



LIFETIME VL



CLEVER SPAREN FÜR DIE ZIELE IM LEBEN

Aktiv staatliche Förderung nutzen

# Lifetime Option

Mit der komfortablen Lifetime Option sichern Sie sich schon heute einen Nachlass auf das Einrichtungsgeld für die zukünftige Anlage Ihrer vermögenswirksamen Leistungen. Und zwar schließen sich mit der Lifetime-Option an Ihren gewählten VL Vertrag automatisch weitere VL Verträge der Variante VL 1 an. Sobald der Gesamtsperrzeitraum von 24 Jahren erreicht ist, erfolgt die weitere Anlage mit einem Nachlass auf das Einrichtungsgeld in Höhe von 100%!



## Die wichtigsten Vorteile



- ✓ Hohe Renditechancen durch aktive Fondsvermögensverwaltung.
- ✓ Mit Wahl von VL ECO einen Klimaschutzbeitrag leisten – Baumann & Partners beteiligt sich durch eine Baumspende an Aufforstungsprojekten in Deutschland.
- ✓ Flexible Verfügbarkeit nach Ablauf der jeweiligen Sperrfrist.
- ✓ Bis zu 20% staatliche Förderung\* inklusive.
- ✓ Sie profitieren von einem attraktiven Treuebonus.

\* Für das Besparen Ihres Lifetime VL-Depot erhalten Sie eine staatliche Förderung in Höhe von 20 % auf einen Höchstbetrag von 400,- € p.a.. Vorausgesetzt Ihr zu versteuerndes Jahres-Einkommen beträgt nicht mehr als 20.000,- € (Ledige) bzw. 40.000,- € (Verheiratete).

## So einfach funktioniert es!

Jeden Monat legt Ihr Arbeitgeber den von Ihnen gewählten Betrag (ab 34 € möglich) zur Anlage der vermögenswirksamen Leistungen für Sie an. Vier verschiedene Laufzeiten stehen dabei zur Auswahl:

<b>VL1</b>	6 Jahre Beitragszahldauer + 1 Jahr Sperrfrist	<b>VL2</b>	12 Jahre Beitragszahldauer + 1 Jahr Sperrfrist
<b>VL3</b>	18 Jahre Beitragszahldauer + 1 Jahr Sperrfrist	<b>VL4</b>	24 Jahre Beitragszahldauer + 1 Jahr Sperrfrist

Ein erfahrenes Investmentteam kümmert sich um die Auswahl geeigneter Investmentfonds und schichtet Ihre Anlage gegebenenfalls automatisch für Sie um. Dadurch optimieren Sie Ihre Renditechancen. Neben diesen attraktiven Renditechancen erhalten Sie unter bestimmten Voraussetzungen am Ende jeder Anlageperiode (gesetzliche Sperrfrist beachten) zusätzlich eine hohe Prämie vom Staat. Natürlich können Sie auch bei Wahl der Varianten VL2, VL3 oder VL4 über Ihr Depotguthaben nach Ablauf der jeweiligen Sperrfrist verfügen.

## Ein starker Partner

Baumann  Partners

Sie möchten Ihr Kapital natürlich nicht irgendwem anvertrauen. Baumann & Partners ist eine in Luxemburg ansässige unabhängige Vermögensverwaltungsgesellschaft, die weltweit tätig ist. Das Unternehmen bietet seinen Kunden erstklassige Serviceleistungen zur erfolgreichen Verwaltung ihres Vermögens an. 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.

Die Kernkompetenzen von Baumann & Partners liegen in der Entwicklung von innovativen Produktideen sowie in der Vermögensverwaltung und Depotführung für anspruchsvolle Privatanleger.

---

Über **50.000** Kunden vertrauen ihr Kapital Baumann & Partners an.

---

# Der einzigartige Vermögensverwaltungsprozess

Mit den Strategien im Lifetime VL kommen Sie bereits mit niedrigem Kapitaleinsatz in den besonderen Genuss einer professionellen Fondsvermögensverwaltung.

## VL Control

Diese Anlagestrategie verfolgt einen globalen Investmentansatz. Das für die Anlage der vermögenswirksame Leistungen in Frage kommende Anlagespektrum umfasst mehrere tausend Investmentfonds in den verschiedenen Anlageklassen.

