



# DEUTSCHE FINANCE GROUP

## KOSTENDARSTELLUNG EX-ANTE

Gegenstand dieses Dokuments ist die Information über die voraussichtlichen Kosten und Nebenkosten im Zusammenhang mit Ihrer Kapitalanlage. Bei den ausgewiesenen Kosten und Nebenkosten handelt es sich um Schätzungen; die tatsächlichen Kosten und Nebenkosten können hiervon abweichen.

**FINANZINSTRUMENT:** DF Deutsche Finance Investment Fund 18 GmbH & Co. geschlossene InvKG („Investmentfonds“)

**ANLEGER:** Max Mustermann

**BETEILIGUNGSBETRAG:** EUR 10.000.000      **AUSGABEAUFSCHLAG:** EUR 500.000

**AUSGABEPREIS:** EUR 10.500.000

### 1. DARSTELLUNG DER KUMULIERTEN KOSTEN (LANGZEITBETRACHTUNG)

|   | DURCHSCHNITTLICHE KOSTEN P. A. |                    | GESAMTKOSTEN*           |                      |
|---|--------------------------------|--------------------|-------------------------|----------------------|
|   | in % des Ausgabepreises        | Betrag             | in % des Ausgabepreises | Betrag               |
| <b>DIENSTLEISTUNGSKOSTEN</b>                          | 0,00%                          | 0 EUR              | 0,00%                   | 0 EUR                |
| Einmalige Kosten                                      | 0,00%                          | 0 EUR              | 0,00%                   | 0 EUR                |
| Laufende Kosten                                       | 0,00%                          | 0 EUR              | 0,00%                   | 0 EUR                |
| Transaktionskosten                                    | 0,00%                          | 0 EUR              | 0,00%                   | 0 EUR                |
| Nebendienstleistungskosten                            | 0,00%                          | 0 EUR              | 0,00%                   | 0 EUR                |
| Nebenkosten   | 0,00%                          | 0 EUR              | 0,00%                   | 0 EUR                |
| <b>KOSTEN IM ZUSAMMENHANG MIT DEM INVESTMENTFONDS</b> | <b>6,90%</b>                   | <b>724.158 EUR</b> | <b>34,48%</b>           | <b>3.620.792 EUR</b> |
| Einmalige Kosten                                      | 3,28%                          | 344.000 EUR        | 16,38%                  | 1.720.000 EUR        |
| Laufende Kosten                                       | 2,80%                          | 293.931 EUR        | 14,00%                  | 1.469.654 EUR        |
| Transaktionskosten                                    | 0,68%                          | 71.213 EUR         | 3,39%                   | 356.066 EUR          |
| Nebenkosten   | 0,14%                          | 15.015 EUR         | 0,71%                   | 75.073 EUR           |
| <b>ERHALTENE ZUWENDUNGEN</b>                          | <b>0,00%</b>                   | <b>0 EUR</b>       | <b>0,00%</b>            | <b>0 EUR</b>         |
| <b>GESAMT</b>   | <b>6,90%</b>                   | <b>724.158 EUR</b> | <b>34,48%</b>           | <b>3.620.792 EUR</b> |

\*Die Gesamtkosten berücksichtigen aufgrund des langfristigen Anlagehorizonts des Investmentfonds einen fünfjährigen Betrachtungszeitraum; der Betrachtungszeitraum entspricht nicht der produktspezifischen Gesamtlauzeit.

### 2. DARSTELLUNG DER AUSWIRKUNG DER KOSTEN AUF DIE RENDITE

|                                     | 1. JAHR       | 2. JAHR      | 3. JAHR      | 4. JAHR      | 5. JAHR      |
|-------------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>GESAMTKOSTEN</b>                 | <b>18,59%</b> | <b>3,24%</b> | <b>3,18%</b> | <b>4,26%</b> | <b>5,21%</b> |
| <b>AUSWIRKUNGEN AUF DIE RENDITE</b> | <b>7,91%</b>  | <b>1,38%</b> | <b>1,35%</b> | <b>1,81%</b> | <b>2,22%</b> |

#### ERLÄUTERUNGEN ZUR DARSTELLUNG DER AUSWIRKUNGEN DER KOSTEN AUF DIE RENDITE

Im Jahr des Beitritts zum Investmentfonds fallen Gesamtkosten in Höhe von **18,59%** des Ausgabepreises an. Diese Kosten markieren im Laufe der gesamten Beteiligungsdauer die höchsten Jahreskosten und bilden insofern eine wesentliche Kostenspitze zu Beginn der Anlage. Insofern fällt ein Großteil der Kosten bereits im 1. Jahr der Anlage an. Diese Kosten beruhen überwiegend auf einmaligen Kosten im Zusammenhang mit der Umsetzung der Anlage.

Im Zeitraum von Jahr 2 bis Jahr 5 reduzieren sich die Gesamtkosten. Diese Kosten beruhen auf den laufenden Kosten, den Transaktionskosten und den Nebenkosten im Rahmen der Verwaltung des Investmentfonds. Die Auswirkung der Kosten auf die Rendite ergibt sich aus der Differenz zwischen der voraussichtlichen IRR-Rendite der Kapitalanlage unter Berücksichtigung der Kosten und der voraussichtlichen IRR-Rendite für das jeweilige kostenfreie Szenario. Die Darstellung enthält jedoch keine Aussagen über die Höhe der (IRR-)Rendite der Kapitalanlage selbst, sondern weist lediglich die prozentuale Veränderung der IRR-Rendite als Differenz zwischen den beiden Szenarien (prognostizierter Cashflow auf Ebene des Investmentfonds inklusive bzw. exklusive der Kosten) aus.