



VERMÖGENSPLAN

A photograph of a family of four—a mother, a father, and two young children—lying on their stomachs on a green lawn. They are all laughing and smiling joyfully. The mother is on the left, the father is on the right, a young boy is on the mother's back, and a young girl is on the father's back. In the background, a modern house with large windows and a covered patio is visible under a bright sky.

FLEXIBEL IN UNSERE ZUKUNFT INVESTIEREN

ZIELE ERREICHEN MIT DEM VERMÖGENSPLAN



# Es ist Zeit, umzudenken!

Vor einigen Jahren konnten Sie Ihr Kapital noch relativ einfach und vergleichsweise sicher mit bekannten Anlagemöglichkeiten moderat vermehren. Heute ist das wesentlich schwieriger geworden, da sich das Zinsniveau auf einem historischen Tiefstand befindet.

Egal ob Sparbuch, Bundesschatzbrief oder Festgeldkonto, die viel zitierte Niedrigzinsphase führt dazu, dass die ehemals attraktiven Anlagemöglichkeiten nicht mehr den Ertrag bringen, den Sie für **Ihre Ziele** benötigen.



**145,36 Jahre würde es circa dauern, bis sich Ihr Ersparthes verdoppelt.**

Einmalanlage 10.000 €; 365 Tage Haltedauer; Durchschnitt der 10 besten Festgeldangebote i.H.v. 0,478 % eff., d.h. inkl Sofortboni; Quelle: eigene Berechnungen; Stand Dezember 2021

Durch die Inflation besteht zudem die Gefahr, dass Sie einen **realen Kaufkraftverlust** hinnehmen müssen. Vielen Menschen ist nicht bewusst, welchen 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 €, nur um Ihre Kaufkraft zu erhalten.

Um einen inflationsbereinigten Kaufkraftverlust zu vermeiden und den Erhalt Ihres Vermögens sicher zu stellen, sollten Sie die Anlage in **Investmentfonds** als Alternative, und damit ein professionelles **Vermögensverwaltungskonzept** ins Auge fassen.

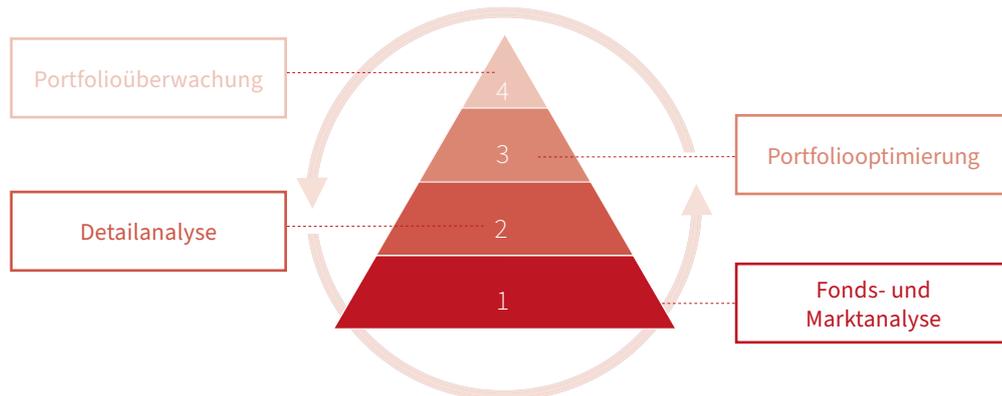


**7,71 Jahre würde es circa dauern, bis sich Ihr Ersparthes verdoppelt.**

Einmalanlage 10.000€; Wertentwicklung 9,4%; Zugrunde liegt der Durchschnittswert p.a. in Prozent der Fondsgruppe Aktienfonds global bei einer Laufzeit von 5 Jahren; Quelle: BVI und eigene Berechnungen, Stichtag: 30.09.2021

