

VERMÖGENSKONZEPT

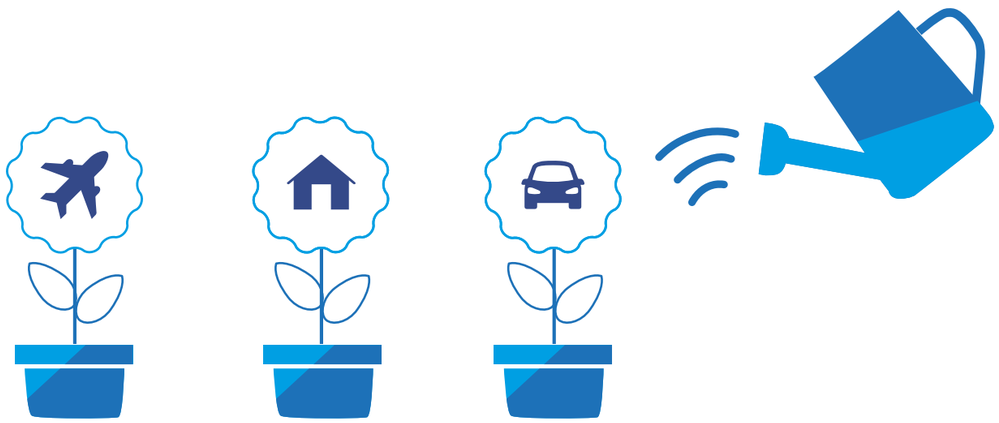
EINFACH. FLEXIBEL. SICHER.

ZIELE ERREICHEN MIT DEM VERMÖGENS-KONZEPT

IM EXKLUSIVVERTRIEB DER: EFS® EURO-FINANZ-SERVICE AG

WELCHE ZIELE WOLLEN SIE ERREICHEN?

Das Leben entwickelt sich im Laufe der Zeit oftmals anders als gedacht. Bei der Suche nach der richtigen Kapitalanlage ist es deshalb von entscheidender Bedeutung, dass diese perfekt auf die persönlichen Ziele im Leben abgestimmt ist und flexibel an neue Situationen angepasst werden kann.



AUSLANDSREISE WOHNUNGSKAUF AUTOKAUF

Daneben ist auch wichtig, dass Ihr investiertes Kapital gemäß Ihrer Risikoneigung optimal investiert wird. Konnten Sie Ihr Vermögen vor einigen Jahren noch relativ einfach und vergleichsweise sicher mit bekannten Anlagemöglichkeiten moderat vermehren, ist das heutzutage wesentlich schwieriger geworden.

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 schon etwa 3.000 €, 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 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.



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.

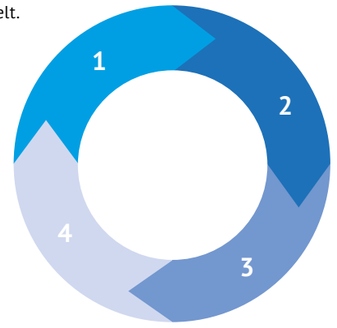
SCHEMATISCHE DARSTELLUNG DES VERMÖGENSVERWALTUNGSPROZESSES

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.



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, um den Wirtschaftsnobelpreisträger Harry M. Markowitz zu zitieren, werden nicht alle Eier in einen Korb gelegt.

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.

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.

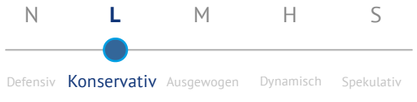


Quelle: B&P Investmentteam, Februar 2025

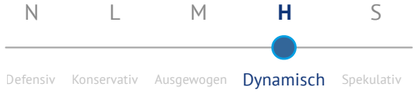
Durch die ständige Überwachung werden die Anlagestrategien automatisch in Ihrem Sinne optimiert. Das Prinzip der ständigen Überwachung und Optimierung ist deswegen so wesentlich, weil Ihre Anlage im Laufe der Zeit naturgemäß Schwankungen unterliegt. In der Praxis ist es nämlich oftmals so, dass viele Kunden, die sich für eine Anlage in Aktien oder Investmentfonds entschieden haben, ihre Entscheidung nicht regelmäßig einer Überprüfung unterziehen.

Passend zu Ihrem Anlagehorizont und Ihren Anlageerfahrungen stehen die folgenden Anlagestrategien zur Verfügung, welche Ihnen optimale Voraussetzungen für attraktive Renditechancen bieten, ohne Ihr Sicherheitsbedürfnis außer Acht zu lassen.

STRATEGIE BASIS



STRATEGIE PERFORMANCE





TRENDS FRÜHZEITIG ERKENNEN UND VERANTWORTUNGSVOLL NUTZEN

STRATEGIE BASIS

Das Portfolio **Strategie Basis AT** ist ein vermögensverwaltetes Anlageportfolio mit globaler Ausrichtung und breiter Diversifikation. Investitionen können in allen Anlageklassen und Märkten erfolgen. Der Aktienanteil in der Summe der Zielfonds beträgt zwischen 0 und 50 %, kann aber vorübergehend auch höher liegen.

