



IMMER FLEXIBEL. IMMER VERFÜGBAR.

Die Altersvorsorge, die sich Ihren Bedürfnissen anpasst

 Altersvorsorgeplan

Welchen Plan verfolgen Sie für Ihren Ruhestand?

So gut wie jeder setzt sich irgendwann mit der Frage auseinander wie der Ruhestand gestaltet werden soll. Sei es, dass langerfüllte Träume wie eine Fernreise erfüllt werden wollen. Auch der Wunsch vermehrt Zeit mit den Menschen zu verbringen, die einem am Herzen liegen, ist vielen wichtig. Dieser Plan ist von Mensch zu Mensch unterschiedlich und mal mehr, mal weniger konkret.

Auch entwickelt sich das Leben im Laufe der Zeit oftmals anders als gedacht. Bei der Suche nach der richtigen Kapitalanlage ist es deshalb von entscheidender Bedeutung, dass diese flexibel an neue Situationen angepasst werden kann. Daneben ist es auch wichtig, dass Ihr investiertes Kapital gemäß Ihrer Risikoneigung optimal investiert wird.

Zudem sollten Sie sowohl bei der Wahl der Kapitalanlage als auch bei der Summe, die man ansparen möchte die Inflation berücksichtigen. Vielen Menschen ist nicht bewusst welchen ertragsmindernden Einfluss die Inflation haben kann. Nehmen wir an, Sie benötigen momentan 2.000 € um Ihre Lebenshaltungskosten abzudecken. Bei einer zukünftigen Inflationsrate von 2 % pro Jahr benötigen Sie in 20 Jahren etwa 3.000 € und in 35 Jahren bereits 4.000 € allein um Ihre Kaufkraft zu erhalten.

Die Anforderungen an eine moderne und leistungsstarke Kapitalanlage haben sich in den letzten Jahren nachhaltig verändert. Wenn Sie Ihr Kapital adäquat vermehren möchten und dabei flexibel bleiben wollen, sollten Sie daher den **Altersvorsorgeplan** und damit ein professionelles Vermögensverwaltungskonzept ins Auge fassen.

Ein starker Partner für Ihre Ziele

Baumann & Partners ist ein globaler und unabhängiger Vermögensverwalter mit Sitz in Luxemburg. Unsere Experten verstehen die Komplexität der weltweiten Aktien- und Rentenmärkte und treffen fundierte Entscheidungen, um das Vermögen unserer Kundschaft zu schützen und zu vermehren. Dabei verfügen wir über umfangreiche Erfahrungen und Fachkenntnisse. Unsere Entscheidungen beruhen auf einer gründlichen Analyse der Marktdynamik, wirtschaftlicher Trends und geopolitischer Entwicklungen. Durch kontinuierliche Analyse und aktives Risikomanagement erzielen wir Ergebnisse, die bestmöglich zum Anlageprofil unserer Kunden passen.

Baumann & Partners ist von der luxemburgischen Finanzaufsichtsbehörde als Vermögensverwalter zugelassen.

Baumann  Partners



SEIT **2007** SIND WIR FÜR SIE AUF DEN WELTMÄRKTEN ZU HAUSE.



ÜBER **50.000 KUNDINNEN UND KUNDEN** HABEN SICH SEITDEM FÜR BAUMANN & PARTNERS ENTSCHIEDEN.



DAS UNS ANVERTRAUTE VERWALTETE VERMÖGEN IST KONTINUIERLICH AUF ÜBER **1 MRD. EURO** ANGEWACHSEN.

A photograph of a laptop on a desk at night, with a city skyline visible through a window in the background. The scene is overlaid with several semi-transparent, overlapping circles in shades of blue and yellow. The laptop screen displays a line graph with a red line and a blue line. The city lights are blurred, creating a bokeh effect.

**Erfolgreiches Investieren erfordert
Erfahrung und Expertise**

Vorteile einer Vermögensverwaltung



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.

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.

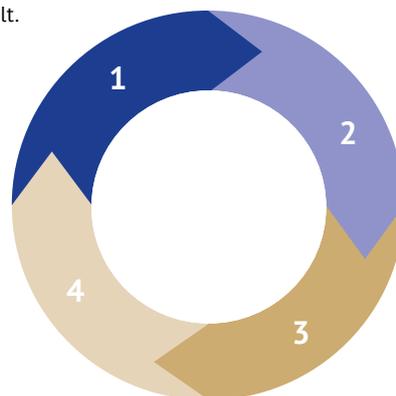
SCHEMATISCHE DARSTELLUNG DES VERMÖGENSVERWALTUNGSPROZESSES

1 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.

2 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.



4 PORTFOLIO- ÜBERWACHUNG

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.

