

Anlage 3 zu den AGB der apano GmbH: Ex-ante Gesamtkosten und Zuwendungen von apano (Stand 05.06.2026)

Diese Anlage erläutert folgende Punkte:

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

Der Gesetzgeber sieht vor, dass dem Kunden vorab eine Schätzung der Gesamtkosten der Anlage für die voraussichtliche Zeit der Anlage mitgeteilt wird. Diese Gesamtkosten 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 den nachstehend aufgeführten Tabellen 1 bis 3 entnommen werden können. Die Kosten, die im Jahr der Anschaffung anfallen, sind in der Tabelle 1 (Einmalige Kosten) und in Tabelle 2 (Laufende Kosten pro Jahr) aufgeführt, wobei die laufenden Kosten im Jahr der Anschaffung in Abhängigkeit von dem genauen Kaufzeitpunkt ggf. zeitanteilig anfallen. Die laufenden 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 den Transaktionskosten für den Kauf und den Verkauf von Finanzinstrumenten unter bestimmten Umständen eine Vielzahl der Kosten, die sonst vom Kunden zu zahlen wären. Darüber hinaus bietet apano einen umfangreichen Internetauftritt mit zahlreichen Informationen und Dokument zu den von apano vermittelten Anlageprodukten an.

Für diesen zusätzlichen Service gegenüber dem Kunden unterhält apano eine Infrastruktur einschließlich entsprechende Personalressourcen, sowie Qualitätssicherungs- und Verbesserungsprozesse. Die Zuwendungen von apano für diesen Service sind ebenfalls den nachfolgenden Tabellen 1 bis 3 zu entnehmen. Dabei erhält apano Zuwendungen in der Höhe, wie sie in den Rubriken „max. Zeichnungsvergütung“ und „Fortlaufende Provision“ ausgewiesen sind. Das Agio stellt eine Vergütung dar, die der Kunde direkt apano schuldet. Es ist daher keine Zuwendung, aber ebenfalls aus Transparenzgründen als Kostenfaktor zu berücksichtigen.

1. Allgemeine Hinweise zu Produktkosten und Zuwendungen

Die in den folgenden Tabellen 1 bis 3 dargestellten Gesamtkosten des jeweiligen Anlageproduktes basieren auf den Angaben gemäß PRIIPs-Verordnung (EU) 1286/2014 und den Vorgaben des Art. 50 der Delegierten Verordnung (EU) 2017/565 zu MiFID II, soweit für das Produkt ein solches PRIIP (Packaged Retail and Insurance-based Investment Product) besteht. Für andere Anlageprodukte werden die entsprechenden Basisinformationsblätter (KID = Key Information Document) herangezogen. Diese Angaben umfassen alle laufenden, einmaligen, transaktionsbezogenen und ggf. erfolgsabhängigen Kosten des jeweiligen Produkts. Alle Angaben beruhen auf den derzeit verfügbaren Informationen der jeweiligen Fondsgesellschaft / Emittenten und werden regelmäßig überprüft sowie bei Bedarf aktualisiert.

Eine detaillierte Aufschlüsselung dieser Kostenarten (z. B. Verwaltungs-, Transaktions- und erfolgsabhängige Gebühren) erfolgt durch die Fondsgesellschaft / Emittentin im jeweiligen PRIIP-KID. Dieses Dokument wird dem Kunden vor Abschluss einer Anlageentscheidung von apano zur Verfügung gestellt.

In Bezug auf die transaktionsbezogenen Kosten handelt es sich um Schätzwerte. Diese Kosten entstehen, wenn innerhalb des Produktes Transaktionen (z. B. Käufe oder Verkäufe) durchgeführt werden. Die tatsächliche Höhe der Transaktionen hängt von der Marktsituation, dem Transaktionsvolumen und der Häufigkeit der Umschichtungen im Produkt ab und kann daher im Voraus nicht genau angegeben werden.

Es ist zu beachten, dass bei manchen von apano vermittelten Anlagen für die Ausführung von Aufträgen (Käufe und Verkäufe) 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.

