erhältlichen Nettoinventarwert bewertet. Falls für Investmentanteile die Rücknahme ausgesetzt ist oder keine Rücknahmepreise festgelegt werden, werden die Anteile ebenso wie alle anderen Vermögenswerte zum jeweiligen Veräußerungswert bewertet, wie ihn die Verwaltungsgesellschaft nach Treu und Glauben auf der Grundlage des wahrscheinlich errechenbaren Veräußerungswertes festgelegt.

¹ des Verkaufsprospekts

WEITERE ANMERKUNGEN ZUM HALBJAHRESBERICHT ZUM 30. JUNI 2022 (FORTSETZUNG)

Die auf Vermögenswerte entfallenden anteiligen Zinsen werden mit einbezogen, soweit sie sich nicht im Kurswert ausdrücken.

Die flüssigen Mittel werden zu deren Nennwert zuzüglich anteiliger Zinsen bewertet. Festgelder können zu dem jeweiligen Renditekurs bewertet werden, vorausgesetzt, ein entsprechender Vertrag zwischen dem Finanzinstitut, welches die Festgelder verwahrt, und der Verwaltungsgesellschaft sieht vor, dass diese Festgelder zu jeder Zeit kündbar sind und dass im Falle einer Kündigung ihr Realisierungswert diesem Renditekurs entspricht.

Alle nicht auf die jeweilige Fondswährung lautenden Vermögenswerte werden zum letzten verfügbaren Devisenkurs in die betreffende Fondswährung umgerechnet. Gewinne oder Verluste aus Devisentransaktionen werden hinzugerechnet oder abgesetzt.

c. Erträge

Dividenden werden an dem Datum, an dem die betreffenden Wertpapiere erstmals als „Ex-Dividende“ notiert werden, als Ertrag verbucht. Zinserträge laufen täglich auf.

d. Realisierte Gewinne oder Verluste aus dem Verkauf von Wertpapieren

Realisierte Gewinne oder Verluste aus dem Verkauf von Wertpapieren werden nach der Durchschnittskostenmethode ermittelt.

3. Verwaltungsvergütung

Die Verwaltungsgesellschaft hat Anspruch auf eine jährliche Vergütung. Diese Vergütung wird bewertungstäglich berechnet und abgegrenzt und rückwirkend ausbezahlt.

Für den Teilfonds apoBank Vermögensverwaltung Aktien Privat beträgt diese Vergütung 1,49 % p. a. für ein Nettofondsvermögen bis EUR 50 Mio. (wobei Minimumgebühren in Höhe von EUR 50.000 p. a. anfallen, wovon sich EUR 30.000 auf 0,15 % und EUR 20.000 auf 0,09 % beziehen), 1,45 % p. a. für die nachfolgenden Nettofondsvermögen von EUR 50 Mio. bis EUR 200 Mio., 1,41 % p. a. für die nachfolgenden Nettofondsvermögen von EUR 200 Mio. bis EUR 500 Mio., 1,37 % p. a. für die nachfolgenden Nettofondsvermögen über EUR 500 Mio., jeweils bezogen auf den NAV (Net Asset Value).

Für den Teilfonds apoBank Vermögensverwaltung Renten Privat beträgt diese Vergütung 0,74 % p. a. für ein Nettofondsvermögen bis EUR 50 Mio. (wobei Minimumgebühren in Höhe von EUR 50.000 p. a. anfallen, wovon sich EUR 30.000 auf 0,15 % und EUR 20.000 auf 0,09 % beziehen), 0,70 % p. a. für die nachfolgenden Nettofondsvermögen von EUR 50 Mio. bis EUR 200 Mio., 0,66 % p. a. für die nachfolgenden Nettofondsvermögen von EUR 200 Mio. bis EUR 500 Mio., 0,62 % p. a. für die nachfolgenden Nettofondsvermögen über EUR 500 Mio., jeweils bezogen auf den NAV (Net Asset Value).