3 PORTFOLIO- OPTIMIERUNG

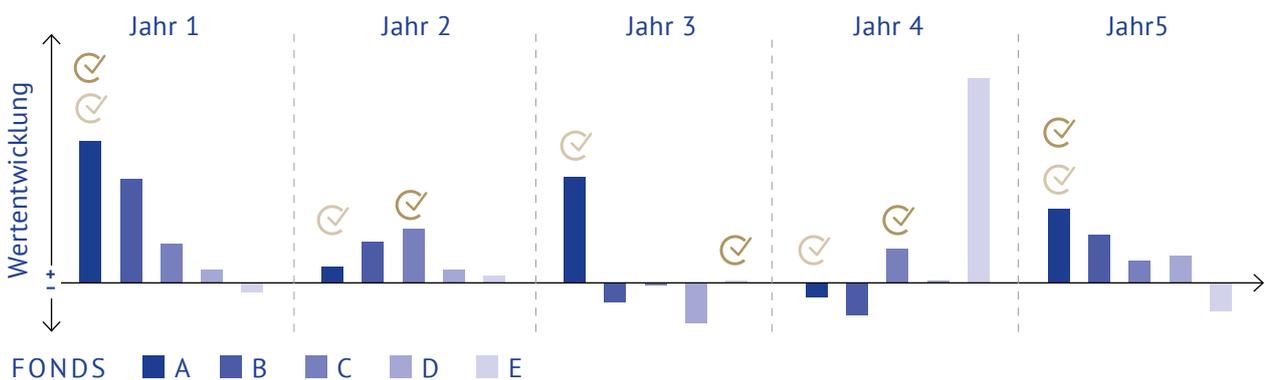
Aus der ermittelten Vorauswahl werden jene Investmentfonds (ca. 10 bis 15) ausgewählt, welche für die jeweilige Anlagestrategie die attraktivsten Renditechancen bei möglichst geringen Schwankungen ermöglichen. Baumann & Partners strebt dabei eine möglichst große Risikostreuung an. Oder anders gesagt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

Sie profitieren von einer breiten Streuung Ihres Investments. Schon ab 50€ monatlich investieren Sie in die weltweit erfolgreichsten Unternehmen. Ihr Geld wird über verschiedene Regionen, Branchen und Unternehmensgrößen verteilt.



Quelle: B&P Investmentteam, Februar 2025

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.



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.



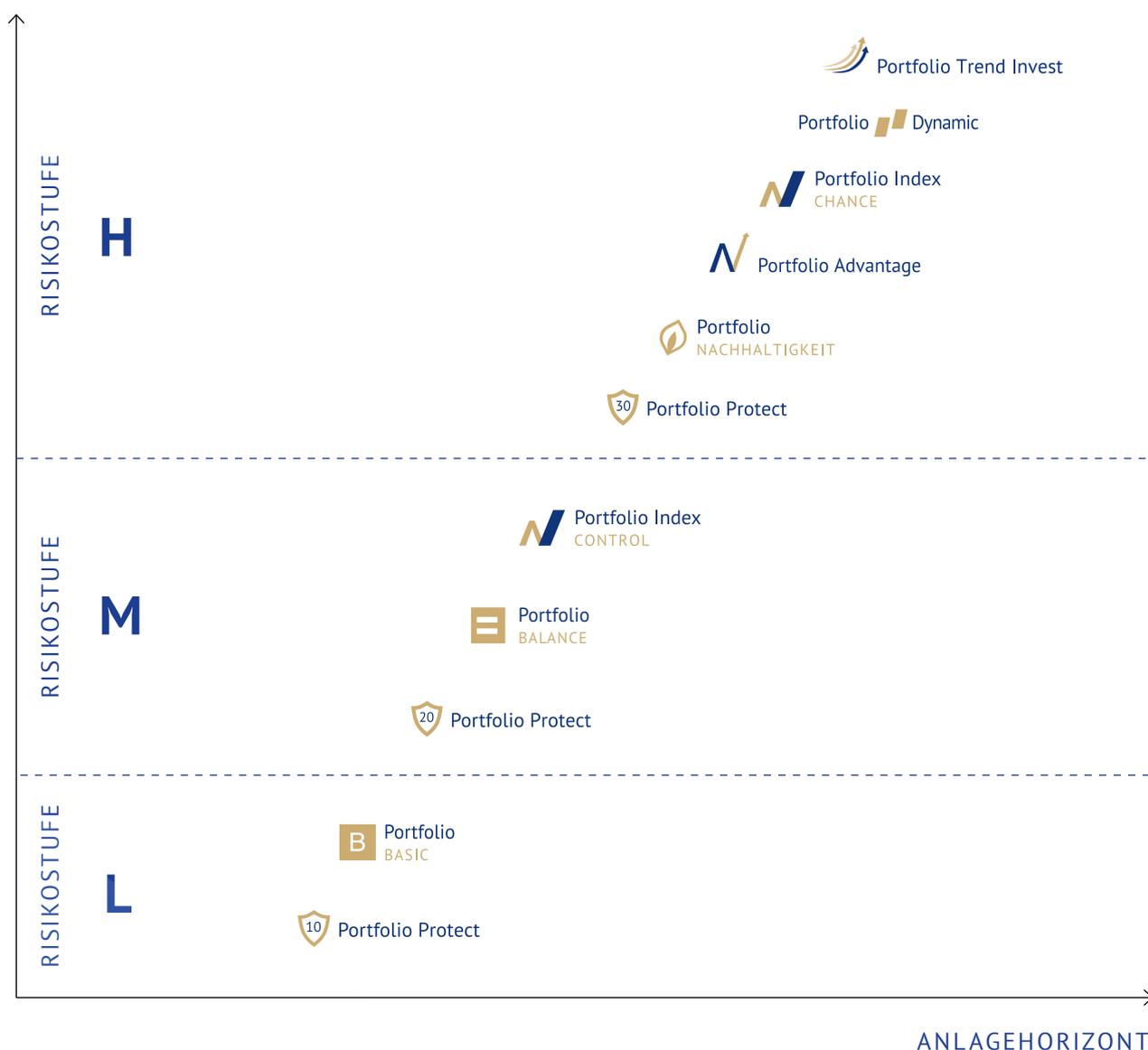
**Trends frühzeitig erkennen und
verantwortungsvoll nutzen**

