



ALTERSVORSORGEPLAN

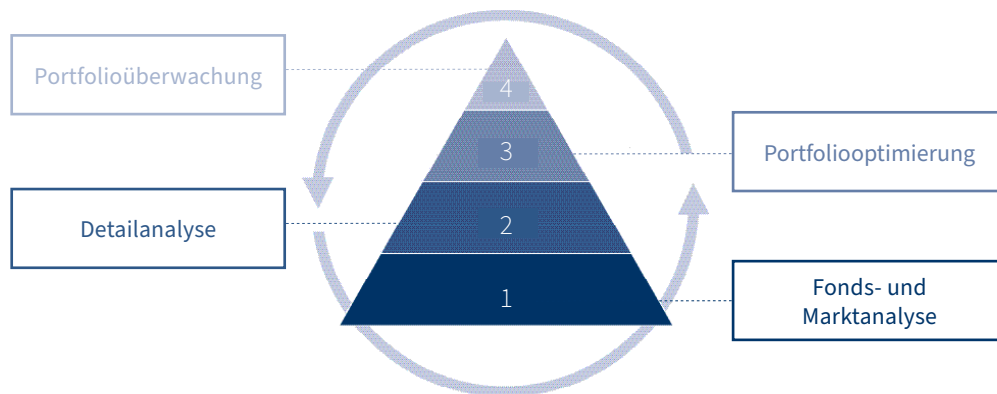


DIE ALTERSVORSORGE, DIE SICH IHREN BEDÜRFNISSEN ANPASST

IMMER FLEXIBEL – IMMER VERFÜGBAR

Vermögensverwaltung, leicht erklärt

Wie funktioniert eigentlich ein professionelles Vermögensverwaltungskonzept, wie Baumann & Partners es Ihnen anbietet? Einfach ausgedrückt besteht die Aufgabe darin, Ihr Kapital gemäß Ihrer Risikoneigung optimal zu investieren. Nachfolgend möchten wir Ihnen die Funktionsweise und den damit verbundenen Mehrwert für Sie näher erläutern.



Fonds- und Marktanalyse

Die vermögensverwalteten Anlagestrategien sind eine Zusammenstellung von offenen Investmentfonds. Die dafür in Frage kommende Auswahl, auch Anlagespektrum genannt, umfasst über 10.000 Investmentfonds in mehr als 60 Kategorien (Bspw. Aktienfonds, Rentenfonds oder Indexfonds). Softwareunterstützt werden im ersten Schritt aus dem gigantischen Angebot die erfolgversprechendsten Investmentfonds pro Anlageklasse ermittelt.

Detailanalyse

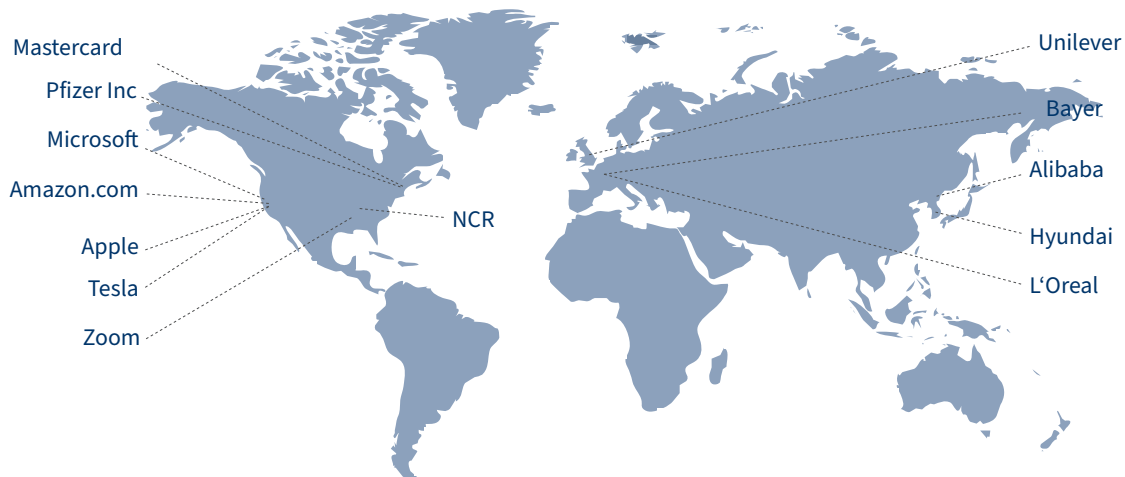
Nun erfolgt die Detailanalyse durch das Expertenteam von Baumann & Partners, in der die im ersten Schritt ermittelten Investmentfonds intensiv geprüft und weitergehende Informationen eingeholt werden. Unsere langjährige Expertise und eine unabhängige Recherche bilden die Grundlage für eine optimale Vorauswahl an Investmentfonds.

Portfoliooptimierung

Aus der ermittelten Vorauswahl werden jene Investmentfonds (ca. 10 bis 15) ausgewählt, welche für die jeweilige Anlagestrategie die attraktivsten Renditechancen bei möglichst geringen Schwankungen ermöglichen. Baumann & Partners strebt dabei eine möglichst große Risikostreuung an. Oder anders gesagt werden, um den Wirtschaftsnobelpreisträger Harry M. Markowitz zu zitieren, nicht alle Eier in einen Korb gelegt.

Der zitierte Grundsatz gilt dabei nicht nur für Baumann & Partners. Die für die Anlagestrategien ausgewählten Investmentfonds streben ebenfalls eine optimale Streuung in teilweise hunderte Zielinvestments (Unternehmen, Anleihen, etc.) an.

