

Anlage 3 zu den AGB der apano GmbH: Ex-ante-Gesamtkosten und Zuwendungen von apano (Stand 12.03.2021)

Diese Anlage erläutert folgende Punkte:

- Übersicht über die voraussichtlichen Gesamtkosten von Anlagen.
- Höhe der Zuwendungen, die die apano erhält (vgl. Ziff. 9 AGB)

Der Gesetzgeber sieht vor, dass dem Kunden vorab eine Schätzung der Gesamtkosten der Anlage für die voraussichtliche Zeit der Anlage mitgeteilt wird. Diese sind in der Anlage anhand des Beispiels einer Anlage über € 10.000 aufgeführt.

Bei der Anlagevermittlung fallen einmalige Kosten sowie in den folgenden Jahren der Haltedauer fortlaufende Kosten an, die der nachstehend aufgeführten Übersicht entnommen werden können. Die Kosten, die im Jahr der Anschaffung anfallen, sind in der Tabelle 1 (einmalige Kosten) und in Tabelle 2 (fortlaufende Kosten) aufgeführt, wobei die fortlaufenden Kosten im Jahr der Anschaffung in Abhängigkeit von dem genauen Kaufzeitpunkt ggf. zeitanteilig anfallen. Die fortlaufenden Kosten, die in den weiteren Anlagejahren entstehen, sind in Tabelle 3 aufgeführt.

apano bietet ihren Kunden im Rahmen der Anlagevermittlung einen umfangreichen Service an, der u.a. die Erstellung von Dokumenten oder einen Telefonservice bei allen Fragen zu den Dienstleistungen und Finanzinstrumenten beinhaltet. Zudem übernimmt apano im Zusammenhang mit der Depotführung und der Transaktionskosten für den Kauf und den Verkauf von Finanzinstrumenten eine Vielzahl der Kosten, die sonst vom Kunden zu zahlen wären. Darüber hinaus bietet apano einen umfangreichen Internetauftritt mit zahlreichen Informationen und Dokumenten zu den von apano vermittelten Anlageprodukten.

Für diesen Service unterhält apano eine Infrastruktur einschließlich entsprechender Personalressourcen, sowie Qualitätssicherungs- und Verbesserungsprozesse.

Die Zuwendungen von apano für diesen Service sind ebenfalls der u. a. Gesamtübersicht zu entnehmen. Dabei erhält apano Zuwendungen in der Höhe, wie sie in den Rubriken Zeichnungsgebühr und fortlaufende Provisionen ausgewiesen sind. Das Agio stellt eine Vergütung dar, die der Kunde direkt apano schuldet, sie ist daher keine Zuwendung, aber ebenfalls aus Transparenzgründen als Kostenfaktor zu berücksichtigen.

Tabelle 1:

Einmalige Kosten: Kosten im Jahr der Anlage bei einer Anlagesumme von € 10.000

Name des Produkts	max. Agio*		max. Zeichnungsvergütung**		Gebühr der Emittentin		Transaktionskosten (Kauf/Verkauf)		einmalige Gesamtkosten max.	
	in %	in EUR	in %	in EUR	in %	in EUR	in %	in EUR	in %	in EUR
Aktien-Misch-/Dach-/Immobilienfonds	5,00%	500,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	übernimmt apano		5,00%	500,00 €
apano Global Systematik	3,00%	300,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	übernimmt apano		3,00%	300,00 €
apano HI Strategie 1	3,00%	300,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	übernimmt apano		3,00%	300,00 €
Geldmarkt-/Rentenfonds	3,00%	300,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	übernimmt apano		3,00%	300,00 €
GLG European Equity Alternative	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,029%	2,90 €	0,029%	2,90 €
Man AHL Trend	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,029%	2,90 €	0,029%	2,90 €
Perspektive OVID Equity R	5,00%	500,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	übernimmt apano		5,00%	500,00 €
Man Convertibles Global	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,029%	2,90 €	0,029%	2,90 €
IIV Mikrofinanzfonds AI	3,00%	300,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	übernimmt apano		3,00%	300,00 €
OVID Infrastructure HY Income UI	5,00%	500,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	übernimmt apano		5,00%	500,00 €
OVID Asia Pacific Infrastruct. Equ. UI	5,00%	500,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	übernimmt apano		5,00%	500,00 €
Wasser-Infrastruktur-Anleihe	5,00%	500,00 €	2,00%	200,00 €	0,35%	35,00 €	übernimmt apano		7,35%	735,00 €
ProReal Europa	3,50%	350,00 €	5,00%	500,00 €	0,00%	0,00 €	0,000%	0,00 €	8,50%	850,00 €
ProReal Secur	0,00%	0,00 €	5,00%	500,00 €	0,00%	0,00 €	0,000%	0,00 €	5,00%	500,00 €
ProReal Private	1,50%	150,00 €	4,00%	400,00 €	0,00%	0,00 €	0,000%	0,00 €	5,50%	550,00 €
Deutsche Lichtmieta EnergieEffizienzAnleihe 2023/2025/2027	0,00%	0,00 €	5,00%	500,00 €	0,00%	0,00 €	0,000%	0,00 €	5,00%	500,00 €
Solvium Logistik Opportunitäten	2,00%	200,00 €	5,00%	500,00 €	0,00%	0,00 €	0,000%	0,00 €	7,00%	700,00 €
ImmoChance Deutschland 10 Renovation Plus	3,00%	300,00 €	7,50%	750,00 €	5,90%	590,00 €	0,000%	0,00 €	16,40%	1.640,00 €
Deutscher ImmobilienZins ZMZ 12-2020	5,00%	500,00 €	2,00%	200,00 €	0,00%	0,00 €	0,000%	0,00 €	7,00%	700,00 €

Tabelle 2: Fortlaufende Kosten p. a. im Jahr der Anlage bei einer Anlagesumme von € 10.000

Die u.a. aufgeführten fortlaufenden Kosten sind auf Jahresbasis angegeben und würden bei einem unterjährigem Kauf zeitanteilig anfallen.

Name des Produkts	Gebühr der Emittentin		fortlaufende Provision**		Depotführung		voraussichtliche Gesamtkostenquote (TER)***	
	in %	in EUR	in %	in EUR	in %	in EUR	in %	in EUR
Aktien-Misch-/Dach-/Immobilienfonds	0,00%	0,00 €	0,62%	61,60 €	übernimmt apano		2,31%	231,00 €
apano Global Systematik	0,00%	0,00 €	0,50%	50,00 €	übernimmt apano		1,89%	189,00 €
apano HI Strategie 1	0,00%	0,00 €	0,75%	75,00 €	übernimmt apano		2,66%	266,00 €
Geldmarkt-/Rentenfonds	0,00%	0,00 €	0,42%	41,60 €	übernimmt apano		1,64%	164,00 €
GLG European Equity Alternative	0,00%	0,00 €	0,75%	75,00 €	übernimmt apano		2,68%	268,00 €
Man AHL Trend	0,00%	0,00 €	1,25%	125,00 €	übernimmt apano		2,83%	283,00 €
Perspektive OVID Equity R	0,00%	0,00 €	0,50%	50,00 €	übernimmt apano		1,97%	197,00 €
Man Convertibles Global	0,00%	0,00 €	0,50%	50,00 €	übernimmt apano		1,79%	179,00 €
IIV Mikrofinanzfonds AI	0,00%	0,00 €	0,70%	70,00 €	übernimmt apano		2,11%	211,00 €
OVID Infrastructure HY Income UI	0,00%	0,00 €	0,50%	50,00 €	übernimmt apano		1,78%	178,00 €
OVID Asia Pacific Infrastruct. Equity UI	0,00%	0,00 €	0,60%	60,00 €	übernimmt apano		2,10%	210,00 €
Wasser-Infrastruktur-Anleihe	0,35%	35,00 €	0,95%	95,00 €	übernimmt apano		2,55%	255,00 €
ProReal Europa	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,00%	0,00 €
ProReal Secur	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,00%	0,00 €
ProReal Private	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Deutsche Lichtmieta EnergieEffizienzAnleihe 2023/2025/2027	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Solvium Logistik Opportunitäten	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,00%	0,00 €
ImmoChance Deutschland 10 Renovation Plus	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,000%	0,00 €	2,26%	226,00 €
Deutscher ImmobilienZins ZMZ 12-2020	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,000%	0,00 €	7,00%	700,00 €