# 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

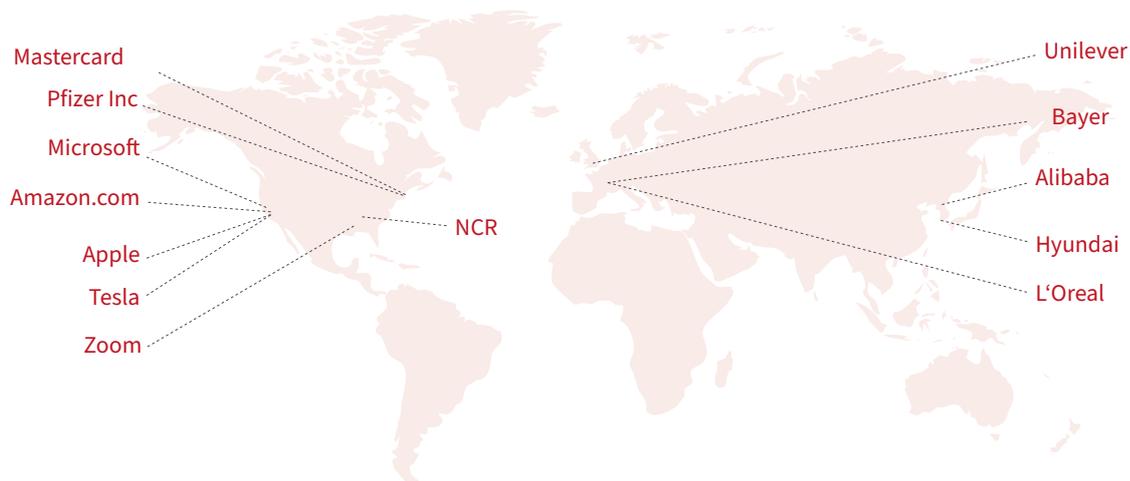
Nun erfolgt die Detailanalyse durch das Expertenteam von Baumann & Partners, in der die im ersten Schritt ermittelten Investmentfonds intensiv geprüft und weitergehende Informationen eingeholt werden. Unsere langjährige Expertise und eine unabhängige Recherche bilden die Grundlage für eine optimale Vorauswahl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

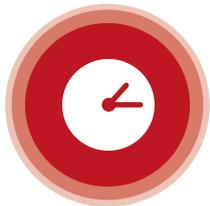
Das Ergebnis ist ein professionelles Vermögensverwaltungskonzept, welches Ihnen optimale Voraussetzungen für attraktive Renditechancen bietet, ohne Ihr Sicherheitsbedürfnis außer Acht zu lassen.

