



Mit  
Wertsicherungskonzept!

## apano Global Systematik (WKN: A14UWW)

Der ETF-basierte Aktienfonds für Vorsichtige:  
Dynamik kombiniert mit Absicherung!



**apano**  
INVESTMENTS

*Anders Denken zahlt sich aus*

# Der Aktienfonds für Vorsichtige: Intelligent in Sachwerte investieren!

## Warum sind Aktien so wichtig für Ihr Depot?

Aktien sind Beteiligungen an Unternehmen, und wer in Aktien investiert, hat deshalb gute Chancen, mittel- bis langfristig an den Erfolgsgeschichten dieser Firmen hervorragend zu verdienen. Aktien sind Sachwerte, hinter ihnen steht reales Kapital und sie bilden den größten Teil des Wachstums in der Welt ab. Sie sind somit ein Pflichtbestandteil in jedem Wertpapierdepot.

**Es gibt somit viele gute Gründe, dass Aktien für Sparer und Investoren auch zukünftig eine der attraktivsten Geldanlageformen sind und eine sehr gute Investitionsidee bleiben.**

## Die Lösung: Der aktiv gemanagte, ETF-basierte „Aktienfonds für Vorsichtige“!

Wie lassen sich die Chancen der Aktienmärkte nutzen und gleichzeitig die Sicherheit erhöhen? Mit dem apano Global Systematik ist der aktiv gemanagte, ETF-basierte „Aktienfonds für Vorsichtige“ entstanden, der die Chancen der Weltaktien nutzt und gleichzeitig über ein Sicherheitsnetz verfügt.

**Durch sein Wertsicherungskonzept eignet sich der Fonds für Investoren, die aktienähnliche Erträge suchen, jedoch die zum Teil deutlichen Kursrückschläge der Aktienmärkte selbst nicht mit ihrer persönlichen Anlagestrategie vereinbaren können.**

Der Fonds hat das Ziel, via ETFs (das sind kostengünstige, an den Börsen gehandelte Indexfonds) an guten Aktienphasen bestmöglich zu partizipieren, jedoch bei Korrekturphasen frühzeitig in liquiden Mitteln oder geldmarktähnlichen Instrumenten zu „parken“. Zudem ist es dem Fonds erlaubt, auch ETFs zu erwerben, die von fallenden Märkten profitieren. Damit verfolgt der Fonds ein aktives, systematisches Wertsicherungskonzept, um die Kursentwicklung zu stabilisieren.

**Er kombiniert somit Aktienchancen und ein Wertsicherungskonzept in einem einzigen Wertpapier.**

## Stresstest erfolgreich bestanden

In bislang allen schwierigen Phasen der Börsen seit Start des Fonds im Jahr 2015 hat das Wertsicherungskonzept überzeugt: Zuletzt in der Ukraine-Krise seit Februar 2022 entwickelte sich der apano Global Systematik erneut mitunter deutlich wertstabiler, als bspw. die Weltaktien und hat sich als echter „Aktienfonds für Vorsichtige“ etabliert. Schon zuvor, insbesondere in den Corona-Krisenmonaten, entwickelte sich der Fonds erheblich stabiler als die Aktienmärkte. Ende August 2020 hatte das renommierte Medium „Euro FundResearch“ herausgefunden, dass es zu dem Zeitpunkt lediglich 14 Aktienfonds mit weltweiter Ausrichtung gab, die seit dem

## Warum investieren viele Anleger bislang noch nicht in Aktien?

Der Grund ist relativ einfach: Viele Investoren möchten zwar grundsätzlich gerne an einer positiven Wertentwicklung von Aktien partizipieren, haben jedoch oft schlicht Angst vor den immer wieder auftretenden Schwankungen und Verlustphasen, die es auch in Zukunft immer wieder geben wird. „Kaufen und Liegenlassen“ erfordert von den Anlegern starke Nerven. Die hat nicht jeder. Und deswegen wird dann häufig lieber mit Inflationsverlust gespart, als nachhaltig investiert – egal, ob das richtig und sinnvoll ist, oder auch nicht.

**Wir haben eine Idee in die Tat umgesetzt und eine Lösung geschaffen.**

## Auszeichnung mit der Euro FONDSNOTE 1

Der Fonds ist 2023 mit der Euro FondsNote 1 bewertet worden! Bei der Euro FondsNote handelt es sich um ein bewährtes Rating, das ein wichtiges Selektionskriterium für professionelle Anleger und Anlageberater darstellt: „Die Euro FondsNote trennt die Spreu vom Weizen. Nur Fonds, die ein ausgezeichnetes Risiko-Rendite-Profil aufweisen und sehr gut innerhalb ihrer Fondskategorie abschneiden, haben die FondsNote 1 verdient. Neben quantitativen Kriterien muss der Fonds zudem qualitative Kriterien erfüllen.“



Februar-Hoch und nach den Corona-Verlusten überhaupt erneut hinzugewonnen haben.