Anlagestrategien im Überblick

Passend zu Ihrem Anlagehorizont und Ihren Anlageerfahrungen stehen unterschiedliche Anlagestrategien bzw. Strategieportfolios zur Verfügung, die ausschließlich in für zum Vertrieb zugelassene offene Investmentfonds investieren. Die Zielfonds werden von Baumann & Partners in einem separat für Sie geführten Anlagedepot verwaltet. Die Auswahl und Gewichtung der in Frage kommenden Anlageklassen und Zielfonds kann nach Marktlage variieren.

Alle Weitere Informationen können Sie dem individuellen Produktinformationsblatt der jeweiligen Anlagestrategie entnehmen.

RENDITEERWARTUNG UND VOLATILITÄT



Jederzeit flexibel bleiben

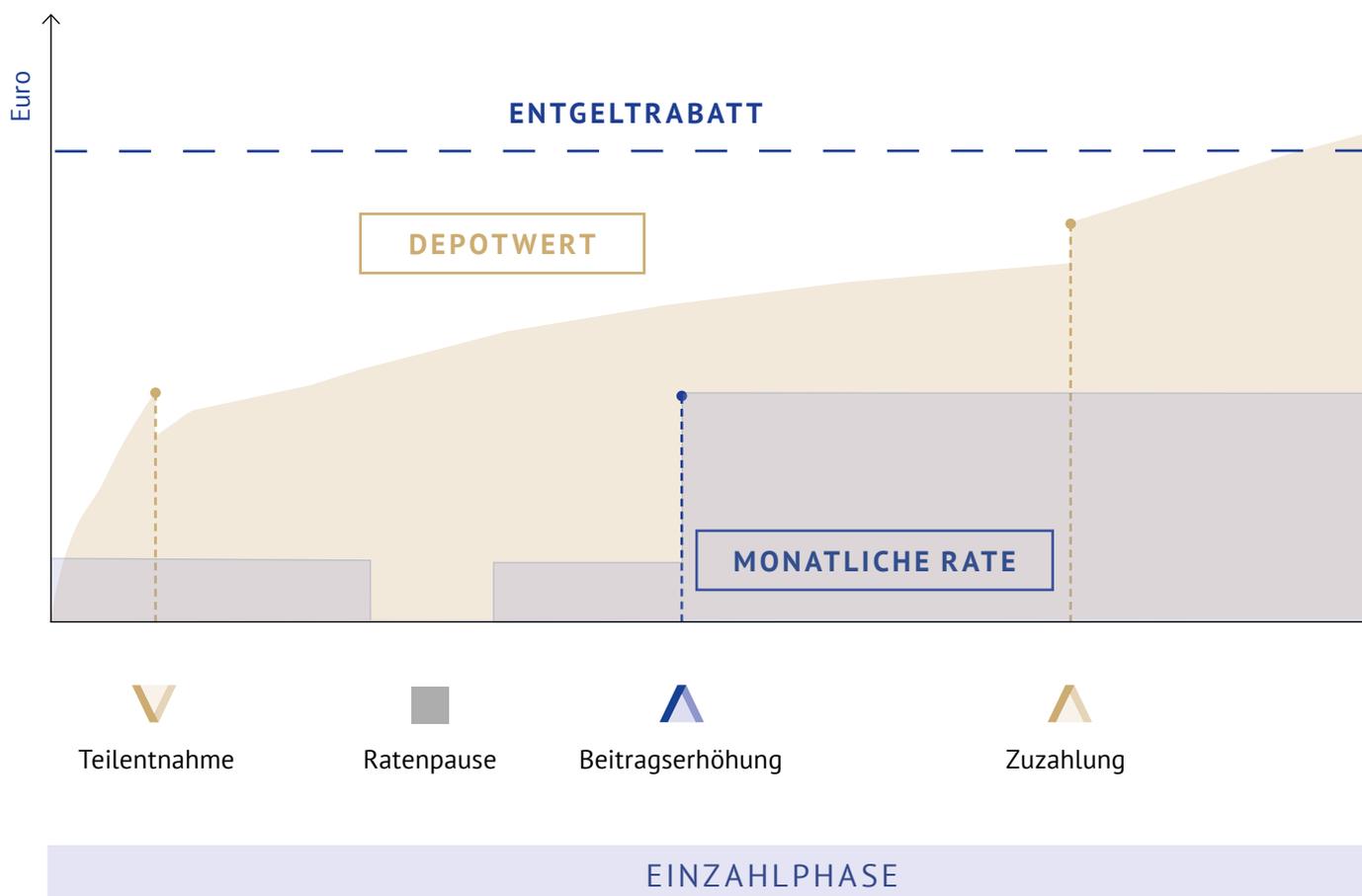
Mit dem Altersvorsorgeplan wählen Sie ein leistungsstarkes Depot, welches speziell für die Anforderungen und Besonderheiten einer professionellen Vermögensverwaltung entwickelt wurde.