Bei einzelnen Fonds können erfolgsabhängige Vergütungen („Performance Fees“) anfallen. Deren tatsächliche Höhe ist von der zukünftigen Wertentwicklung des Fonds abhängig und kann daher nur geschätzt werden. Eine beispielhafte Berechnung und der Hinweis auf die Bewertungsmethode sind in dem u. g. Abschnitt „Hinweis auf erfolgsabhängige Vergütung (Performance Fee)“ enthalten.

Neben den ausgewiesenen Vergütungen können im angemessenen Rahmen nicht monetäre, marktübliche Sachleistungen erbracht werden.

Die Fondsgesellschaften / Emittenten stellen apano teilweise kostenfrei Produktinformationen, Prospekte oder Werbematerialien zur Verfügung. Diese dienen ausschließlich der Information der Kunden und stellen keine gesonderte Zuwendung dar.

apano weist zusätzlich die Zuwendungen (Zeichnungsvergütungen, laufende Provisionen u. a.) aus, die apano im Zusammenhang mit der Vermittlung der jeweiligen Anlage erhält. Diese sind in den folgenden Tabellen 1 bis 3 transparent dargestellt. Aus den genannten Zuwendungen können Vertragspartner von apano Zahlungen erhalten.

Nähere Einzelheiten über die voraussichtlichen Gesamtkosten und die Höhe der Zuwendungen der apano GmbH erläutert die apano GmbH gerne auf Nachfrage. Die aktuelle Fassung dieser Übersicht befindet sich auch auf der Homepage von apano unter www.apano.de.

a. 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. Weitere Informationen sind den jeweiligen PRIIP-KID der Fondsgesellschaft / Emittentin zu entnehmen.

b. Hinweis zur Datenquelle und Methodik der Kostenangaben

Die in dieser Ex-ante Kosteninformation ausgewiesenen Produktkosten basieren auf den Angaben aus dem jeweils aktuell gültigen PRIIP-KID des entsprechenden Produkts. Das PRIIP-KID weist die laufenden und sonstigen Kosten auf Basis der tatsächlich erwarteten oder geschätzten Werte aus, die regelmäßig aktualisiert werden.

In den jeweiligen Verkaufsprospekten können zur Wahrung der regulatorischen Transparenz höhere Maximalwerte angegeben sein. Diese stellen Obergrenzen dar, die im Einzelfall nicht ausgeschöpft werden müssen.

c. Hinweis zu Depotführungsgebühren und Transaktionskosten bei der comdirect bank

Bei Vermittlung einer Anlage und gleichzeitiger Eröffnung bzw. Nutzung eines Depots bei der comdirect übernimmt apano die Depotführungsgebühren sowie Transaktionskosten des Kunden bei der comdirect, solange der Kunde einer Weiterleitung von Vergütungen an sie nicht widerspricht und die Zahlung des Agios und der Vergütung erfolgen. Drittkosten wie beispielsweise Porto oder für Börsengeschäfte können aber weiter noch gesondert anfallen.

Kosten, die aufgrund individueller Nutzungseinstellungen entstehen – insbesondere Porto- und Versandkosten bei Nichtnutzung der Online-Postbox – werden von apano nicht getragen, sondern sind vom Kunden zu zahlen.

d. Hinweis zu Transaktionskosten bei Investmentfonds mit ausländischer Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG)

Bei Investmentfonds, die von apano vermittelt werden und deren KVG ihren Sitz im europäischen Ausland hat, erhebt die comdirect bank AG im Rahmen der Depotführung eine Transaktionsgebühr pro Transaktion.

Diese Gebühr fällt unabhängig vom Anlagevolumen und bei Käufen oder Verkäufen von Fondsanteilen solcher ausländischen Investmentgesellschaften an. Sie wird direkt von der comdirect bank AG berechnet und ist nicht Bestandteil der Produktkosten des Fonds (z. B. Verwaltungs- oder Transaktionskosten laut PRIIP-KID). apano übernimmt diese Gebühr nicht. Sie ist vom Kunden zu tragen.

e. Hinweis auf erfolgsabhängige Vergütung (Performance Fee)

Bei einigen der von apano vermittelten Anlageprodukte kann eine erfolgsabhängige Vergütung anfallen. Diese wird nur erhoben, wenn das jeweilige Produkt eine positive Wertentwicklung oberhalb einer vertraglich festgelegten Vergleichsgröße (z. B. Benchmark oder High-Water-Mark) erzielt.