Somit profitieren Sie von einer enorm breiten Verteilung und investieren schon ab 50€ im Monat in die erfolversprechendsten Unternehmen weltweit (Stand 11/2021):



Portfolioüberwachung

Durch die ständige Überwachung werden die Anlagestrategien automatisch in Ihrem Sinne optimiert. Das Prinzip der ständigen Überwachung und Optimierung ist deswegen so wesentlich, weil die verschiedenen Anlageklassen bzw. Investmentfonds im Laufe der Zeit naturgemäß Schwankungen unterliegen. In der Praxis ist es nämlich oftmals so, dass viele Kunden, die sich für eine Anlage in Aktien oder Investmentfonds entschieden haben, ihre Entscheidung nicht regelmäßig einer Überprüfung unterziehen. Wie vorteilhaft unser „Anlage-TÜV“ sein kann, verdeutlicht folgendes Beispiel.

Jahr 1	Jahr 2	Jahr 3	Jahr 4	Jahr 5	Wertentwicklung ↑ + - ↓
Fonds A: +18,4%	Fonds C: +7,1%	Fonds E: +0,1%	Fonds C: +4,5%	Fonds A: +9,7%	
Fonds B: +13,7%	Fonds B: +5,3%	Fonds C: -0,3%	Fonds E: +2,7%	Fonds B: +6,3%	
Fonds C: +5,1%	Fonds A: +2,0%	Fonds B: -2,6%	Fonds D: +0,1%	Fonds E: +5,0%	
Fonds D: +1,6%	Fonds E: +0,8%	Fonds D: -5,4%	Fonds A: -1,9%	Fonds C: +2,8%	
Fonds E: -1,3%	Fonds D: -1,6%	Fonds A: -13,9%	Fonds B: -4,3%	Fonds D: -3,7%	

Frau Clever (■) vertraut ihr Geld einem Vermögensverwalter an, der die Geldanlage regelmäßig optimiert. Herr Träge (■) hat sich für Fonds A entschieden und überprüft seine Entscheidung nicht. So konnte die Rendite von Frau Clever auf durchschnittlich **9,04% p.a.** gesteigert werden, während die Rendite bei Herrn Träge lediglich durchschnittlich 2,38% p.a. beträgt.

Das Ergebnis ist ein professionelles Vermögensverwaltungskonzept, welches Ihnen optimale Voraussetzungen für attraktive Renditechancen bietet, ohne Ihr Sicherheitsbedürfnis außer Acht zu lassen.

Ihre Vorteile auf einen Blick



Vermögensaufbau für jeden

Sie benötigen kein bereits bestehendes Vermögen, um Kunde zu werden. Ab 50€ im Monat können Sie auf das Know-How erfahrener Experten zurückgreifen.



Weniger Stress

Sie müssen keine Zeit in das Studium von Börsenkursen, Finanzanalysen, etc. investieren, sondern können sich auf die Dinge konzentrieren, die Ihnen wichtig sind.



Klarer Kurs

Baumann & Partners verfolgt mit seinem Investmentteam eine klare Strategie, frei von Emotionen und legt damit die Basis für weiteren Erfolg.



Optimierte Renditechancen

Sie profitieren von den Chancen der sich immer schneller verändernden Kapitalmärkte und minimieren die Risiken.



Anlage-TÜV inklusive

Die Anlagestrategien von Baumann & Partners werden dauerhaft überwacht und bei Bedarf optimiert.