➤ FLEXIBLE VERFÜGBARKEIT

Sie möchten einen bestimmten Betrag entnehmen oder regelmäßige Entnahmen tätigen? Sie wollen in eine andere Anlagestrategie wechseln oder eine Beitragspause einlegen? Ihr Anlagebedarf 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€ (Minderjährige ab 25€) aber auch zusätzliche Zahlungen in Form von Einmalanlagen tätigen.



➤ KOSTENFREIE DYNAMIK

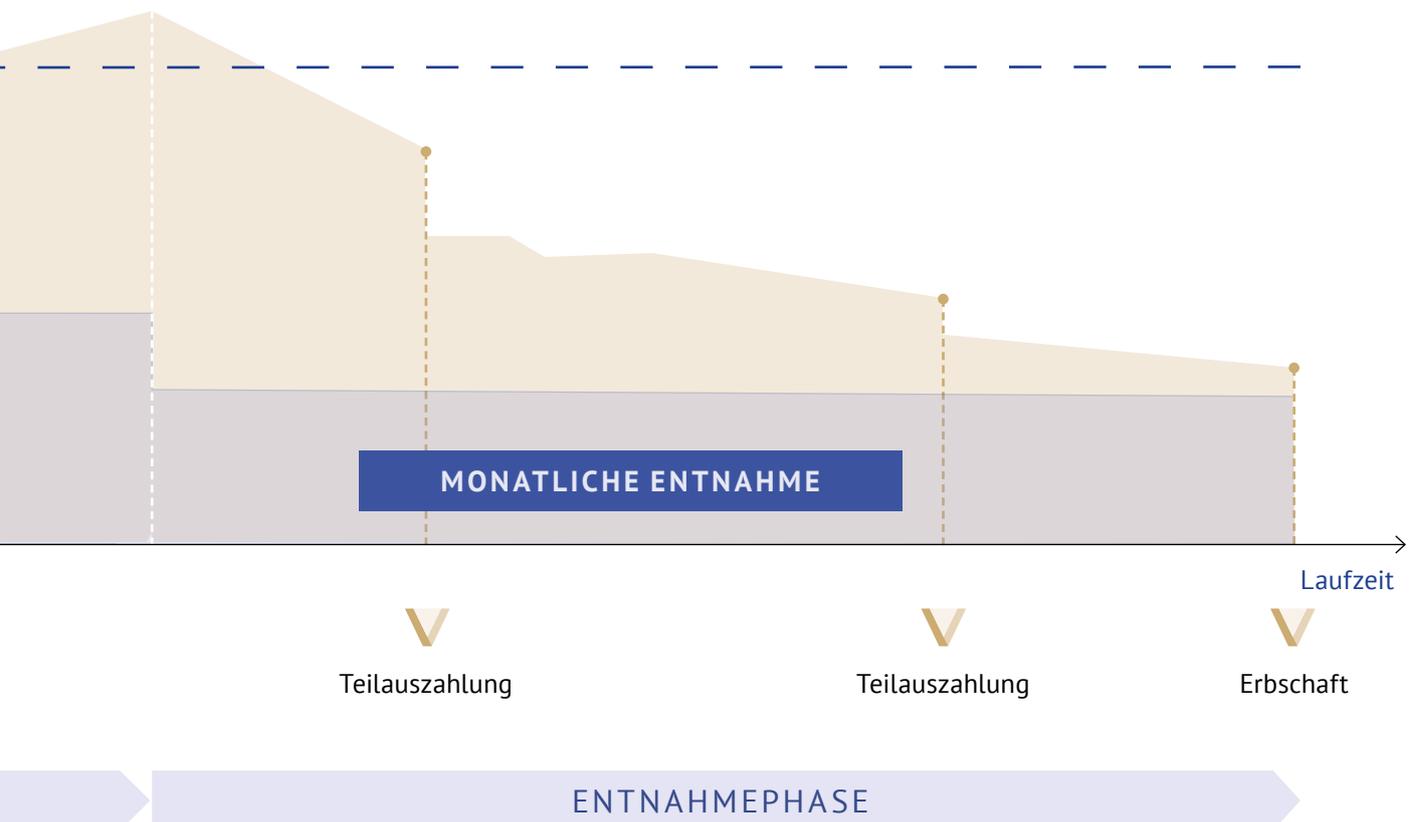
Im Gegensatz zu den meisten Anlageprodukten müssen Sie im Rahmen der optionalen Dynamik beim Altersvorsorgeplan keine zusätzlichen Einrichtungsentgelte entrichten. So könnten Sie z. B. nach und nach mehrere tausend Euro kostenfrei anlegen.