Die Höhe einer Performance Fee kann je nach Produkt bis zu 20 % der erzielten Wertsteigerung betragen. Da diese Vergütung von der tatsächlichen Entwicklung des Produktes abhängt, kann sie vorab nicht exakt angegeben werden.

Beispielhafte Berechnung (Annahme):

| | |
|-----------------------------|-------------------------|
| Anlagesumme: | 10.000 € |
| Wertentwicklung: | 5 % |
| Performance Fee-Satz: | 10 % der Wertsteigerung |
| Berechnete Performance Fee: | 50 € |

Entspricht einer Kostenbelastung von 0,48 % der Anlage.

Diese Berechnung der Performance Fee dient ausschließlich der Veranschaulichung und basiert auf Annahmen. Die tatsächliche Höhe kann abweichen. Detaillierte Informationen sind dem jeweiligen PRIIP-KID zu entnehmen.

Tabelle 1:

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

| Name des Produkts | max. Agio | | max. Zeichnungs- vergütung (Zuwendung an apano) | | Gebühr der Emittentin / KVG | | Transaktionskosten (Kauf/Verkauf) | | Voraussichtliche einmalige max. Gesamtkosten | |
|---|-----------|----------|---|----------|--------------------------------|----------|--------------------------------------|----------|--|------------|
| | in % | in EUR | in % | in EUR | in % | in EUR | in % | in EUR | in % | in EUR |
| 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 € |
| Man Trend Alternative Anteile der Klasse DNY H EUR Acc* | 0,00% | 0,00 € | 0,00% | 0,00 € | 0,00% | 0,00 € | 0,029% | 2,90 € | 0,029% | 2,90 € |
| Perspektive Global Equity Fonds* | 5,00% | 500,00 € | 0,00% | 0,00 € | 0,00% | 0,00 € | übernimmt apano | | 5,00% | 500,00 € |
| IIV Mikrofinanzfonds AI | 3,00% | 300,00 € | 0,00% | 0,00 € | 0,00% | 0,00 € | übernimmt apano | | 3,00% | 300,00 € |
| OVID Asia Pacific Wealth Fund R * | 5,00% | 500,00 € | 0,00% | 0,00 € | 0,00% | 0,00 € | übernimmt apano | | 5,00% | 500,00 € |
| Aream Green Bond 2025/2030 | 0,00% | 0,00 € | 5,75% | 575,00 € | 3,15% | 315,00 € | übernimmt apano | | 8,90% | 890,00 € |
| ImmoChance Deutschland 14 Renovation Plus* | 3,00% | 300,00 € | 7,50% | 750,00 € | 4,94% | 494,00 € | 0,000% | 0,00 € | 15,44% | 1.544,00 € |
| Jamestown Europa */*** | 5,00% | 500,00 € | 4,00% | 400,00 € | 2,40% | 240,00 € | 1,99% | 199,00 € | 11,40% | 1.140,00 € |
| MIG Fonds 18 (Anteilsklasse I und II) ** | 5,00% | 500,00 € | 8,00% | 800,00 € | 5,33% | 533,00 € | 0,000% | 0,00 € | 18,33% | 1.833,00 € |
| reconcept Green Global Energy Bond II | 0,00% | 0,00 € | 6,05% | 605,00 € | 3,45% | 345,00 € | 0,000% | 0,00 € | 9,50% | 950,00 € |
| Gold & Sicherheit (Euro) R | 5,00% | 500,00 € | 0,00% | 0,00 € | 1,50% | 150,00 € | übernimmt apano | | 6,50% | 650,00 € |

*Produkte, bei denen eine Performance Fee anfallen kann.