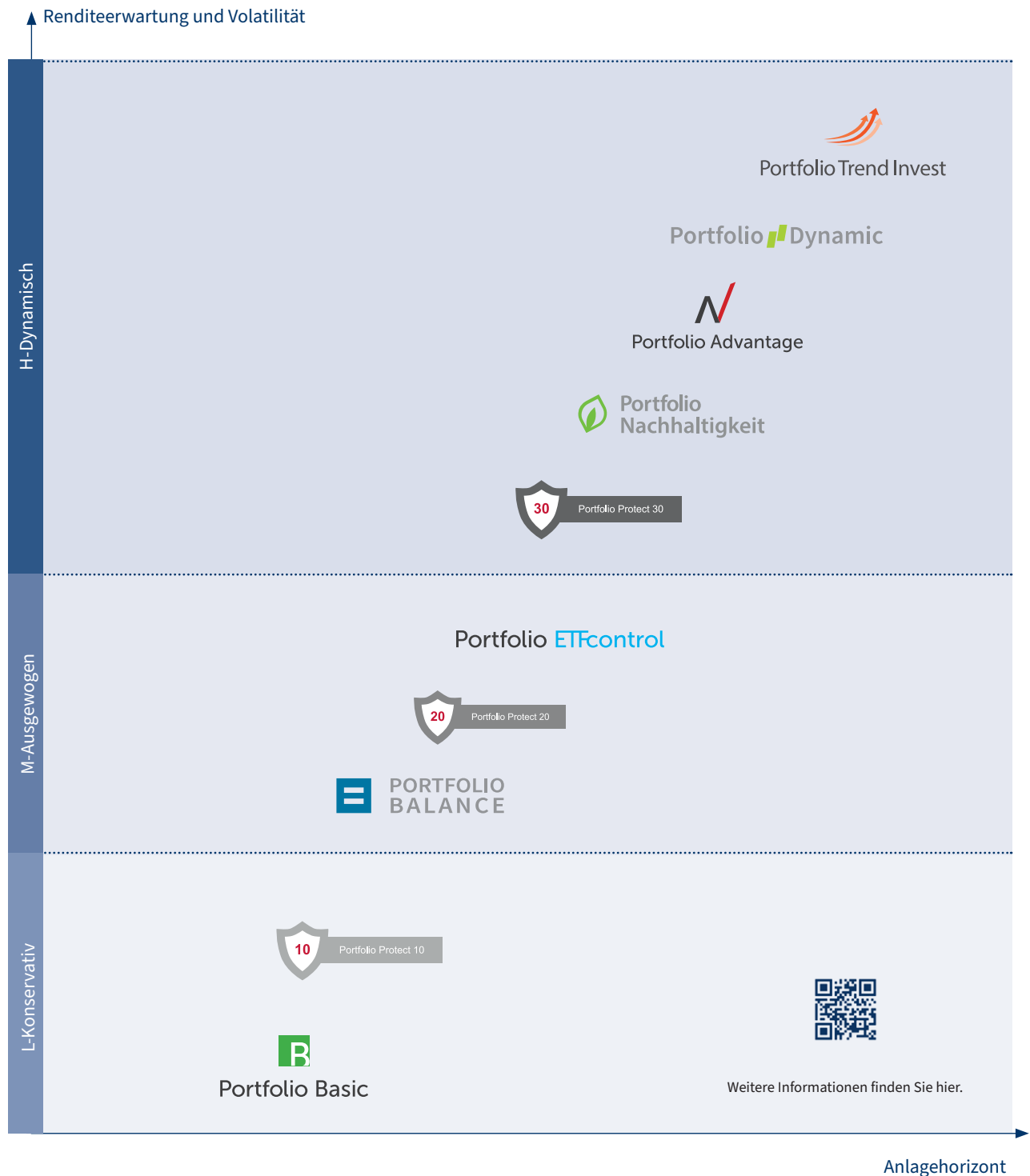
Baumann  Partners

Sie möchten Ihr Kapital natürlich nicht irgendwem anvertrauen. Baumann&Partners ist eine in Luxemburg ansässige unabhängige Vermögensverwaltungsgesellschaft, die weltweit tätig ist. Baumann&Partners ist von der luxemburgischen Finanzaufsichtsbehörde zugelassen und hat neben der Genehmigung als Vermögensverwalter den Status eines Anlageberaters, Kommissionärs sowie eines Maklers von Finanzinstrumenten. Das Unternehmen bietet seinen Kunden erstklassige Serviceleistungen zur erfolgreichen Vermögensverwaltung an. Die Anforderungen an eine moderne und leistungsstarke Geldanlage haben sich in den letzten Jahren nachhaltig verändert. Daher hat Baumann&Partners als einzige unabhängige Vermögensverwaltungsgesellschaft eigene Depotlösungen für Altersvorsorge und Vermögensaufbau entwickelt.



Für jeden Geschmack die richtige Strategie

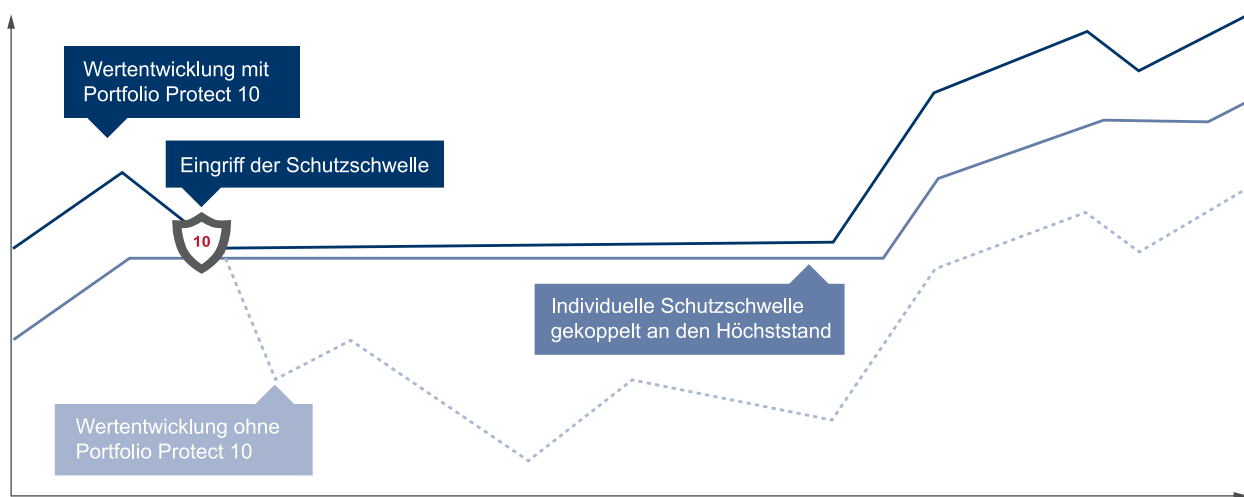
Passend zu Ihrem Anlagehorizont und Ihren Anlageerfahrungen stehen unterschiedliche Anlagestrategien bzw. Strategieportfolios zur Verfügung. Weitere Informationen können Sie dem individuellen **Produktinformationsblatt** der jeweiligen Anlagestrategie entnehmen.



Wie funktioniert die Schutzswelle?

Als Anleger ist Ihnen eine attraktive Rendite für Ihre Geldanlage ebenso wichtig, wie der Erhalt Ihres angesammelten Kapitals. Mit den Portfolio Protect-Anlagestrategien bieten wir Ihnen eine Lösung für beide Ansprüche, getreu dem Motto **„Chancen nutzen, Gewinne sichern“!**

Das Prinzip ist so einfach wie genial: Bei stärkeren Marktschwankungen schichtet Baumann & Partners in risikoärmere Anlageklassen um. Bei Wahl von Portfolio Protect 10 zum Beispiel ist die Schutzschwelle so ausgelegt, dass gemessen am erreichten Höchststand nicht mehr als 10% Wertschwankung zugelassen werden soll.