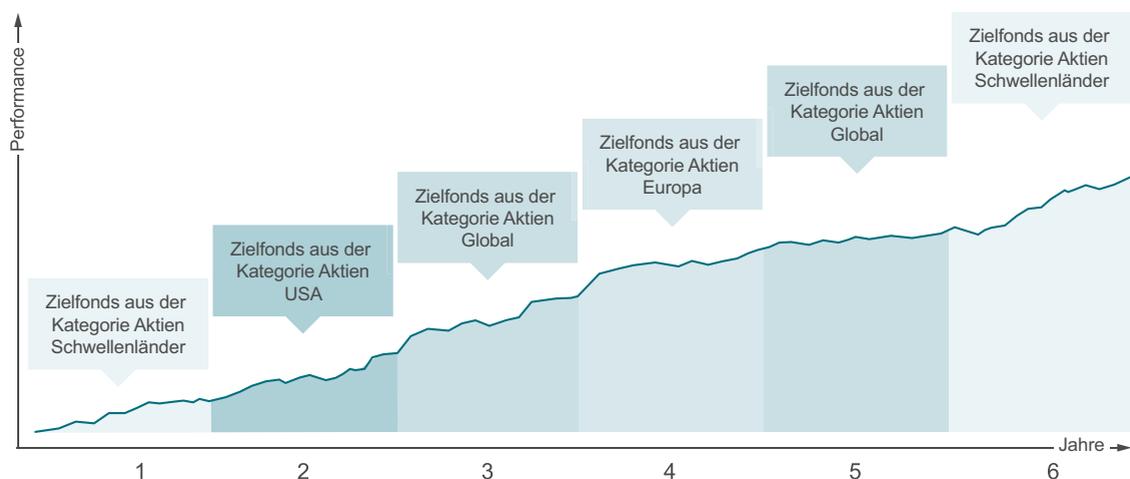
## VL ECO

Diese Anlagestrategie verfolgt einen ökologischen und nachhaltigen Investmentansatz. Das bedeutet, dass Fonds von hoher Qualität identifiziert werden, die gleichzeitig Wachstumspotenzial aufweisen und Nachhaltigkeitskriterien erfüllen.



Sie profitieren somit vom Know-How eines erfahrenen Investmentteams, welches sämtliche Einflussfaktoren wie Märkte, Währungen, etc. analysiert. Baumann & Partners trifft als professioneller Vermögensverwalter dann die erfolgversprechendste Wahl.

Nachfolgende Grafik soll exemplarisch das Vermögensverwaltungsprinzip verdeutlichen:



# Wertentwicklung & Treuebonus

Beispiel Wertentwicklung\* bei monatlich 51,- EUR Sparbeitrag

Anlagedauer in Jahren <sup>1)</sup>	Wertentwicklung	6,0%	7,0%	8,0%	9,0%	
VL 1	7	<b>Depotwert ca.</b>	<b>4.362 €</b>	<b>4.528 €</b>	<b>4.700 €</b>	<b>4.878 €</b>
		plus staatliche Prämie	480 €	480 €	480 €	480 €
VL 2	13	<b>Depotwert ca.</b>	<b>10.594 €</b>	<b>11.345 €</b>	<b>12.152 €</b>	<b>13.020 €</b>
		plus staatliche Prämie	960 €	960 €	960 €	960 €
		plus Treuebonus **	197 €	209 €	222 €	236 €
VL 3	19	<b>Depotwert ca.</b>	<b>19.503 €</b>	<b>21.615 €</b>	<b>23.979 €</b>	<b>26.625 €</b>
		plus staatliche Prämie	1.440 €	1.440 €	1.440 €	1.440 €
		plus Treuebonus **	523 €	573 €	628 €	690 €
VL 4	25	<b>Depotwert ca.</b>	<b>32.249 €</b>	<b>37.100 €</b>	<b>42.764 €</b>	<b>49.384 €</b>
		plus staatliche Prämie	1.920 €	1.920 €	1.920 €	1.920 €
		plus Treuebonus **	1.116 €	1.265 €	1.437 €	1.635 €

Quelle: eigene Berechnungen (Version 19.0529a/Kern 7.7.5.0)

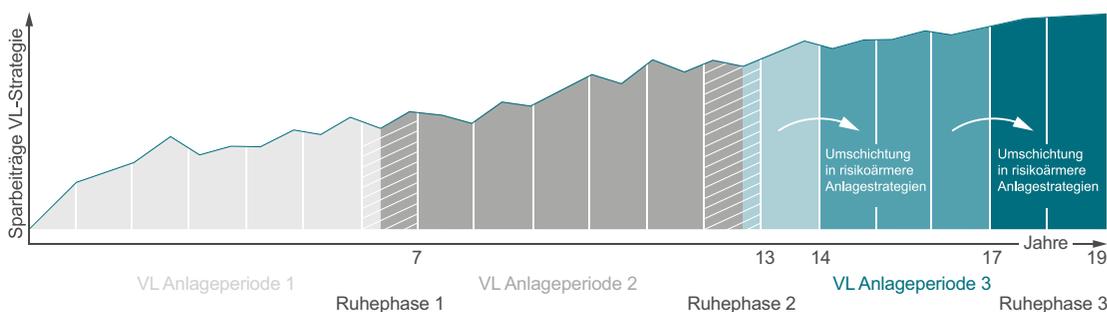
1) Jeweils 6 Jahre sparen plus 1 Ruhejahr = gesetzliche Sperrfrist (eine Anlageperiode).

\* 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 0,6% des Depotwertes mit ein.

\*\* Sie erhalten unter bestimmten Voraussetzungen (z.B. Mindestlaufzeit) einen Treuebonus. Der Treuebonus beträgt in den 5 Bonusjahren jeweils 1,0 % p.a. errechnet aus den durchschnittlichen Monatsend- oder Tageswerten des Depots auf Quartalsbasis. Der Treuebonus kann erstmalig im Folgequartal nach Erfüllung der Voraussetzungen vom Kunden beantragt werden. Umfassende Informationen zum Treuebonus sind den Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag zu entnehmen.

## Vermögen sichern durch Ablaufmanagement

Als zusätzlichen Service steht Ihnen ein kostenfreies Ablaufmanagement zur Stabilisierung des angesparten Vermögens zur Verfügung. Beim Lifetime VL wird das frei gewordene Kapital automatisch in ein Zielspar-Depot umgeschichtet und in Abhängigkeit der vorherrschenden Kapitalmarktsituation in die chancenreichsten Anlageportfolios umgeschichtet.



Überreicht durch:

#### 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 „Lifetime VL“ 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 (9/2022) Fotos: © franckreporter/istock.com, © gradyreese/istock.com, Druckstücknr.: BP\_DL\_LVL\_XXX\_Broschüre\_Lifetime\_VL\_2022\_9