➤ RUHESTANDSPHASE (ENTNAHMEPHASE)

In der Entnahmephase bleiben Sie genauso flexibel wie in der Ansparphase. Sie haben die Wahl, ob aben 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

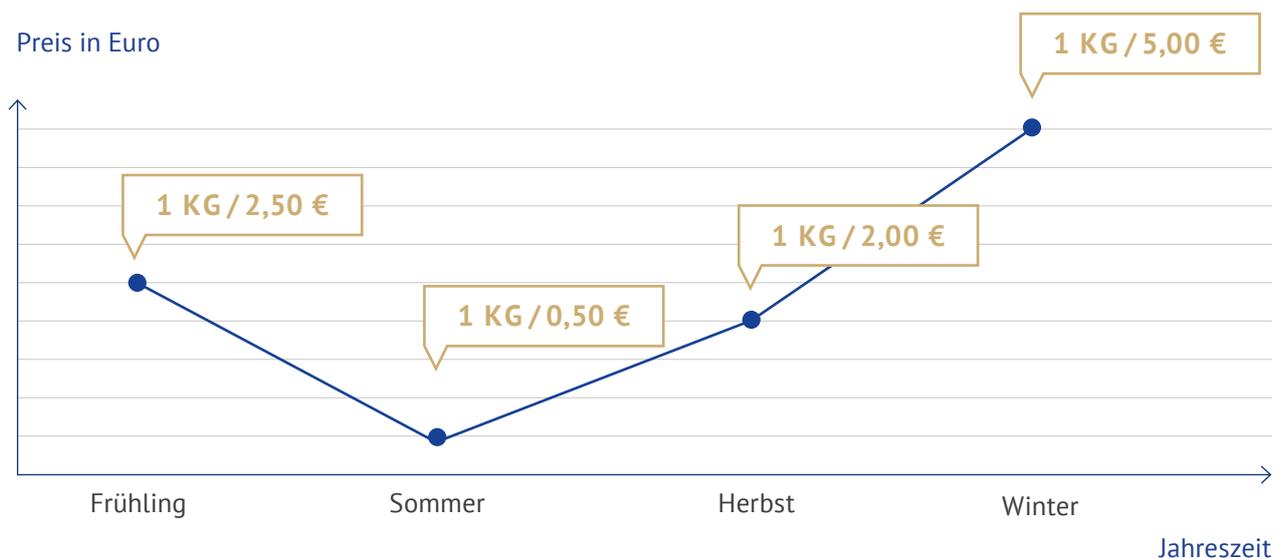
Im Falle des Todes wird das noch vorhandene Kapital dem Nachlass des Depotinhabers zugerechnet. Das ist bei vielen anderen Sparprodukten, insbesondere bei Rentenversicherungen, nicht selbstverständlich. Dort ist das angesparte Vermögen meistens nicht vererbbar oder verfällt zu Gunsten der Versichertengemeinschaft.



Jeder Tag ist der richtige, um mit einem Sparplan zu beginnen

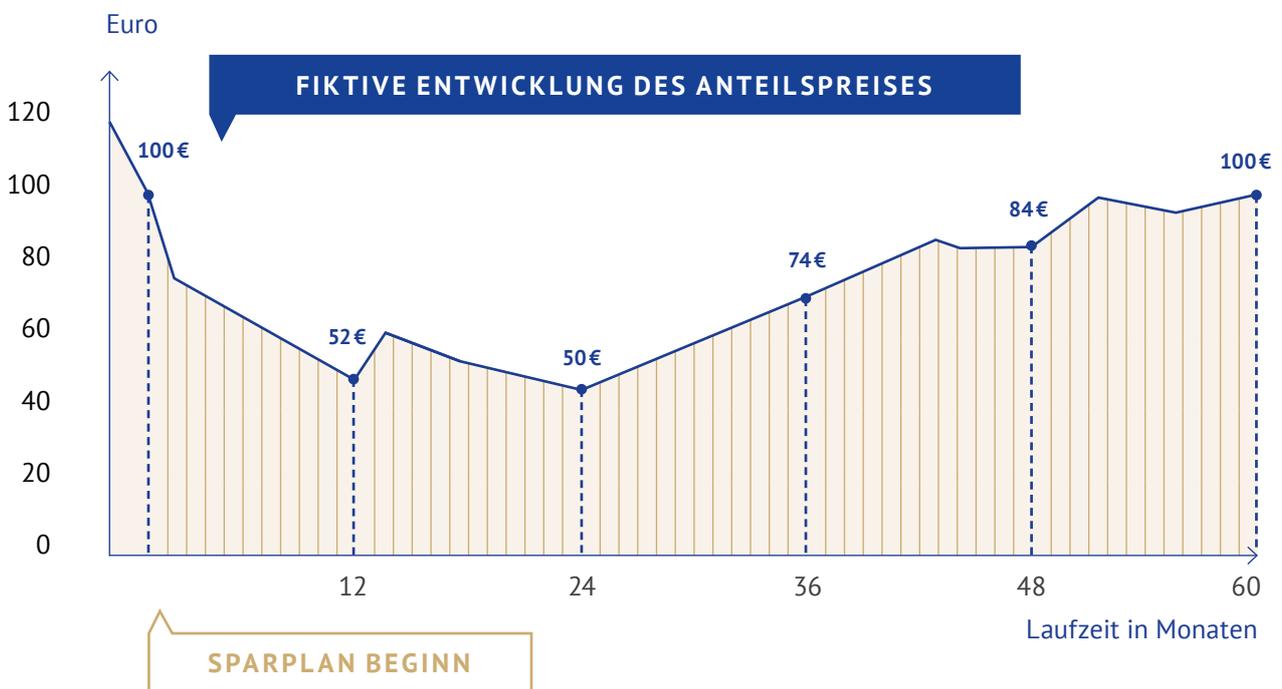
Denn wenn Sie Ihr Geld einem Vermögensverwalter wie Baumann & Partners regelmäßig in Form eines Sparplans anvertrauen, müssen Sie sich nicht Gedanken über den Einstiegszeitpunkt machen. Besonders der Durchschnittskosten-Effekt hilft Ihnen, um langfristig günstig zu investieren. Unter dem Durchschnittskosten-Effekt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