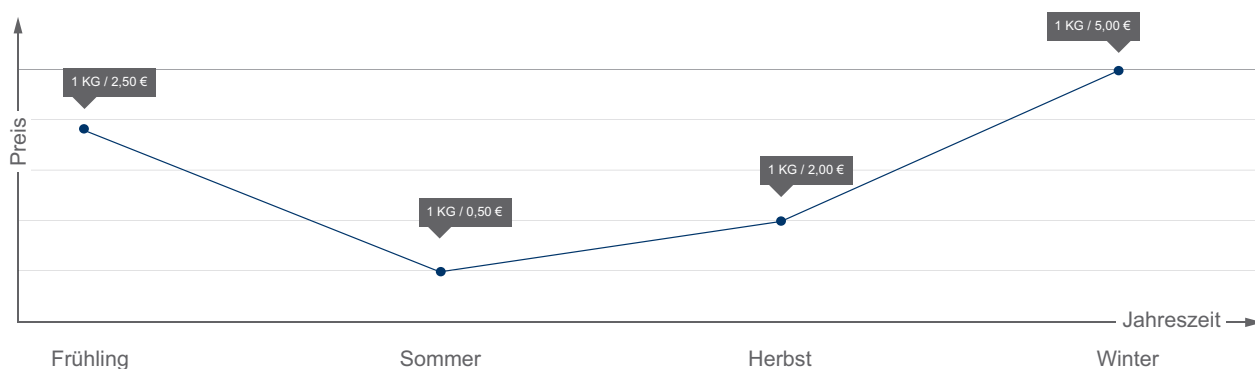
Illustrierte Darstellung der Wertentwicklung

So kann verhindert werden, dass Ihr bis dahin angesammeltes Vermögen über die Maßen abschmilzt. Ihr besonderer Vorteil liegt darin, dass nicht nur Ihr eingesetztes Kapital, sondern auch die bereits erwirtschafteten Erträge von der Schutzschwelle profitieren. Baumann & Partners wird Ihr Vermögen erst dann umschichten, wenn das Marktumfeld wieder aussichtsreiche Anlagemöglichkeiten bietet.

Mit Baumann & Partners ist jeder Tag der richtige, um mit einem Sparplan zu beginnen

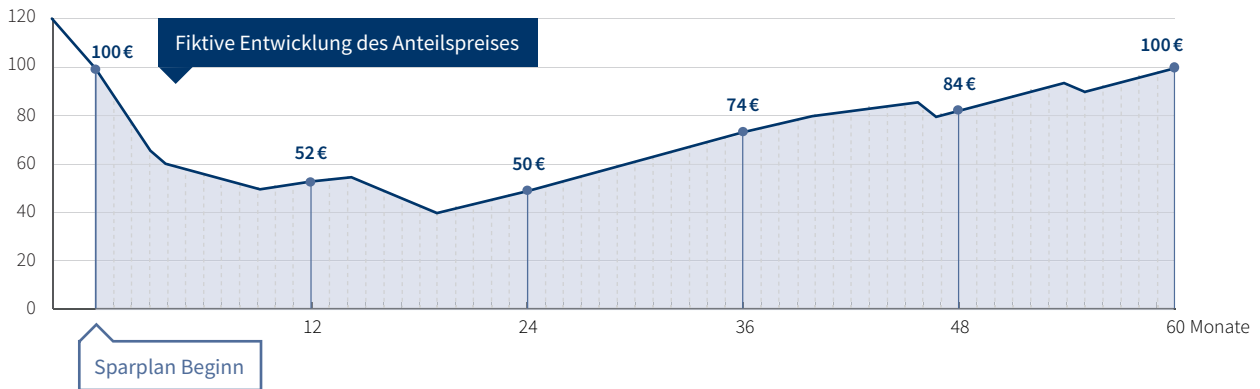
Denn wenn Sie Ihr Geld einem Vermögensverwalter wie Baumann & Partners regelmäßig in Form eines Sparplans anvertrauen, müssen Sie sich nicht Gedanken über den Einstiegszeitpunkt machen. Besonders der Durchschnittskosten-Effekt hilft Ihnen, um langfristig günstig zu investieren.

Unter dem Durchschnittskosten-Effekt versteht man die Tatsache, dass Sie für einen gleichbleibenden monatlichen Anlagebetrag bei fallenden Kursen mehr Anteile und bei steigenden Kursen weniger Anteile erwerben. Um diesen Effekt zu verdeutlichen, haben wir nachfolgend mit der Preisentwicklung von Tomaten ein Beispiel aus dem täglichen Leben gewählt. Wie Sie diesem Beispiel entnehmen können, profitieren Sie von zeitweise fallenden Tomatenpreisen.



Preis (Kurs) für je 1 KG		a) Kauf von je 1 KG		b) Kauf zu je 2,50 €	
Frühling	2,50 €	2,50 €	1 KG	2,50 €	1 KG
Sommer	0,50 €	0,50 €	1 KG	2,50 €	5 KG
Herbst	2,00 €	2,00 €	1 KG	2,50 €	1,3 KG
Winter	5,00 €	5,00 €	1 KG	2,50 €	0,5 KG
		10,00 € für 4 KG		10,00 € für 7,8 KG	

Wie der Durchschnittskosten-Effekt nun auch bei einer Geldanlage wie dem Altersvorsorgeplan zum Tragen kommen kann, möchten wir Ihnen anhand eines weiteren Beispiels näherbringen. Dazu setzen wir eine ungünstige Entwicklung der Anteilspreise Ihrer fiktiven Anlage voraus, die nicht nur einen kurzfristigen Abwärtstrend, sondern auch einen langen Erholungszeitraum berücksichtigt.