# 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.



# So flexibel wie das Leben

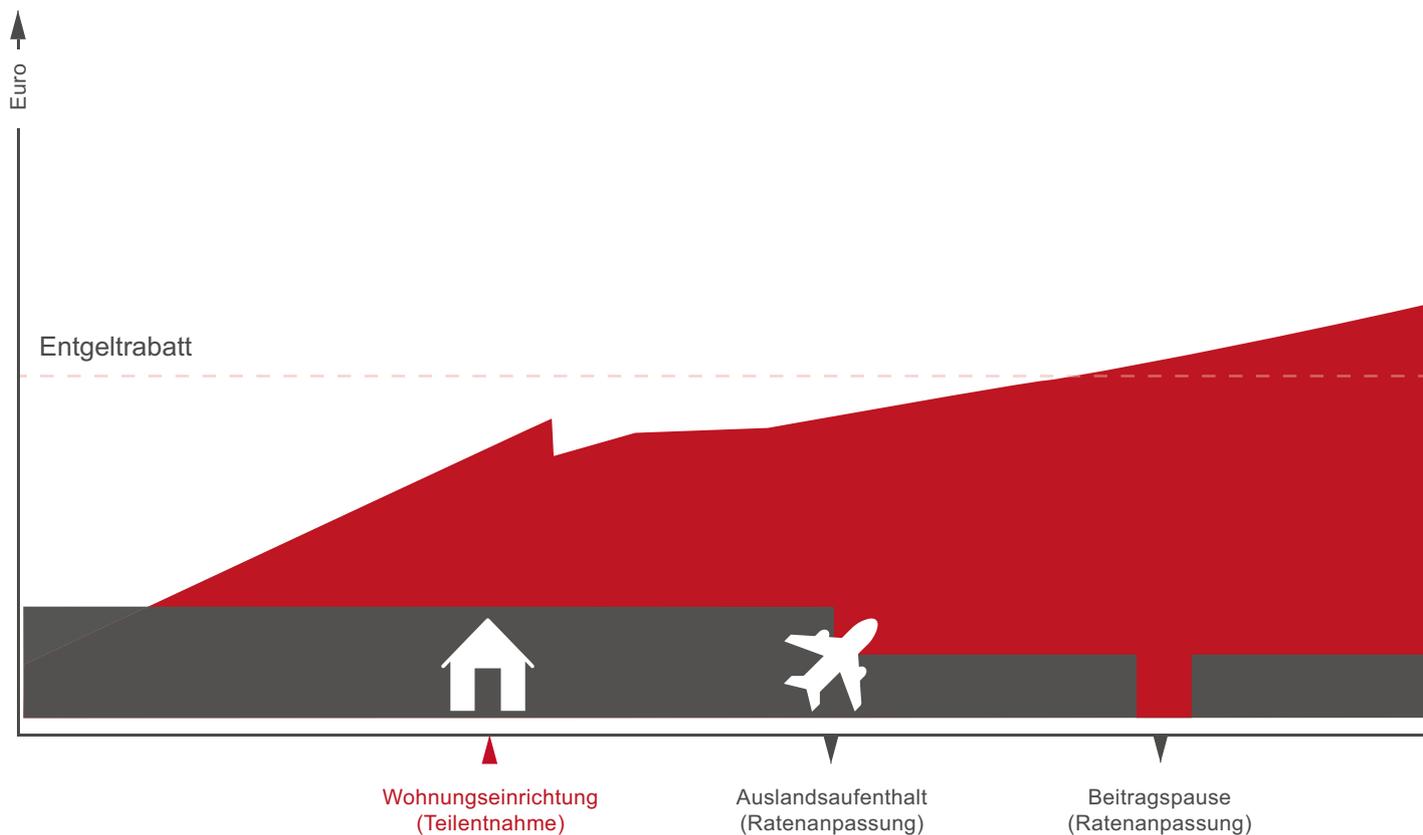


VERMÖGENSPLAN

Der Vermögensplan besticht durch ein **Maximum an Flexibilität**, da Sie sich nicht für eine fixe Laufzeit sondern vielmehr für eine Vermögenssumme entscheiden.

## Individuelle Beitragszahlung

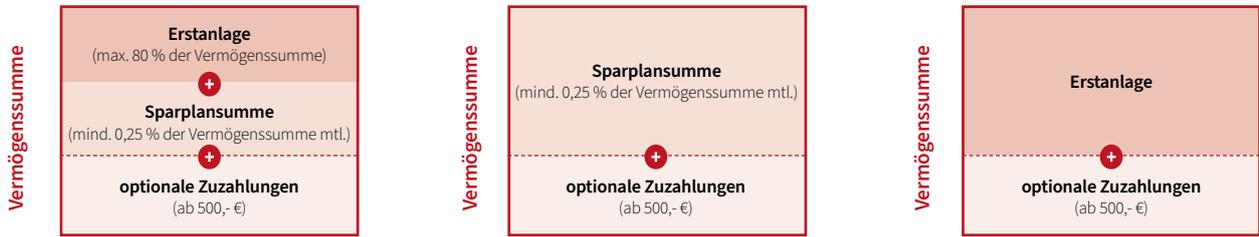
Mit kleinen, regelmäßigen Beiträgen erreichen Sie bereits viel. Der Mindest-Sparbeitrag beträgt 50 € im Monat für Erwachsene und 25 € im Monat für Minderjährige.