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 / KVG | | Fortlaufende Provision (Zuwendung an apano) | | Depotführung | | Voraussichtliche laufende Gesamtkosten | |
|---|--------------------------------|--------|--|----------|-----------------|--------|---|----------|
| | in % | in EUR | in % | in EUR | in % | in EUR | in % | in EUR |
| apano Global Systematik* | 0,00% | 0,00 € | 0,50% | 50,00 € | übernimmt apano | | 3,20% | 320,00 € |
| apano HI Strategie 1* | 0,00% | 0,00 € | 0,75% | 75,00 € | übernimmt apano | | 3,40% | 340,00 € |
| Man Trend Alternative Anteile der Klasse DNY H EUR Acc* | 0,00% | 0,00 € | 1,25% | 125,00 € | übernimmt apano | | 4,06% | 406,00 € |
| Perspektive Global Equity Fonds* | 0,00% | 0,00 € | 0,63% | 63,00 € | übernimmt apano | | 2,70% | 270,00 € |
| IIV Mikrofinanzfonds AI | 0,00% | 0,00 € | 0,70% | 70,00 € | übernimmt apano | | 2,00% | 200,00 € |
| OVID Asia Pacific Wealth Fund R * | 0,00% | 0,00 € | 0,66% | 66,00 € | übernimmt apano | | 2,90% | 290,00 € |
| Aream Green Bond 2025/2030 | 0,00% | 0,00 € | 0,00% | 0,00 € | übernimmt apano | | 0,00% | 0,00 € |
| ImmoChance Deutschland 14 Renovation Plus* | 0,00% | 0,00 € | 0,00% | 0,00 € | 0,000% | 0,00 € | 3,13% | 313,00 € |
| Jamestown Europa */*** | 0,00% | 0,00 € | 0,00% | 0,00 € | 0,000% | 0,00 € | 2,60% | 259,50 € |
| MIG Fonds 18 (Anteilsklasse I und II) ** | 0,00% | 0,00 € | 0,00% | 0,00 € | 0,000% | 0,00 € | 2,82% | 282,00 € |
| reconcept Green Global Energy Bond II | 0,00% | 0,00 € | 0,00% | 0,00 € | 0,000% | 0,00 € | 0,15% | 15,00 € |
| Gold & Sicherheit (Euro) R | 0,00% | 0,00 € | 0,70% | 70,00 € | übernimmt apano | | 1,50% | 150,00 € |

*Produkte, bei denen eine Performance Fee anfallen kann.

**Unter bestimmten Umständen kann eine Transaktionsgebühr anfallen. apano kann an der Transaktionsgebühr im Rahmen eines sog. „Optionspunkteprogramms“ (s. Kap. 6.3.3 Verkaufsprospekts) beteiligt werden. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich die Anlage entwickelt.

***Es wird ein zusätzlicher Marketingkostenzuschuss in Höhe von 2.750 EUR gezahlt.

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

| Name des Produkts | Gebühr der Emittentin / KVG | | Fortlaufende Provision (Zuwendung an apano) | | Depotführung | | Voraussichtliche laufende Gesamtkosten | |
|---|-----------------------------|--------|---|----------|-----------------|--------|--|----------|
| | in % | in EUR | in % | in EUR | in % | in EUR | in % | in EUR |
| apano Global Systematik* | 0,00% | 0,00 € | 0,50% | 50,00 € | übernimmt apano | | 3,20% | 320,00 € |
| apano HI Strategie 1* | 0,00% | 0,00 € | 0,75% | 75,00 € | übernimmt apano | | 3,40% | 340,00 € |
| Man Trend Alternative Anteile der Klasse DNY H EUR Acc* | 0,00% | 0,00 € | 1,25% | 125,00 € | übernimmt apano | | 4,06% | 406,00 € |
| Perspektive Global Equity Fonds* | 0,00% | 0,00 € | 0,63% | 63,00 € | übernimmt apano | | 2,70% | 270,00 € |
| IIV Mikrofinanzfonds AI | 0,00% | 0,00 € | 0,70% | 70,00 € | übernimmt apano | | 2,00% | 200,00 € |
| OVID Asia Pacific Wealth Fund R * | 0,00% | 0,00 € | 0,66% | 66,00 € | übernimmt apano | | 2,90% | 290,00 € |
| Aream Green Bond 2025/2030 | 0,00% | 0,00 € | 0,00% | 0,00 € | übernimmt apano | | 0,00% | 0,00 € |
| ImmoChance Deutschland 14 Renovation Plus* | 0,00% | 0,00 € | 0,00% | 0,00 € | 0,000% | 0,00 € | 3,13% | 313,00 € |
| Jamestown Europa */*** | 0,00% | 0,00 € | 0,00% | 0,00 € | 0,000% | 0,00 € | 2,60% | 259,50 € |
| MIG Fonds 18 (Anteilsklasse I und II) ** | 0,00% | 0,00 € | 0,00% | 0,00 € | 0,000% | 0,00 € | 2,82% | 282,00 € |
| reconcept Green Global Energy Bond II | 0,00% | 0,00 € | 0,00% | 0,00 € | 0,000% | 0,00 € | 0,15% | 15,00 € |
| Gold & Sicherheit (Euro) R | 0,00% | 0,00 € | 0,70% | 70,00 € | übernimmt apano | | 1,50% | 150,00 € |

*Produkte, bei denen eine Performance Fee anfallen kann.