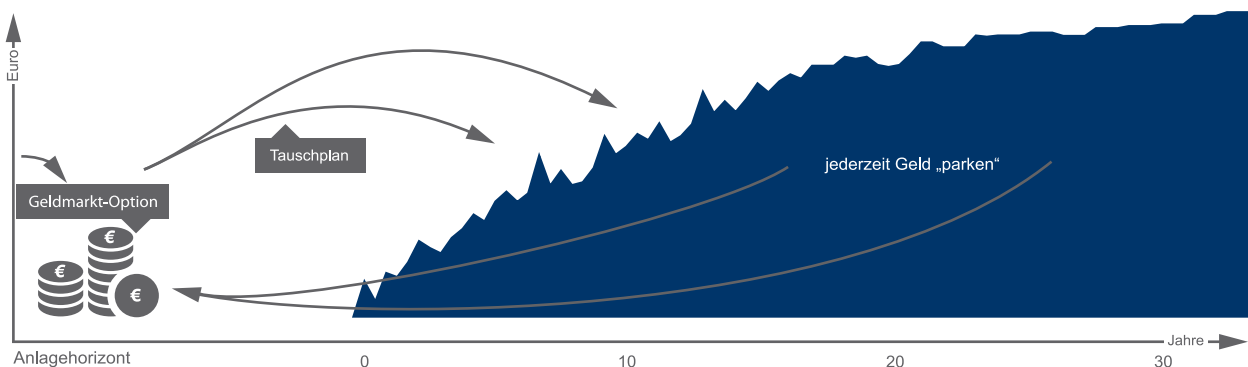


Sie haben sich dazu entschieden, 100€ pro Monat anzusparen. In diesem Szenario gehen wir von 60 Monaten Laufzeit aus. Das bedeutet, dass Sie in der Summe 6.000€ investieren. Über 60 Monate hinweg haben Sie insgesamt 93,05 Anteile erworben. Bei einem dann gültigen Anteilspreis von 100€ ergibt sich ein Depot-Guthaben von 9.305€.

Mehrwert
3.305€

Selbst in diesem ungünstigen Beispiel ist Ihr Depotwert nach 60 Monaten höher als die Beitragssumme. Denn je weiter der Anteilspreis fällt, desto mehr Anteile kaufen Sie mit Ihrem Monatsbeitrag! Der Durchschnittskosten-Effekt ist also ein wichtiger Verbündeter für das Erreichen Ihrer finanziellen Ziele – ein ausreichender bzw. langfristiger Anlagehorizont natürlich vorausgesetzt.

Aber auch wenn Sie nur eine **Einmalanlage** tätigen wollen, können Sie sich den Durchschnittskosten-Effekt zu Nutze machen. Sie investieren in die **kostenfreie Geldmarkt-Option** und nutzen einen Tauschplan, um schrittweise in die gewünschte Anlagestrategie umzuschichten.



Flexible Gestaltung und jederzeitige Verfügbarkeit

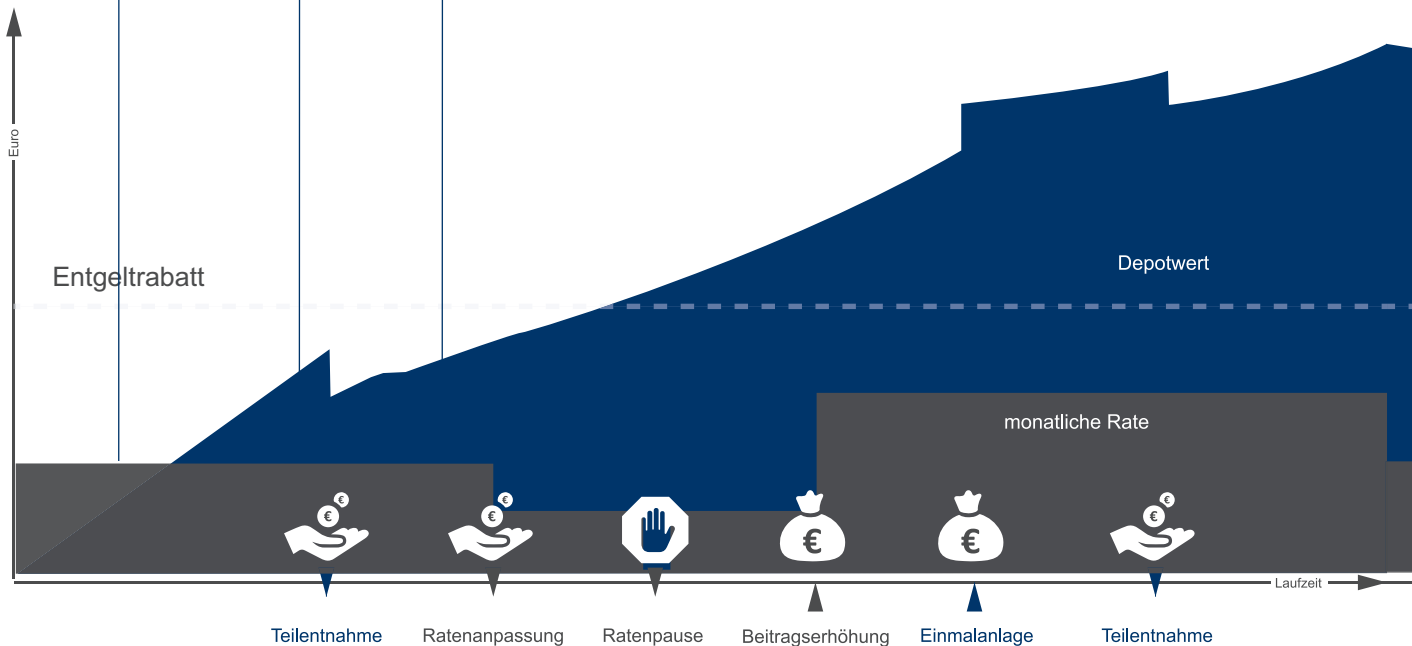
Sie möchten einen bestimmten Betrag entnehmen oder in eine andere Anlagestrategie wechseln? Ihr Altersvorsorgeplan kann jederzeit flexibel an veränderte Lebenssituationen angepasst werden.