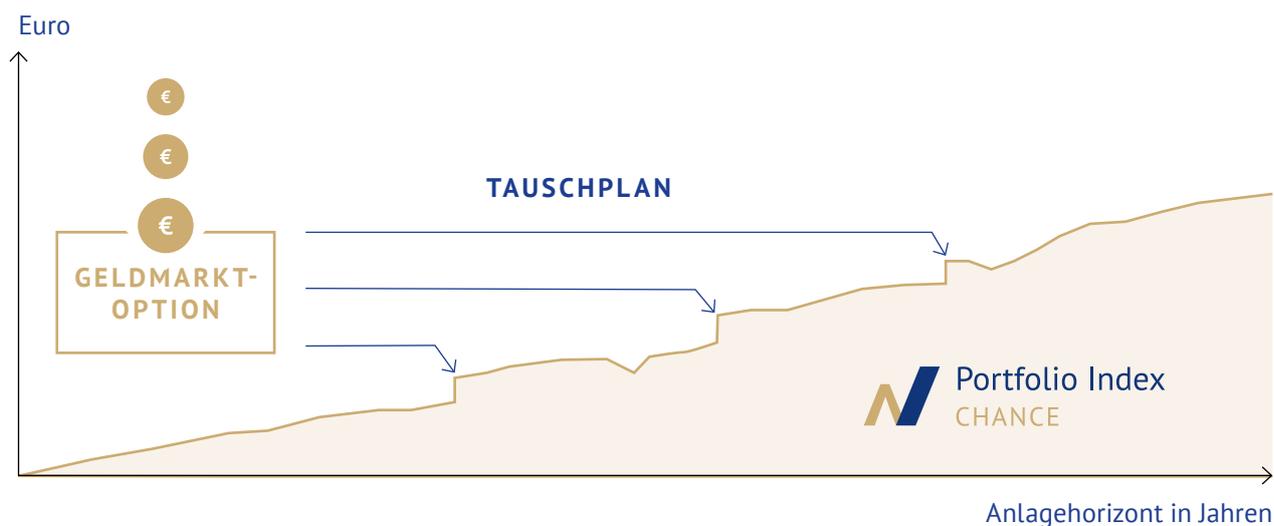
Sie haben sich dazu entschieden, 100 € pro Monat anzusparen. In diesem Szenario gehen wir von 60 Monaten Laufzeit aus. Das bedeutet, dass Sie in der Summe **6.000 €** investieren. Über 60 Monate hinweg haben Sie insgesamt 93,05 Anteile erworben. Bei einem dann gültigen Anteilspreis von 100 € ergibt sich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

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 zu tauschen.