Für den Teilfonds apoBank Vermögensverwaltung Defensiv Privat: beträgt diese Vergütung 0,94 % p. a. für ein Nettofondsvermögen bis EUR 50 Mio. (wobei Minimumgebühren in Höhe von EUR 50.000 p. a. anfallen, wovon sich EUR 30.000 auf 0,15 % und EUR 20.000 auf 0,09 % beziehen), 0,90 % p. a. für die nachfolgenden Nettofondsvermögen von EUR 50 Mio. bis EUR 200 Mio., 0,86 % p. a. für die nachfolgenden Nettofondsvermögen von EUR 200 Mio. bis EUR 500 Mio., 0,82 % p. a. für die nachfolgenden Nettofondsvermögen über EUR 500 Mio., jeweils bezogen auf den NAV (Net Asset Value).

In der Verwaltungsvergütung ist die Investmentmanager- und Investmentberatervergütung enthalten.

Erwirbt ein Teilfonds Anteile anderer OGAW und/oder sonstiger OGA, die unmittelbar oder mittelbar von derselben Verwaltungsgesellschaft oder einer anderen Gesellschaft verwaltet werden, mit der die Verwaltungsgesellschaft durch eine gemeinsame Verwaltung oder Beherrschung oder durch eine wesentliche direkte oder indirekte Beteiligung verbunden ist, so darf die Verwaltungsgesellschaft oder die andere Gesellschaft für die Zeichnung oder den Rückkauf von Anteilen der anderen OGAW und/oder anderen OGA durch den Fonds keine Gebühren berechnen.

**WEITERE ANMERKUNGEN ZUM HALBJAHRESBERICHT
ZUM 30. JUNI 2022 (FORTSETZUNG)**

4. Verwahrstellen-, Hauptverwaltungs- und Zahlstellenvergütung

Für ihre Tätigkeit als Verwahrstelle, Hauptverwaltung und Zahlstelle hat die CACEIS Bank, Luxembourg Branch Anspruch auf Gebühren in Übereinstimmung mit den in Luxemburg allgemein üblichen Bankusancen.

Die Zentralverwaltungsvergütung beträgt bei einem Nettoteilfondsvermögen von bis zu EUR 100 Mio. 0,040 % p. a., von EUR 100 Mio. bis EUR 250 Mio. 0,030 % p. a., von EUR 250 Mio. bis EUR 500 Mio. 0,025 % p.a. und für den EUR 500 Mio. übersteigenden Teil 0,020 % p.a., mindestens jedoch EUR 13.800,00 p. a.

Die Verwahrstellenvergütung beträgt : 0,017 % p. a., auf Fondsvolumen für Zone 1 Länder¹
 0,023 % p. a., auf Fondsvolumen für Zone 2 Länder²
 0,065 % p. a., auf Fondsvolumen für Zone 3 Länder³
 0,020 % p. a., auf Fondsvolumen für regulierte Zielfonds⁴
 plus zusätzliche Transaktionsgebühren.

Diese Vergütungen werden täglich berechnet, abgegrenzt und rückwirkend ausbezahlt. Die Verwahrstellen- und Zentralverwaltungsvergütung verstehen sich zuzüglich einer etwaigen Mehrwertsteuer.

5. Besteuerung

Taxe d'Abonnement

Der Fonds unterliegt einer Abonnementsteuer (*Taxe d'Abonnement*) in Höhe von 0,05 % p. a., welche vierteljährlich auf der Grundlage des Nettofondsvermögens am Ende des jeweiligen Quartals berechnet wird.

6. Aufstellung über die Entwicklung des Wertpapierbestands

Auf Anfrage ist am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft, bei der Verwahrstelle sowie bei allen Zahl- und Informationsstellen des Fonds eine kostenfreie Aufstellung mit detaillierten Angaben über sämtliche während der Berichtsperiode getätigten Käufe und Verkäufe in den Teilfonds erhältlich.