Tabelle 3: Fortlaufende Kosten p. a. für die weiteren Anlagejahre

Name des Produkts	Gebühr der Emittentin		fortlaufende Provision**		Depotführung		voraussichtliche Gesamtkostenquote (TER)***	
	in %	in EUR	in %	in EUR	in %	in EUR	in %	in EUR
Aktien-/Misch-/Dach-/Immobilienfonds	0,00%	0,00 €	0,62%	61,60 €	übernimmt apano		2,31%	231,00 €
apano Global Systematik	0,00%	0,00 €	0,50%	50,00 €	übernimmt apano		1,89%	189,00 €
apano HI Strategie 1	0,00%	0,00 €	0,75%	75,00 €	übernimmt apano		2,66%	266,00 €
Geldmarkt-/Rentenfonds	0,00%	0,00 €	0,42%	41,60 €	übernimmt apano		1,64%	164,00 €
GLG European Equity Alternative	0,00%	0,00 €	0,75%	75,00 €	übernimmt apano		2,68%	268,00 €
Man AHL Trend	0,00%	0,00 €	1,25%	125,00 €	übernimmt apano		2,83%	283,00 €
Perspektive OVID Equity R	0,00%	0,00 €	0,50%	50,00 €	übernimmt apano		1,97%	197,00 €
Man Convertibles Global	0,00%	0,00 €	0,50%	50,00 €	übernimmt apano		1,79%	179,00 €
lIV Mikrofinanzfonds AI	0,00%	0,00 €	0,70%	70,00 €	übernimmt apano		2,11%	211,00 €
OVID Infrastructure HY Income UI	0,00%	0,00 €	0,50%	50,00 €	übernimmt apano		1,78%	178,00 €
OVID Asia Pacific Infrastruct. Equity UI	0,00%	0,00 €	0,60%	60,00 €	übernimmt apano		2,10%	210,00 €
Wasser-Infrastruktur-Anleihe	0,35%	35,00 €	0,95%	95,00 €	übernimmt apano		2,55%	255,00 €
ProReal Europa	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
ProReal Secur	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
ProReal Private	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Deutsche Lichtmiete EnergieEffizienzAnleihe 2023/2025/2027	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Solvium Logistik Opportunitäten	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
ImmoChance Deutschland 10 Renovation Plus	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	2,26%	226,00 €
Deutscher ImmobilienZins ZMZ 12-2020	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	7,00%	700,00 €

* Bei dem Agio handelt es sich um keine Zuwendung, sondern schuldet der Kunde apano direkt. Es wird jedoch der Vollständigkeit halber und aus Transparenzgründen mit aufgeführt. Das Agio wird direkt beim Erwerb des Wertpapiers von der depotführenden Stelle einbehalten und an apano weitergeleitet.

** Bei diesen Zuwendungen handelt es sich um Zuwendungen, die vollständig von apano vereinnahmt werden.

*** Die laufende Gesamtkostenquote TER beinhaltet die Gebühren der Emittenten sowie die fortlaufenden Provisionen. Darüber hinaus beinhaltet sie auch die weiteren Kosten des Finanzinstrumentes, wie beispielsweise die Verwaltungsgebühr. Die TER wird jährlich neu berechnet und kann sich somit ändern. Die aktuelle Kostenübersicht veröffentlicht apano auf ihrer Homepage unter www.apano.de.

Auswirkungen der Kosten auf die Rendite

Jegliche Kosten müssen erst verdient werden, bevor für den Anleger ein Gewinn besteht. Es ist zu berücksichtigen, dass im ersten Jahr die Einstiegskosten (z. B. Agio) besonders belasten.

Es ist zu beachten, dass bei manchen von apano vermittelten Wertpapieren für die Ausführung von Aufträgen dennoch Gebühren/Kosten anfallen können wie z. B. Order- oder Handelsplatzgebühren, die nicht von apano übernommen werden. In diesen Fällen gilt das jeweils gültige Preis-/Leistungsverzeichnis der depotführenden Stelle. Aus den genannten Zuwendungen können Vertragspartner von apano Zahlungen erhalten.

Nähere Einzelheiten über die voraussichtlichen Gesamtkosten und die Höhe der Zuwendungen der apano erläutert die apano gerne auf Nachfrage.

Die aktuelle Fassung dieser Übersicht befindet sich auch auf der Homepage von apano unter www.apano.de.