Individuelle Beitragszahlung

Mit kleinen, regelmäßigen Beiträgen erreichen Sie bereits viel. Sie können neben den monatlichen Sparbeiträgen ab 50,- € aber natürlich auch zusätzliche Zahlungen in Form von Einmalanlagen tätigen.

Kostenfreie Dynamik

Im Gegensatz zu den meisten Anlageprodukten fallen beim Altersvorsorgeplan im Rahmen der optionalen Dynamik keine zusätzlichen, einmaligen Kosten an. So könnten Sie z. B. nach und nach mehrere tausend Euro kostenfrei anlegen.



Ansparphase



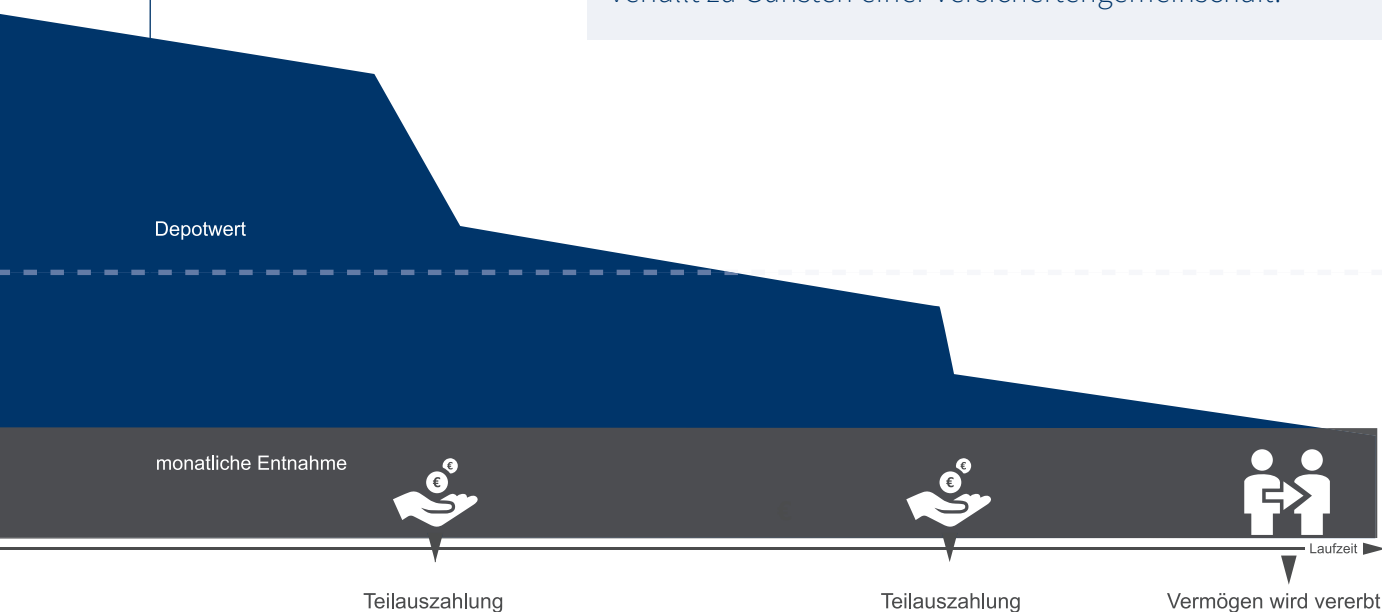
ALTERSVORSORGEPLAN

Mit dem Altersvorsorgeplan wählen Sie ein leistungsstarkes Depot, welches speziell für die Anforderungen und Besonderheiten einer professionellen Vermögensverwaltung entwickelt wurde.

In der Ruhestandsphase (Entnahmephase) haben Sie die Wahl, ob Sie Ihr Kapital als einmalige oder als monatliche Ruhestandszahlung ausgezahlt haben möchten. Selbst bei festen monatlichen Zahlungen sind Auszahlungen größerer Summen für Anschaffungen oder Investitionen kein Problem.

Vererbbarkeit

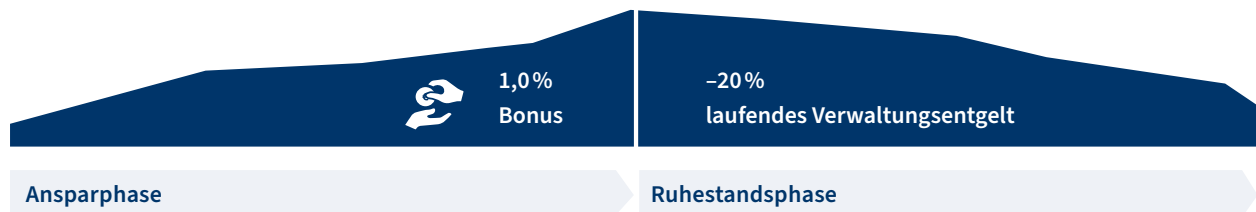
Im Falle des Todes wird das noch vorhandene Kapital dem Nachlass des Depotinhabers zugerechnet. Das ist bei vielen anderen Sparprodukten, insbesondere bei Rentenversicherungen, nicht selbstverständlich. Dort ist das angesparte Vermögen meistens nicht vererbbar oder verfällt zu Gunsten einer Versicherungsgemeinschaft.



Ruhestandsphase

Altersvorsorgebonus

Geduld und Beharrlichkeit machen sich auf Dauer bezahlt. Denn Sie profitieren automatisch vom Altersvorsorgebonus, der sich aus 2 Bestandteilen zusammensetzt: aus dem **Ruhestands-Bonus** und aus dem **Ruhestands-Rabatt**.