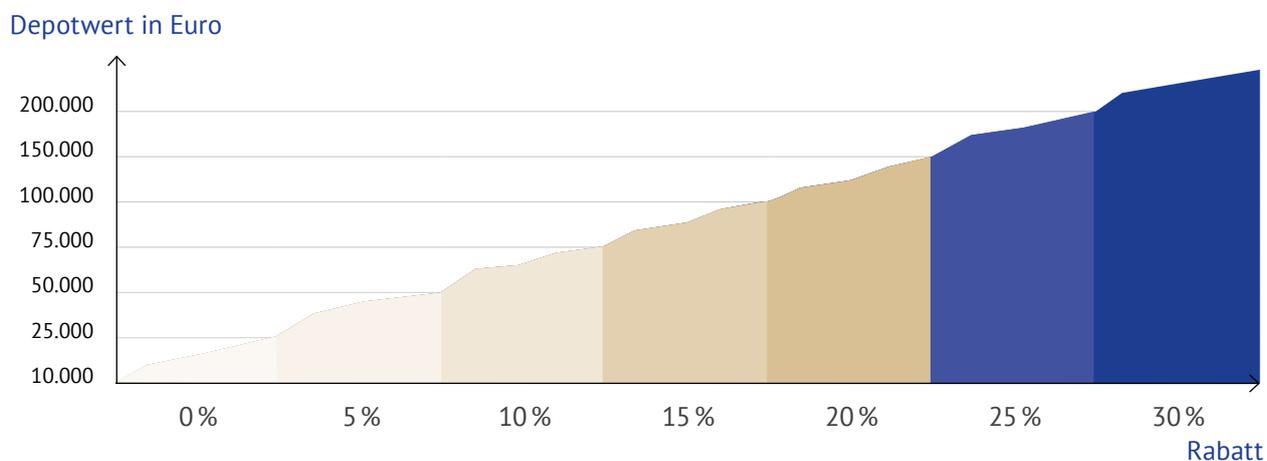
Kostenfreie Geldmarkt-Option

Die Geldmarkt-Option ist eine bequeme Möglichkeit, um Kapital vorübergehend risikoarm zu "parken". Im Fall einer Einmalanlage können Sie diese nutzen, um größere Anlagebeträge schrittweise in die gewünschte Anlagestrategie zu tauschen.



Entgeltrabatt inklusive

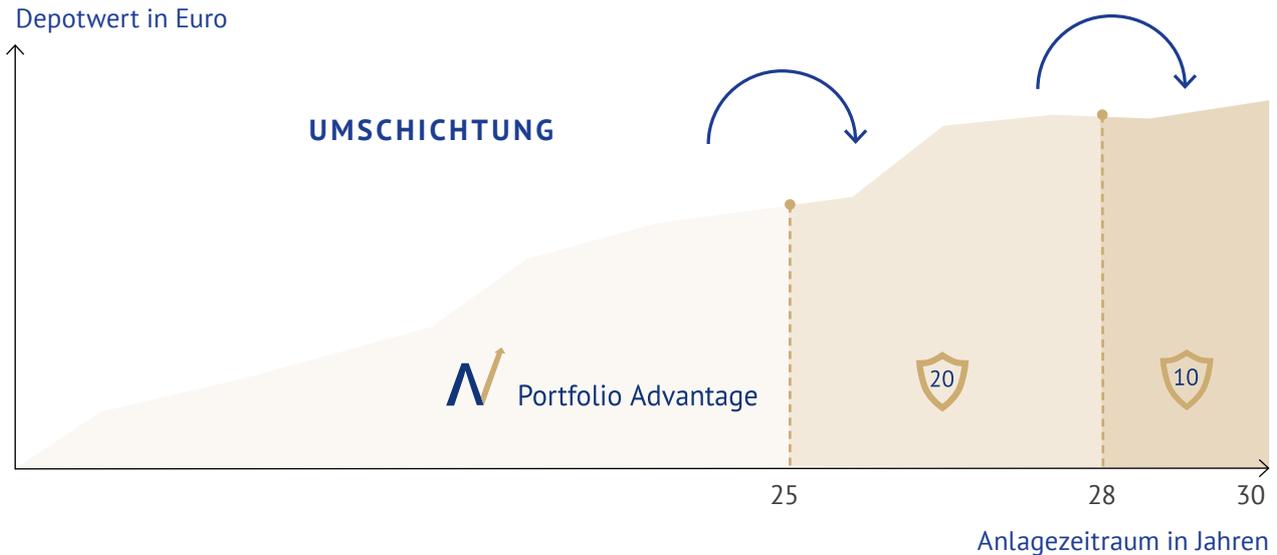
Ihr Altersvorsorgeplan ist automatisch mit einem Entgeltrabatt* ausgestattet. Sie profitieren von einem Rabatt auf die anfallende laufende Verwaltungsgebühr, wenn Ihr Depotvolumen bestimmte Werte übersteigt.



* Nähere Informationen finden Sie in den Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag.

Kostenfreies Ablaufmanagement

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



Vererbbarkeit

Im Todesfall wird das vorhandene Kapital dem Nachlass des Depotinhabers zugerechnet. Das ist bei vielen anderen Alternativen wie z.B. Rentenversicherungen nicht selbstverständlich. Dort ist das angesparte Vermögen meistens nicht vererbbar und verfällt.