## Dauerhafte Verfügbarkeit

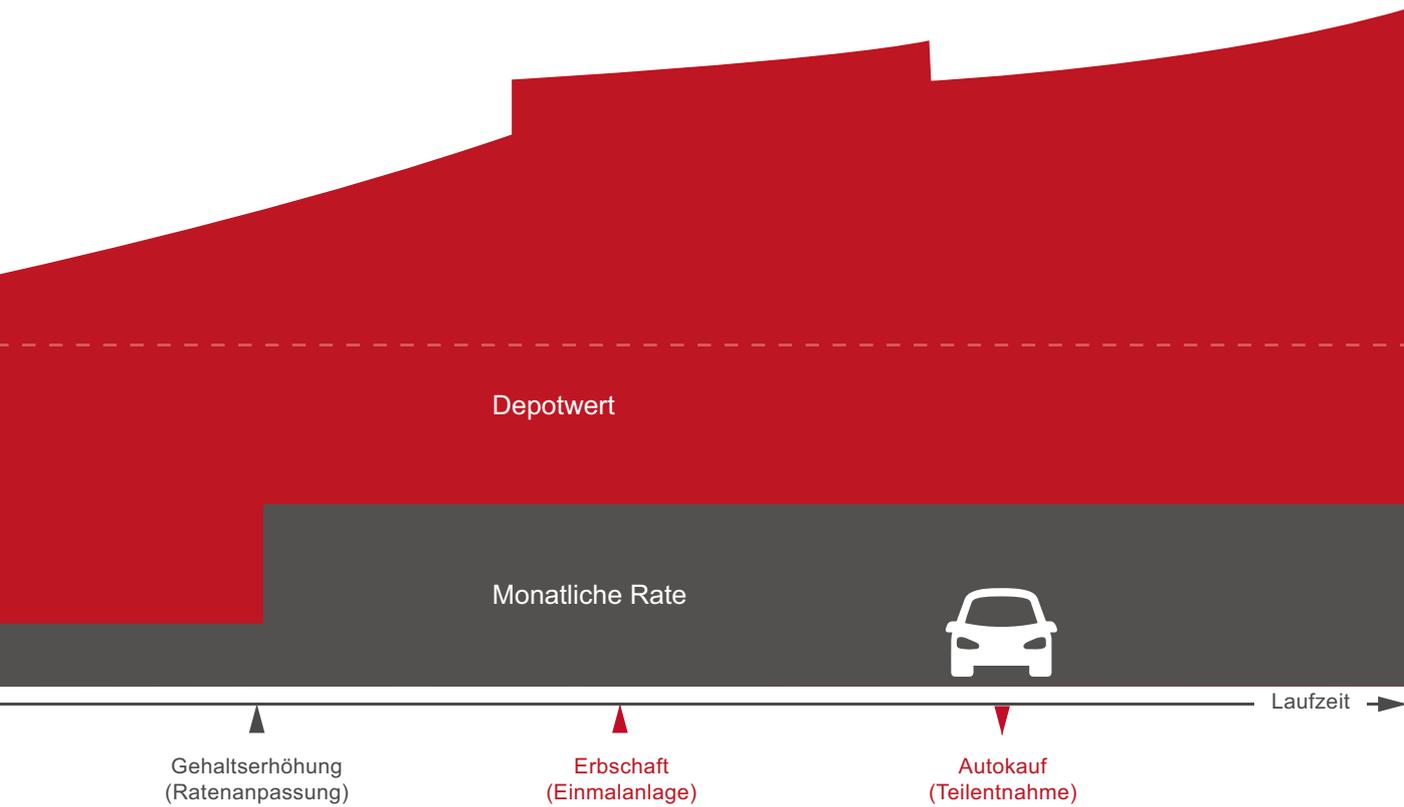
Sie wollen in Ihr Geschäft investieren oder benötigen einfach nur Kapital für ein neues Auto? Sie können jederzeit einmalige oder auch regelmäßige Entnahmen vornehmen.

Folgende Beispiele sollen Ihnen einen groben Überblick über die flexiblen Ansparmöglichkeiten im Vermögensplan vermitteln:



### Flexible Gestaltung

Sie wollen in eine andere Anlagestrategie wechseln oder eine Beitragspause einlegen? Ihr Vermögensplan kann jederzeit flexibel an veränderte Lebenssituationen angepasst werden. Selbstverständlich können Sie auch Zuzahlungen in Form von Einmalanlagen tätigen. Der Clou: bis zur Vermögenssumme werden alle Zuzahlungen kostenfrei angelegt.



### „Rabattstaffel“ inklusive

Schon ab einem Depotwert von 25.000 € profitieren von einem Rabatt auf die anfallende laufende Verwaltungsgebühr.

# 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. Wie Sie dem nachfolgenden Beispiel entnehmen können, kann man auch von zeitweise fallenden Kursen profitieren:



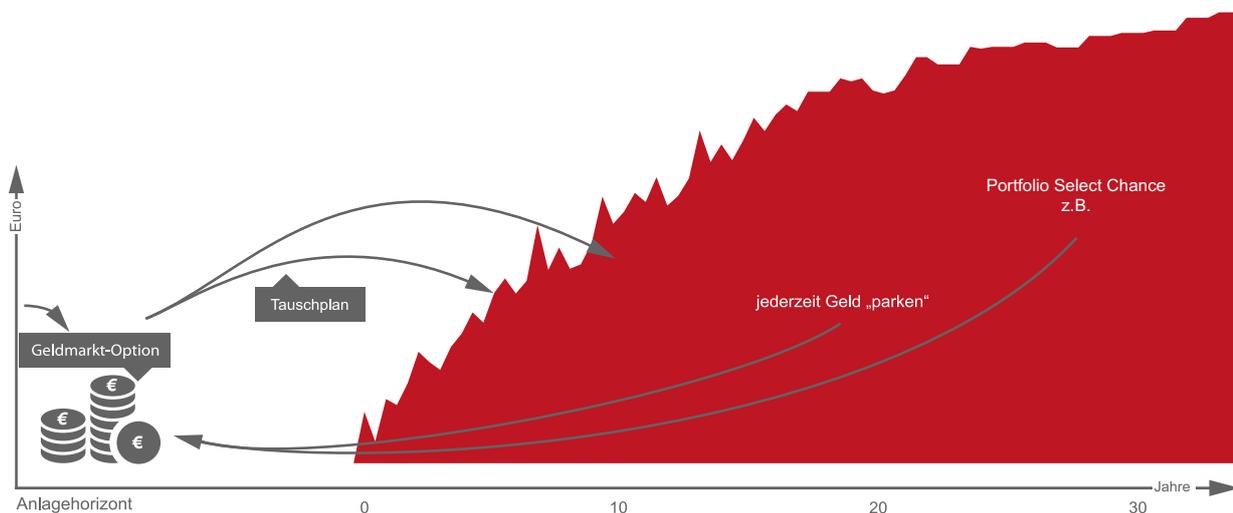
Sie haben sich dazu entschieden, 100€ pro Monat anzusparen. In diesem Szenario gehen wir von 60 Monaten Laufzeit aus. Das bedeutet, dass Sie in der Summe 6.000€ investieren. Über 60 Monate hinweg haben Sie insgesamt 93,05 Anteile erworben. Bei einem dann gültigen Anteilspreis von 100€ ergibt sich ein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