7. Gewinnverwendung

Die ordentlichen Nettoerträge der Teilfonds werden thesauriert.

8. Risikomanagement-Verfahren

Die Verwaltungsgesellschaft setzt für den Fonds und seine Teilfonds ein Risikomanagement-Verfahren im Einklang mit dem Gesetz vom 17. Dezember 2010 und sonstigen anwendbaren Vorschriften ein, insbesondere den CSSF-Rundschreiben 11/512 und 18/698. Mit Hilfe des Risikomanagement-Verfahrens erfasst und misst die Verwaltungsgesellschaft das Marktrisiko, Liquiditätsrisiko, Kontrahentenrisiko und alle sonstigen Risiken, einschließlich operationeller Risiken, die für den Fonds und seine Teilfonds wesentlich sind.

Im Rahmen des Risikomanagement-Verfahrens wird das Gesamtrisiko der Teilfonds durch die sogenannte Commitment Methode gemessen und kontrolliert.

¹ Zone 1 Länder: USA, UK, Clearstream / Euroclear, ESES

² Zone 2 Länder: Deutschland, Irland, Spanien, Italien, Japan, Kanada, Schweiz, Portugal, Finnland, Schweden, Dänemark, Norwegen, Griechenland, Österreich, Australien, Süd-Afrika

³ Zone 3 Länder: Südkorea, Indonesien, Taiwan, Hong Kong, Indien, Singapur und andere OECD Länder

⁴ Regulierte Zielfonds: jeder regulierte Zielfonds registriert in einem Europäischen Land oder Zielfonds mit ähnlichen Zeichnungsprozessen (Absätze und Rückflüsse)

**WEITERE ANMERKUNGEN ZUM HALBJAHRESBERICHT
ZUM 30. JUNI 2022 (FORTSETZUNG)**

9. Transaktionskosten

Die Transaktionskosten, resultierend aus den Käufen und Verkäufen der Wertpapiere für die am 30. Juni 2022 endende Periode, betragen:

Teilfonds	Transaktionskosten (EUR)
apoBank Vermögensverwaltung Aktien Privat	77,35
apoBank Vermögensverwaltung Renten Privat	50,00
apoBank Vermögensverwaltung Defensiv Privat	839,11

10. Umrechnung von Fremdwährungen

Die Vermögensgegenstände der Teilfonds sind auf der Grundlage der nachstehenden Kurse per 30. Juni 2022 bewertet:

Japanischer Yen	142,02965 = 1 Euro
Schweizer Franken	1,00090 = 1 Euro
US Dollar	1,04545 = 1 Euro

11. Verwaltungsvergütung für Anlagen in andere OGA oder OGAW

Der Fonds kann sein Vermögen in andere OGA oder OGAW anlegen.

Im Folgenden wird eine Übersicht der jährlich maximal anfallenden Verwaltungsgebühr gegeben:

apoBank Vermögensverwaltung Aktien Privat:		Verwaltungsgebühren in %
Aktien/Anteile aus Investmentfonds		
LU0405184523	SARASIN INV OEKOSAR EQ GLB -F-	1,15 %
LU0348927095	N1 CIM ENV EQ -BI- BASE CUR CAP	0,75 %
LU0629460675	UBS ETF M EMUSR -A- DIS	0,22 %
LU1769088581	LYXOR MSCI EM ESG TREND LEAD	0,25 %
LU0232467083	AB FCP I- SUS THEM - S1 EUR	0,65 %
IE00BGK1Q408	COMGEST GROWTH JAPAN EUR I INC	0,85 %
IE00BF4G7076	JPM US REI ESG UCITS ETF	0,20 %
IE00BH4GPZ28	SPDR SP 500 ESG SCREENED ACC	0,10 %
LU2128453532	KEMPEN LUX GLOBAL PROPERTY FUND IX EUR	0,60 %
LU1891311513	DWS INVEST SDG GLOBAL EQUITIES XC	0,35 %
LU1876476224	GOLDMAN SACHS EM MKTS EQUITY ESG PORT IC	0,85 %
DE000ETFL581	DEKA MSCI WORLD CLIMATE CHANGE ESG UCITS	0,25 %
IE00BD3FNW57	FEDERATED HERMES INVESTMENT FUNDS PLC	0,75 %
LU1985004701	AVIVA INVESTORS CLIMATE TRANSITION EUROP	0,75 %