Ruhestands-Bonus:

Mögliche Wertentwicklung bei monatlich 100 € Sparbeitrag

Anlagedauer in Jahren	Wertentwicklung*	4%	6%	8%
20	Depotwert ca.	34.363 €	42.178 €	52.060 €
	plus Ruhestands-Bonus**	1.120 €	1.628 €	2.249 €
25	Depotwert ca.	48.299 €	62.922 €	82.734 €
	plus Ruhestands-Bonus**	2.292 €	2.985 €	3.787 €
30	Depotwert ca.	65.388 €	90.697 €	127.509 €
	plus Ruhestands-Bonus**	3.276 €	4.383 €	5.933 €
35	Depotwert ca.	86.341 €	127.886 €	192.871 €
	plus Ruhestands-Bonus**	4.387 €	6.256 €	9.066 €

Quelle: eigene Berechnungen (Version 18.0412/Kern 6.19.0.0)

Ruhestands-Rabatt:

Mit Beginn der Ruhestandsphase (Entnahmeplan) gewährt Ihnen der Vermögensverwalter einen Rabatt in Höhe von **20%** auf das vereinbarte laufende Verwaltungsentgelt.***

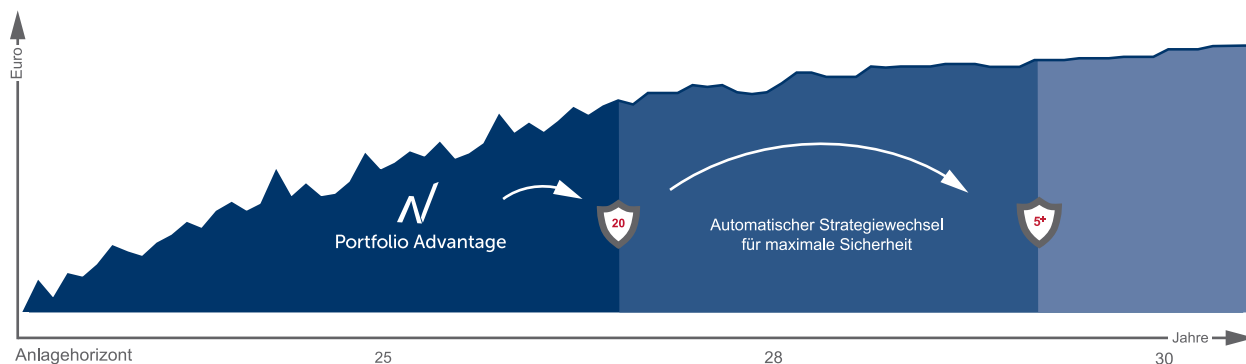
* Die hier beispielhaft dargestellte Wertentwicklung berücksichtigt die anfallenden Kosten der Zielfonds und stellt eine unverbindliche Illustration dar. Daneben können auf Anlegerseite weitere Kosten / Entgelte (z.B. laufendes Verwaltungsentgelt, Depotführungsentgelt) entstehen, die keine Berücksichtigung in der Darstellung finden, aber zu einer Reduktion der hier dargestellten Wertentwicklung führen können. Die Darstellung der Wertentwicklung erfolgt nach der BVI Methode. Die tatsächliche Wertentwicklung hängt von der Preisentwicklung der vom Vermögensverwalter gewählten Zielfonds ab. Diese unterliegen den Schwankungen (Kurs-, Zins- und ggf. Währungsschwankungen) an den Kapitalmärkten und deren Einfluss auf die von Ihnen gewählte Anlagestrategie. Die höheren Wertsteigerungen sind möglicherweise nur für Anlagestrategien relevant, die hauptsächlich in risikoreichere Kapitalanlagen wie Aktien und vergleichbare Vermögenswerte investieren. Daher werden die tatsächlichen Ergebnisse Ihrer Kapitalanlage anders als hier dargestellt sein. Bei der Ermittlung der Depotwerte fließen kalkulatorisch die Rückvergütungen aus den laufenden Vertriebsprovisionen der Zielfonds in Höhe von durchschnittlich 0,5 % des Depotwertes mit ein.

** Sie erhalten unter bestimmten Voraussetzungen (z.B. Mindestlaufzeit 10 Kalenderjahre einen Ruhestands-Bonus. Der Ruhestands-Bonus beträgt in den 5 Bonusjahren jeweils 1,0 % p.a. errechnet aus den durchschnittlichen Monatsend- oder Tageswerten des Depots auf Quartalsbasis. Sofern der Kunde ein laufendes Entgelt netto von weniger als 1,0 % p.a. für die Vermögensverwaltung zahlt, erhält er den Ruhestands-Bonus in entsprechender Höhe des laufenden Nettoentgeltes für ebenfalls maximal 5 Jahre. Der Ruhestands-Bonus kann erstmalig im Folgequartal nach Erfüllung der Voraussetzungen beantragt werden. Umfassende Informationen zum Altersvorsorgebonus sind den Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag zu entnehmen.

*** Mindestdeckungsvolumen von 20.000 €

Optionales Ablaufmanagement

Wenn Sie sich für das kostenfreie Ablaufmanagement entscheiden, wird zum Ende der Anlage-dauer schrittweise in defensivere Anlagestrategien umgeschichtet.