Der apano Global Systematik gehörte dazu! Entsprechend bewerteten das renommierte Research- und Beratungshaus MMD oder die Plattform „fondsweb“ (FWW FundStars) den Fonds nach dieser Phase mit 5 Sternen.

Weitere Ratingagenturen/-plattformen führen den Fonds im besten Quartil!

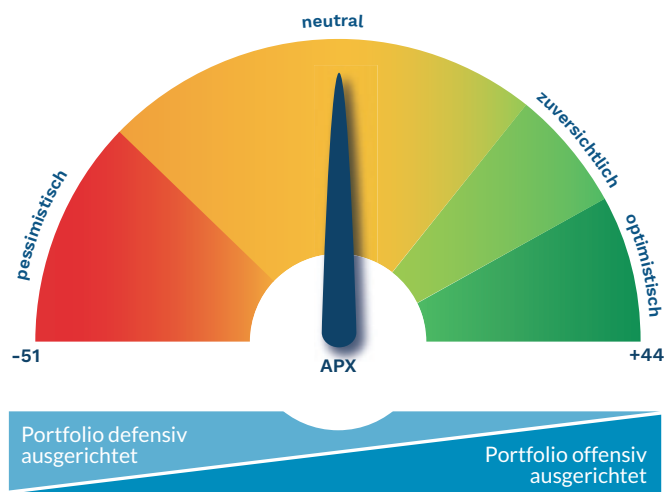


## Der apano-Börsen-Stimmungsindex APX steuert den Fonds

Die Investmentquote des apano Global Systematik wird regelgebunden von den täglichen Signalen des apano-Börsen-Stimmungsindex APX bestimmt. Wenn der Messwert des APX auf einen für die Aktiengewichtung des Fonds vordefinierten Grenzwert steigt oder fällt, wird diese Meldung von den Fondsberatern interpretiert und entsprechend im Fonds umgesetzt. Bei negativem Stimmungsbild ist der Fonds nicht investiert bzw. über Short-Positionen gegen fallende Märkte gesichert.

## Der apano-Börsen-Stimmungsindex APX:

Täglich mit Managerkommentar auf [www.apano.de/apx](http://www.apano.de/apx) und Facebook.



## So funktioniert der apano-Börsen-Stimmungsindex APX

Derzeit werden täglich 17 Schlüsselmärkte beobachtet, deren Verhalten die Stimmung (optimistisch, zuversichtlich, neutral oder pessimistisch) der globalen Anleger widerspiegelt. Zu diesen Märkten gehören beispielsweise der weltweit bedeutendste US-amerikanische Aktienindex S&P 500, der deutsche Aktienindex DAX, das Börsenbarometer Europas STOXX Europe 600, Asiens bedeutendster Aktienindex Nikkei 225, Anleihemärkte wie der Deutsche Rentenmarkt und auch Rohstoffmärkte wie Gold oder Kupfer. Neben diesen Schlüsselmärkten werden noch zwei wichtige Volatilitätsindizes und die europäischen Creditspreads gemessen. So können auch schnelle Veränderungen zeitnah erkannt und das Portfolio entsprechend angepasst werden.

## Was passiert typischerweise bei welcher Marktstimmung?

### optimistisch

- hoher Investitionsgrad in der Bandbreite von 85-95%
- wachstumsorientierte Strategie
- Fokus auf vom Wirtschaftswachstum profitierende Regionen und Branchen
- evtl. a in besonders guten Marktphasen und Reinvestition nach kleineren Marktkorrekturen

### zuversichtlich

- mittlerer bis hoher Investitionsgrad
- Grundausrichtung bleibt auch innerhalb der Regionen und Branchen offensiv und wachstumsorientiert

### neutral

- mittlerer Investitionsgrad von rund 50%
- Reduzierung der für den Stimmungsumschwung verantwortlichen Wirtschaftsregionen und -branchen
- defensive und schwankungsärmere Aktien und Regionen stehen im Fokus

### pessimistisch

- niedriger Investitionsgrad von rund 0-25%
- Signal für Ausverkauf an den Märkten
- wird innerhalb einer starken Korrektur auftreten
- der nur noch geringe Investitionsgrad wird auf stabile Regionen und Branchen aufgeteilt
- das Verlassen dieses Szenarios in Richtung „neutral“ wird in der Regel als antizyklisches Kaufsignal gewertet



## Die Fondsberater



Markus Sievers (links, Mitgründer und -inhaber von apano) und Martin Garske leiten die Fondsberatung. Das Team arbeitet seit 2002 zusammen. Es ist verantwortlich für die tägliche Kontrolle und Messung der Schlüsselmärkte, die täglichen Kommentare sowie die Anpassung der Fonds an die Messergebnisse des apano-Börsen-Stimmungsindex APX.