**Unter bestimmten Umständen kann eine Transaktionsgebühr anfallen. apano kann an der Transaktionsgebühr im Rahmen eines sog. „Optionspunkteprogramms“ (s. Kap. 6.3.3 Verkaufsprospekts) beteiligt werden. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich die Anlage entwickelt.

***Es wird ein zusätzlicher Marketingkostenzuschuss in Höhe von 2.750 EUR gezahlt.

2. Ergänzende Hinweise zu weiteren im Depot gehaltenen Investmentfonds

Die vorstehenden Tabellen beziehen sich ausschließlich auf Finanzinstrumente, die im Rahmen der Anlagevermittlung durch die apano GmbH berücksichtigt wurden.

Darüber hinaus kann der Kunde weitere Investmentfonds in seinem Depot bei der comdirect bank AG halten, die nicht durch die apano GmbH vermittelt wurden (z. B. Erwerb auf Veranlassung des Kunden im Wege des Execution-only).

a. Zuwendungen aus Bestandsprovisionen

Auch für diese Investmentfonds kann die apano GmbH laufende Zuwendungen (Bestandsprovisionen) von den jeweiligen Fondsgesellschaften erhalten.

Diese Zuwendungen stehen im Zusammenhang mit der Geschäftsbeziehung mit dem Kunden und den von apano erbrachten Dienstleistungen, insbesondere:

- der Bereitstellung und Betreuung der Depotstruktur sowie
- der Übernahme von Depotführungs- und Transaktionskosten bei der comdirect bank AG (unter den jeweils geltenden Voraussetzungen).

Die Zuwendungen sind Bestandteil der laufenden Kosten des jeweiligen Produkts und werden nicht zusätzlich dem Kunden belastet.

b. Bandbreiten der Zuwendungen

Die Höhe der Zuwendungen ist produktabhängig und bewegt sich typischerweise in folgenden Bandbreiten:

- Rentenfonds: ca. 0,20 % bis 0,60 % p. a.
- Mischfonds: ca. 0,40 % bis 1,00 % p. a.
- Aktienfonds: ca. 0,40 % bis 0,80 % p. a.

Über alle im Depot gehaltenen Investmentfonds ergibt sich ein durchschnittlicher Wert der laufenden Zuwendungen von ca. 0,56 % p. a. bezogen auf den investierten Betrag.

Die konkrete Höhe der Zuwendung hängt vom jeweiligen Produkt, der Anteilsklasse sowie den Vereinbarungen mit der jeweiligen Fondsgesellschaft ab und kann im Einzelfall von den genannten Bandbreiten abweichen.

c. Gesamtkosten der Investmentfonds (Bandbreiten)

Die Gesamtkosten der im Depot gehaltenen Investmentfonds können – abhängig vom jeweiligen Produkt – typischerweise in folgenden Bandbreiten liegen:

- Einmalige Kosten (z. B. Ausgabeaufschlag): 0,00 % bis ca. 5,00 %
- Laufende Kosten: ca. 0,50 % bis 2,50 % p. a.
- Transaktionskosten: variabel
- Performance Fees: können anfallen (produktabhängig)

Die konkreten Kosten des jeweiligen Produkts sind dem jeweiligen PRIIP-KID zu entnehmen.

d. Ergänzende Hinweise

Die dargestellten Werte stellen aggregierte und typisierte Angaben dar und dienen der vorvertraglichen Information gemäß den gesetzlichen Vorgaben.

Aufgrund von Änderungen der Produktpalette oder der Konditionen der Produkthanbieter können sich die dargestellten Bandbreiten künftig verändern.

Weitergehende produktspezifische Informationen sind den jeweiligen Verkaufsunterlagen (insbesondere PRIIP-KID) zu entnehmen.