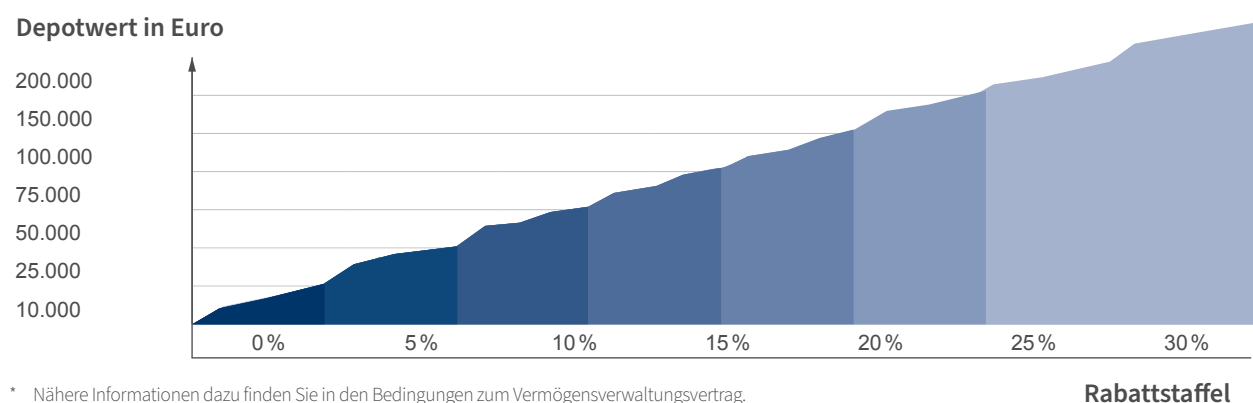


Transparent und kostengünstig

Mit dem Altersvorsorgeplan erhalten Sie ein kostengünstiges Altersvorsorgeprodukt mit **hoher** Transparenz. Vor Vertragsabschluss werden Ihnen die Kosten- und Zuwendungsinformationen ausgehändigt. Durch den **kostenlosen** Onlinezugang haben Sie die Möglichkeit, sich täglich über die Entwicklung Ihrer Anlage zu informieren.

Entgeltrabatt

Ihr Altersvorsorgeplan ist automatisch mit einer Entgeltrabatt* („Rabattstaffel“) ausgestattet. Sie profitieren von einem Rabatt auf die anfallende laufende Verwaltungsgebühr, wenn Ihr Depotvolumen folgende Werte übersteigt:



* Nähere Informationen dazu finden Sie in den Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag.

Rabattstaffel



Ein Altersvorsorgeprodukt, welches sich Ihren Bedürfnissen anpasst



Exzellente Renditechancen durch aktive Fondsvermögensverwaltung.



Transparente und kostengünstige Konzeption, welche für die Altersvorsorge bzw. langfristigen Vermögensaufbau **maßgeschneidert** wurde.



Hohe Flexibilität in der Anspar- und Ruhestandsphase.



Entnahmen und Zuzahlungen **jederzeit** möglich.



Attraktive Highlights runden das Angebot ab: Altersvorsorgebonus, kostenfreie Dynamik, kundenfreundliche Regelung im Todesfall, etc.

Rechtliche Hinweise

Alle hier bereitgestellten Inhalte werden Ihnen lediglich als Information zur Verfügung gestellt und dürfen ohne ausdrückliche Zustimmung der Baumann & Partners S.A. weder ganz noch teilweise vervielfältigt, an andere Personen weiterverteilt oder veröffentlicht werden. Hiervon ausgenommen ist die Nutzung zum persönlichen, nicht kommerziellen Gebrauch. Dies betrifft insbesondere die Einstellung bzw. Vervielfältigung dieser Inhalte ganz oder teilweise auf Internetseiten. Diese Inhalte richten sich ausschließlich an Kunden, die ihren Wohnsitz in der Bundesrepublik Deutschland haben und insbesondere nicht an Kunden, die ihren Wohnsitz in den Vereinigten Staaten von Amerika, Kanada oder Großbritannien haben.

Sämtliche Inhalte, insbesondere auch Produktinformationen sowie Ausarbeitungen/Veröffentlichungen oder Einschätzungen dienen ausschließlich Informationszwecken. Die Inhalte stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzprodukten dar. Sie sollen Kunden und Interessenten lediglich über das Produkt „Altersvorsorgeplan“ und die Strategieportfolios/Anlagestrategien aus dem Hause Baumann & Partners S.A. informieren und ersetzen nicht eine anleger- und anlagegerechte Beratung oder fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat. Allein maßgebliche Rechtsgrundlage für die Vermögensverwaltung sind die Geschäftsbedingungen, Zusatzvereinbarungen und Sonderbedingungen der Baumann & Partners S.A. Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf die Entwicklung in der Zukunft zu. Diese sind nicht prognostizierbar. Baumann & Partners S.A. übernimmt keine Gewähr für die zukünftige Performance der Vermögensverwaltungsstrategien.

Diese Broschüre wurde von der Baumann & Partners S.A. mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt sie keine Gewähr für Aktualität, Korrektheit, Vollständigkeit oder Qualität der Angaben. Insbesondere übernimmt die Baumann & Partners S.A. keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, ganz gleich ob materieller oder ideeller Art, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieser Broschüre oder ihrer Inhalte entstehen.

Stand (07/2023) Fotos: © Monkey Business / fotolia.com, Druckstücknr.: BP_DL_AVP2_XX_Broschüre_AVP_plusAnlagestrategien_2022_9

Chancen

- Aktive Vermögensverwaltung ermöglicht auf Marktveränderungen kurzfristig zu reagieren
- Risikostreuung durch Anlage in weltweit investierte Investmentfonds in speziell ausgewählten Branchen-, Länder- und Themenfonds
- Die aktiv gemanagte Mischung von Aktien und Rentenpapieren glättet die Ertragsentwicklung des Gesamtportfolios sowie die Vermögensentwicklung

Risiken

- Allgemeines Marktrisiko
- Der Anteil an Aktienfonds im Portfolio unterliegt insbesondere konjunkturell bedingten Kursschwankungsrisiken
- Der Anteil an Rentenfonds unterliegt insbesondere zinsbedingten Kursschwankungsrisiken
- Der bisherige Anlageerfolg garantiert keinen zukünftigen Anlageerfolg
- Zinsänderungs-, Länder- und Währungsrisiko