## Einmalige Transparenz

Anlegern und Interessenten bietet der apano-Börsen-Stimmungsindex APX eine einzigartige Transparenz. Denn der apano-Börsen-Stimmungsindex APX wird täglich kommentiert und publiziert. Darüber hinaus werden besondere Ereignisse bezüglich der Wertentwicklung und der Entwicklung des apano-Börsen-Stimmungsindex APX im apano-Finanzblog ([www.apano-bloggt.de](http://www.apano-bloggt.de)) ausführlich erläutert.

**Tausende von Vertriebspartnern und Privatkunden nutzen dieses zeitsparende Angebot bereits als ihren täglichen „Informationsspresso“ zum Frühstück. In rund 2 Minuten am Morgen erhalten sie eine fundierte Zusammenfassung der aktuellen globalen Entwicklungen.**

Auch Sie können den apano-Börsen-Stimmungsindex APX inklusive Marktcommentar kostenfrei und unverbindlich abonnieren auf [www.apano.de/apx](http://www.apano.de/apx).

## Fazit

Der apano Global Systematik (WKN: A14UWW) als der aktiv gemanagte, ETF-basierte „Aktienfonds für Vorsichtige“, bietet gerade dem Anlegertyp, der gerne an den Aktienmärkten partizipieren und gleichzeitig ein erprobtes Sicherheitskonzept möchte, eine attraktive Investitionsmöglichkeit.

## Fakten im Überblick

Fondsname:	apano Global Systematik
WKN- / ISIN-Code:	A14UWW / DE000A14UWW2
Kapitalverwaltungs-gesellschaft:	HANSAINVEST Hanseatische Investment GmbH
Risikoindikator gem. Basisinformationsblatt	3 von 7
Auflegungsdatum:	30.12.2015
Mindestanlagebetrag:	100 EUR
Währung:	EUR
Bewertung:	Täglich
Liquidität:	Täglich
Agio:	Bis zu 3% des aktuellen Anteilspreises (davon erhält der Vertriebspartner bis zu 100 % als Vermittlungsprovision)
Laufende Kosten (Verwaltungsgebühren):	1,56% p.a. <sup>1</sup> (davon 1,25% Verwaltungskosten)

<sup>1</sup> Nach positiver Wertentwicklung erfolgsabhängige Vergütung möglich.

## Chancen

- Kursgewinne, insbesondere bei steigenden Weltaktien
- Aktives, systematisches Wertsicherungskonzept zur Stabilisierung der Wertentwicklung
- Überperformance durch gezielte Auswahl und Über- oder Untergewichtung von Indizes, Regionen und Branchen möglich
- Währungsgewinne möglich
- Laufende Anpassung; kein starres Investment.

## Risiken

- Aktienmärkte: Markt-, branchen- und unternehmensbedingte Kursrückgänge
- Kontrahenten-, Bonitäts- und Ausfallrisiko
- Einsatz derivativer Finanzinstrumente
- Operationelle Risiken
- Verwahrisiken

**Rechtliche Hinweise:** Diese Werbemitteilung stellt keine Anlageberatung dar. Grundlage für den Kauf sind die jeweils gültigen Verkaufsunterlagen, die ausführliche Hinweise zu den einzelnen mit der Anlage verbundenen Risiken enthalten. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Wertentwicklungen. Der Verkaufsprospekt und die Wesentlichen Anlegerinformationen zu dem Fonds sind kostenlos in deutscher Sprache erhältlich bei: [www.hansainvest.com](http://www.hansainvest.com) sowie unter [www.apano.de](http://www.apano.de). Auf Wunsch können Sie Druckstücke kostenlos erhalten bei: **HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH**, Kapstadtring 8, 22297 Hamburg..

## apano – anders denken zahlt sich aus

Sie möchten Ihre Geldanlage zusammen mit einem vertrauensvollen Partner transparent sowie unabhängig von Banken und möglichst auch vom Lauf der Märkte gestalten? Dann sind Sie bei uns richtig. Denn apano ist seit 2001 Ihr erfahrener Partner für Vermögensaufbau und Vermögenssicherung. Ca. 30.000 Kunden haben uns bereits ihr Vertrauen geschenkt und viele gleich in mehrere apano-Produkte investiert.

Die geschäftsführenden Gesellschafter von apano:  
Markus Sievers und Kathrin Schaper-Nordhues



**apano**  
INVESTMENTS

*Anders denken zahlt sich aus*

apano GmbH

Heiliger Weg 8-10, 44135 Dortmund  
Postfach 10 02 44, 44002 Dortmund

Telefon: 0231 13887 0

Fax: 0231 13887 500

[www.apano.de](http://www.apano.de) · [service@apano.de](mailto:service@apano.de)



[www.apano-bloggt.de](http://www.apano-bloggt.de)

Stand: Januar 2024