Altersvorsorgebonus

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

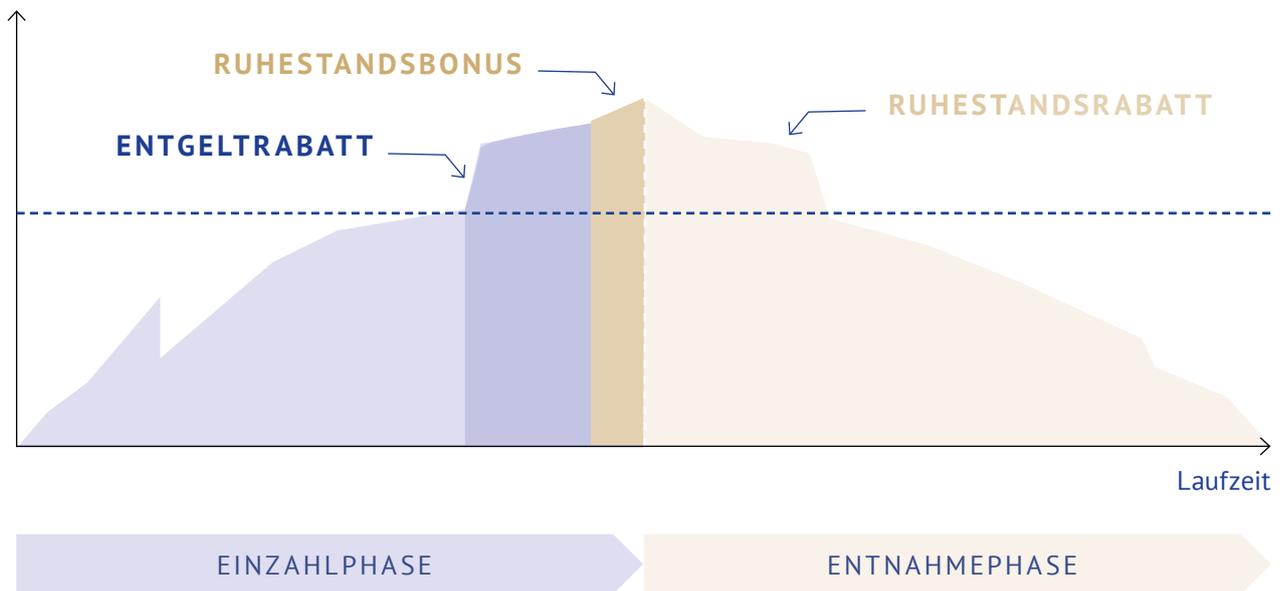
➤ RUHESTANDBONUS

Sie erhalten nach Beantragung für maximal 5 Bonusjahre einen Ruhestandsbonus in Höhe von 1 % auf das durchschnittliche Depotguthaben.*

➤ RUHESTANDBONUS

Mit Beginn der Ruhestandsphase (Entnahmephase) gewährt Ihnen der Vermögensverwalter einen Rabatt in Höhe von 20 % auf das vereinbarte laufende Verwaltungsentgelt.** Haben Sie bereits einen höheren Anspruch durch den Entgelttrabatt erworben, bleibt dieser anstelle des Ruhestandsrabattes bestehen. ▶

Depotwert in Euro



* Sie erhalten unter bestimmten Voraussetzungen (z.B. Mindestanlagedauer) einen Ruhestandsbonus. Der Ruhestandsbonus beträgt in den 5 Bonusjahren jeweils 1,0 % p.a. errechnet aus den durchschnittlichen Monatsend- oder Tageswerten des Depots auf Quartalsbasis. Der Ruhestandsbonus wird rechnerisch durch die Reduzierung des vertraglich vereinbarten laufenden Verwaltungsentgeltes ermittelt. Nähere Informationen dazu finden Sie in den Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag.

** Mindestdeckungsvolumen 20.000 Euro. Nähere Informationen finden Sie in den Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag.



 Altersvorsorgeplan

Ein überzeugendes Gesamtpaket



OPTIMIERTE RENDITECHANCEN

Sie können aus einer Vielzahl von vermögensverwaltenden Anlagestrategien wählen, die automatisch an veränderte Kapitalmarktsituationen angepasst werden. Das aktive Management bietet Ihnen optimale Voraussetzungen für attraktive Renditechancen.



INNOVATIVE VERMÖGENSSICHERUNG

Passend zu Ihrem Anlagehorizont und Ihren Anlageerfahrungen stehen zudem drei unterschiedliche Strategieportfolios mit individuellen Schuttschwellen zur Verfügung.



HOHE FLEXIBILITÄT

Egal ob in der Anspar- oder in der Ruhestandsphase – mit dem Altersvorsorgeplan bleiben Sie in jeder Lebenssituation flexibel.



DAUERHAFTE VERFÜGBARKEIT

Sie möchten einen bestimmten Betrag neben Ihrem Sparplan zuzahlen oder Sie wollen eine Beitragspause einlegen? Ihr Anlagebedarf kann jederzeit flexibel an veränderte Lebenssituationen angepasst werden.



MASSGESCHNEIDERTE HIGHLIGHTS

Sie profitieren von diversen Highlights wie z.B. dem Altersvorsorgebonus, dem Entgelttrabatt oder der kostenfreien Geldmarkt-Option.



CHANCEN UND RISIKEN

- + sehr breite Risikostreuung durch Auswahl unterschiedlicher Zielfonds, unterschiedlicher Investmentausrichtung und Stile
- + aktive Vermögensverwaltung reagiert auf Marktveränderungen
- + Anlagen in Aktienfonds erhöhen die langfristigen Ertragschancen
- Allgemeines Marktrisiko
- Besonderes Branchen- und Themenrisiko
- Wertschwankungen des Portfolios steigen i.d.R mit einer höheren Gewichtung von Aktien in den Zielfonds
- Globale Anlagen gehen mit Länder- und Währungsrisiken einher
- Insbesondere Anlagen in Rentenfonds unterliegen Zinsänderungsrisiken

Altersvorsorgeplan

HERAUSGEBER

BAUMANN & PARTNERS S.A.
5, Heienhaff
L-1736 Senningerberg

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 anlegerechte 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 Werbebroschüre 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.

Fotos/© stock.adobe.com: Seite 1,8, 17,19: detailblick-foto; Seite 4: AhmadTriwahyuutomo

Stand (06/2025)