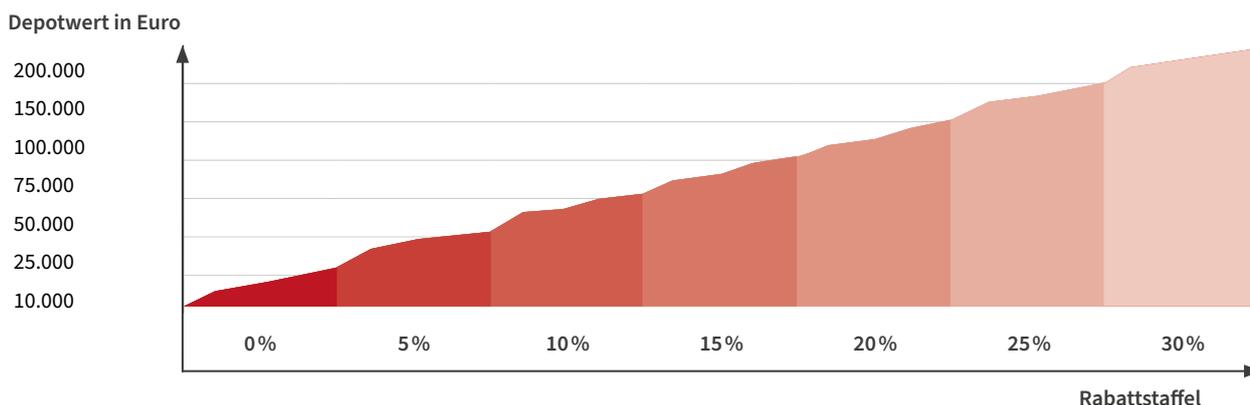
# Kostenfreie Geldmarkt-Option

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

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



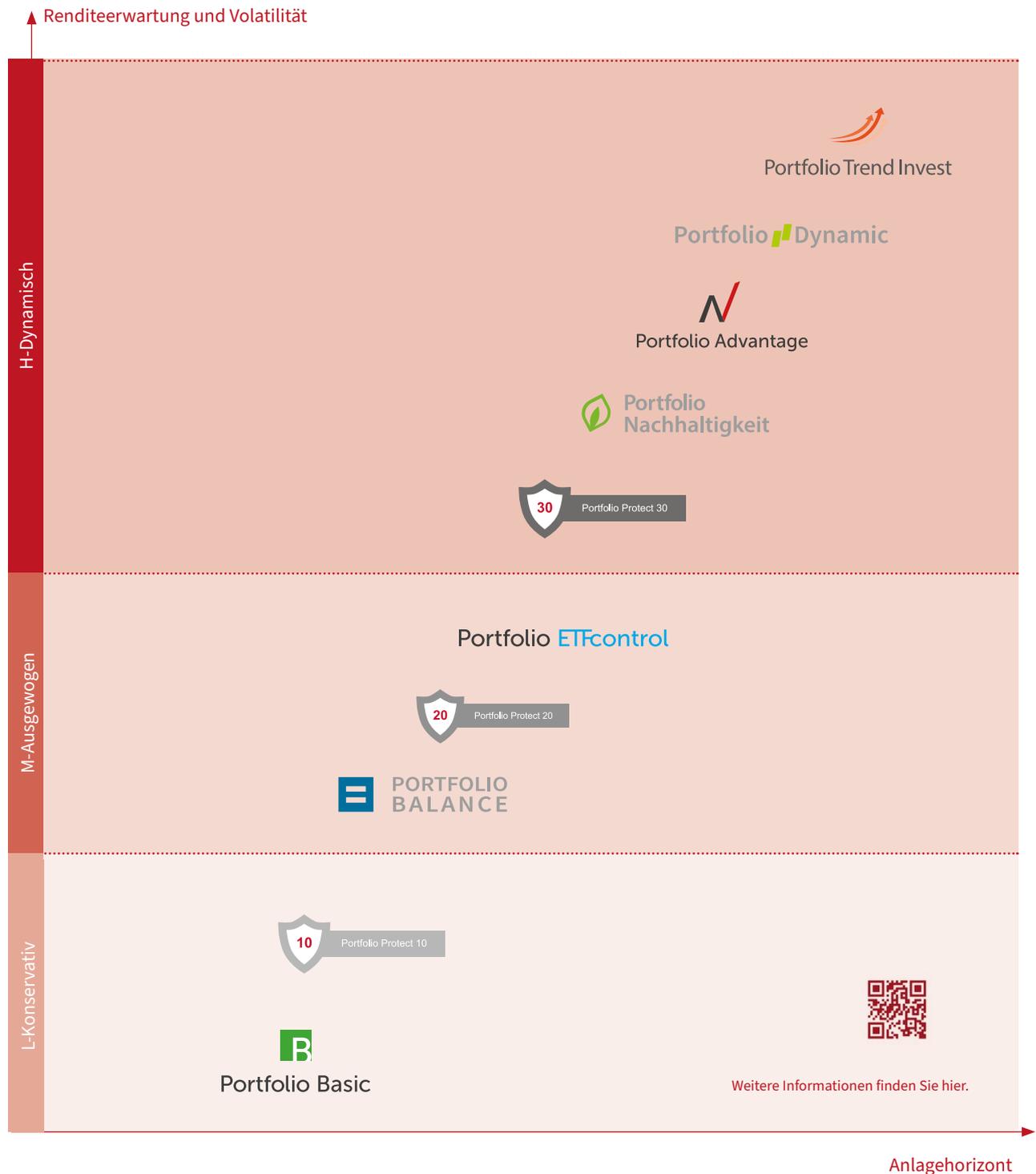
\* Nähere Informationen finden Sie in den Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag.

# Kostenfreies Online-Depot

Sie möchten wissen, wie sich Ihr Kapital entwickelt? Sie können jederzeit online die Entwicklung Ihrer Anlage verfolgen. [www.depotinformation.de](http://www.depotinformation.de)

# 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.



# Ein überzeugendes Gesamtpaket für Sie



**Maximale Flexibilität** durch Vereinbarung einer Vermögenssumme.  
Eine Erstanlage muss nicht verpflichtend erbracht werden.



**Exzellente Renditechancen** durch aktive Fondsvermögensverwaltung.



Transparente und kostengünstige Konzeption, welche für den **kurz- und mittelfristigen Kapitalaufbau** maßgeschneidert wurde.



Entnahmen und Zuzahlungen **jederzeit** möglich.



**Zahlreiche Highlights** wie z.B. die „Rabattstaffel“ oder die kostenfreie Geldmarkt-Option runden das Angebot ab.



**KLIMASCHUTZ - PARTNER**



**MEHR INFOS**

Unterstützen Sie aktiv den Klimaschutz durch regionale Aufforstungsprojekte in Deutschland. Baumann & Partners lässt für jeden Kunden, der sich für das **Portfolio Nachhaltigkeit (ESG)** entscheidet, einen Baum pflanzen.

Seit dem Jahr 2009 führt PLANT-MY-TREE Aufforstungsprojekte zur CO<sup>2</sup>-Kompensierung in ganz Deutschland durch. Ziel ist der Umwelt- und Klimaschutz in Deutschland, also da, wo auch unser CO<sup>2</sup>-Ausstoß erfolgt. PLANT-MY-TREE wurde 2014 vom TÜV Rheinland nach ISO 9001:2008 zertifiziert.

### 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 „Vermögensplan“ 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 (9/2022) Fotos: © Monkey Business/fotolia.com, Druckstücknr.: BP\_DL\_VEP2\_XX\_Broschüre\_VEP\_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