apoBank Vermögensverwaltung Renten Privat		Verwaltungsgebühren in %
Aktien/Anteile aus Investmentfonds		
LU0227757233	ROBECO K GROWTH FD HIGH YIELD BD -I EUR-	0,55 %
IE00B6TLWG59	GAM STAR FD PLC CAT BOND-INST-	0,95 %
FR0013188729	AMUNDI IMPACT GREEN BOND -I- C/D 3 DEC	0,80 %
LU0628638388	ODDO BHF EURO CREDIT S DURATION DP EUR	0,40 %
LU1811861431	ROBECOSAM GLOBAL SDG CREDITS IH EUR	0,40 %
LU1297616101	ALLZ GI FD ALLIANZ GREEN BOND W EUR DIS	0,42 %
LU2099992260	BLOOMBERG BARCLAYS MSCI GBL LIQ CORP AC	0,25 %
IE00BF4VRR96	PIMCO GIS EM MKTS BD ESG FD INSTIT HDG	0,89 %
LU1873225707	DWS INVEST SICAV DWS INVEST GREEN BDXD	0,20 %
IE00BKF1PS04	TWELVE CAPITAL UCITS ICAV - TWELVE CAT B	0,77 %
LU1589836722	THREADNEEDLE EUROP SOCIAL BOND IE	0,30 %
LU1136108591	ALLIANZ GLOBAL INVEST FD EUR CRED SRI W	0,42 %
LU2243827156	VONTOBEL SUSTAINA EMERG MKT DEBTAHE	0,15 %

**WEITERE ANMERKUNGEN ZUM HALBJAHRESBERICHT
ZUM 30. JUNI 2022 (FORTSETZUNG)**

apoBank Vermögensverwaltung Defensiv Privat		
Aktien/Anteile aus Investmentfonds		Verwaltungsgebühren in %
LU0227757233	ROBECO K GROWTH FD HIGH YIELD BD -I EUR-	0,55 %
IE00B6TLWG59	GAM STAR FD PLC CAT BOND-INST-	0,95 %
LU0348927095	N1 CIM ENV EQ -BI- BASE CUR CAP	0,75 %
FR0013188729	AMUNDI IMPACT GREEN BOND -I- C/D 3 DEC	0,80 %
LU0628638388	ODDO BHF EURO CREDIT S DURATION DP EUR	0,40 %
LU0629460675	UBS ETF M EMUSR -A- DIS	0,22 %
LU1769088581	LYXOR MSCI EM ESG TREND LEAD	0,25 %
LU1811861431	ROBECOSAM GLOBAL SDG CREDITS IH EUR	0,40 %
LU0232467083	AB FCP I- SUS THEM - S1 EUR	0,65 %
IE00BGK1Q408	COMGEST GROWTH JAPAN EUR I INC	0,85 %
IE00BF4G7076	JPM US REI ESG UCITS ETF	0,20 %
LU2128453532	KEMPEN LUX GLOBAL PROPERTY FUND IX EUR	0,60 %
LU1297616101	ALLZ GI FD ALLIANZ GREEN BOND W EUR DIS	0,42 %
LU1891311513	DWS INVEST SDG GLOBAL EQUITIES XC	0,35 %
LU1876476224	GOLDMAN SACHS EM MKTS EQUITY ESG PORT IC	0,85 %
DE000ETFL581	DEKA MSCI WORLD CLIMATE CHANGE ESG UCITS	0,25 %
IE00BF4VRR96	PIMCO GIS EM MKTS BD ESG FD INSTIT HDG	0,89 %
LU1873225707	DWS INVEST SICAV DWS INVEST GREEN BDXD	0,20 %
IE00BD3FNW57	FEDERATED HERMES INVESTMENT FUNDS PLC	0,75 %
IE00BKF1PS04	TWELVE CAPITAL UCITS ICAV - TWELVE CAT B	0,77 %
LU1985004701	AVIVA INVESTORS CLIMATE TRANSITION EUROP	0,75 %
LU1589836722	THREADNEEDLE EUROP SOCIAL BOND IE	0,30 %
LU1136108591	ALLIANZ GLOBAL INVEST FD EUR CRED SRI W	0,42 %
LU2243827156	VONTOBEL SUSTAINA EMERG MKT DEBTAHE	0,15 %

12. Wesentliche Ereignisse zum 30. Juni 2022

Es lagen keine wesentlichen Ereignisse nach dem Bilanzstichtag vor.

apoBank Vermögensverwaltung

SONSTIGE ANGABEN

Teilfondsangaben	apoBank Vermögensverwaltung Aktien Privat	apoBank Vermögensverwaltung Renten Privat	apoBank Vermögensverwaltung Defensiv Privat
Teilfondstyp	Aktienfonds	Rentenfonds	Mischfonds
Teilfondswährung	EUR	EUR	EUR
Erstausgabe	01.09.2008	01.09.2008	01.09.2008
Stückelung	Globalurkunde	Globalurkunde	Globalurkunde
WKN	A0Q3DD	A0Q3DE	A0Q3DF
ISIN	LU036645926	LU0366646577	LU0366647468
Total Expense Ratio (TER) ¹			
Gesamtkostenquote (BVI – Total Expense Ratio)	2,10 % p. a.	1,38 % p. a.	1,27 % p. a.
Synthetische Gesamtkostenquote ²	2,69 % p. a.	1,77 % p. a.	2,12 % p. a.

Pflichten im Hinblick auf Wertpapierfinanzierungsgeschäfte – Verordnung zur Transparenz von Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTR) - Ergänzende Angaben.

Am 23. Dezember 2015 wurde die Verordnung (EU) 2015/2365 über die Transparenz von Wertpapierfinanzierungsgeschäften und der Weiterverwendung sowie zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 (SFTR) im Amtsblatt der Europäischen Union veröffentlicht.

Die SFTR regelt im Wesentlichen Verpflichtungen im Hinblick auf sogenannte „Wertpapierfinanzierungsgeschäfte“ (WFG). Durch die SFTR werden für den Abschluss, die Änderung oder Beendigung von WFG neben den nach EMIR bereits bestehenden Reportingverpflichtungen (die aber für WFG grundsätzlich nicht anwendbar sind) zusätzliche Meldepflichten begründet.

Der Fonds unterhielt keine Wertpapierfinanzierungsgeschäfte oder Gesamttrendite-Swaps in der Berichtsperiode vom 1. Januar 2022 bis zum 30. Juni 2022. Die Meldepflichten aus der oben genannten Regulierung finden daher keine Anwendung.

Der apoBank Vermögensverwaltung verwendet zum 30. Juni 2022 keine Instrumente, die in den Geltungsbereich der SFTR fallen.

¹ Berechnung nach BVI-Methode, d.h. ohne Berücksichtigung von Transaktionskosten, für den Berichtszeitraum vom 1. Januar 2022 bis 30. Juni 2022.

² Die synthetische Gesamtkostenquote für den Geschäftszeitraum vom 1. Januar 2022 bis 30. Juni 2022 wird auf der Grundlage des Anteils der Gesamtkostenquote der Zielfonds berechnet.

Herausgeber
Structured Invest S.A.
8 - 10, rue Jean Monnet
L-2180 Luxemburg