Die Anlagestrategie basiert auf einem modernen Allokationsansatz, bei dem ein speziell entwickelter quantitativer Algorithmus zum Einsatz kommt. Es eignet sich insbesondere für Anleger, die kurz- bis mittelfristig investieren möchten und Wert auf ein konservativ ausgerichtetes, vermögensverwaltetes Strategieportfolio legen.

Bei der Auswahl der Investmentfonds für das Portfolio wird grundsätzlich ein besonderes Augenmerk auf **Kosteneffizienz** gelegt, sofern verschiedene Anlagealternativen für das jeweilige Marktsegment oder die Anlageklasse zur Verfügung stehen.

Weitere Informationen können Sie dem individuellen Produktinformationsblatt der Anlagestrategie entnehmen.

Endzeitpunkt der Einmalanlage zum 31. Dezember	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Startzeitpunkt der Einmalanlage zum 01. Januar
2011	−3,15%	1,40%	3,14%	4,30%	4,37%	5,18%	4,70%	3,95%	4,46%	4,33%	4,64%	2,97%	3,37%	3,78%	3,86%	2011
2012		6,16%	6,43%	6,91%	6,34%	6,93%	6,07%	5,01%	5,46%	5,19%	5,45%	3,54%	3,93%	4,34%	4,38%	2012
2013			6,70%	7,28%	6,41%	7,13%	6,05%	4,81%	5,36%	5,07%	5,37%	3,29%	3,73%	4,19%	4,24%	2013
2014				7,86%	6,26%	7,27%	5,89%	4,44%	5,14%	4,84%	5,21%	2,91%	3,43%	3,96%	4,04%	2014
2015					4,68%	6,97%	5,23%	3,60%	4,60%	4,35%	4,83%	2,31%	2,95%	3,58%	3,70%	2015
2016						9,32%	5,51%	3,25%	4,58%	4,28%	4,86%	1,98%	2,74%	3,46%	3,60%	2016
2017							1,84%	0,34%	3,04%	3,06%	3,99%	0,80%	1,83%	2,75%	2,99%	2017
2018								−1,14%	3,65%	3,47%	4,54%	0,60%	1,83%	2,88%	3,13%	2018
2019									8,67%	5,85%	6,50%	1,04%	2,44%	3,56%	3,76%	2019
2020										3,10%	5,43%	−1,39%	0,93%	2,57%	2,96%	2020
2021											7,81%	−3,56%	0,22%	2,44%	2,93%	2021
2022												−13,72%	−3,37%	0,71%	1,74%	2022
2023													8,23%	8,81%	7,49%	2023
2024														9,38%	7,12%	2024
2025															4,91%	2025

Das hier abgebildete Rendite-Dreieck bildet die Rendite in der Vergangenheit ab. Berechnungsgrundlage sind die Jahresschlussstände des Musterportfolios der jeweiligen Jahre. Vergangenheitsbezogene Daten sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt auf Basis der veröffentlichten Fondspreise, beinhaltet somit die Gesamtkosten der Fonds. Provisionen, Gebühren und Entgelte wurden in der Darstellung nicht berücksichtigt. Baumann & Partners S. A. spricht keine direkte oder indirekte Empfehlung für bestimmte Aktien oder andere Finanzinstrumente aus. Baumann & Partners S. A. haftet nicht für Schäden, die durch den Erwerb oder die Veräußerung einer Aktie oder eines Finanzinstruments auf Grundlage dieses Dokuments entstanden sind. Soweit ein Finanzdienstleitungsunternehmen das Rendite-Dreieck für seine Zwecke verwendet bzw. Kunden zugänglich macht, ist es für die Einhaltung der geltenden Vorschriften in vollem Umfang selbst verantwortlich.

STRATEGIE PERFORMANCE

Das Portfolio **Strategie Performance AT** ist ein vermögensverwaltetes Anlageportfolio mit globaler Ausrichtung und breiter Diversifikation. Investitionen können in allen Anlageklassen und Märkten erfolgen. Der Aktienanteil in der Summe der Zielfonds beträgt zwischen 0 und 100 %.

Die Anlagestrategie basiert auf einem modernen Allokationsansatz, bei dem ein speziell entwickelter quantitativer Algorithmus zum Einsatz kommt. Es eignet sich insbesondere für Anleger, die mittel- bis langfristig investieren möchten und Wert auf ein dynamisch ausgerichtetes, vermögensverwaltetes Strategieportfolio legen.

Bei der Auswahl der Investmentfonds für das Portfolio wird grundsätzlich ein besonderes Augenmerk auf **Kosteneffizienz** gelegt, sofern verschiedene Anlagealternativen für das jeweilige Marktsegment oder die Anlageklasse zur Verfügung stehen.

Weitere Informationen können Sie dem individuellen Produktinformationsblatt der Anlagestrategie entnehmen.

Startzeitpunkt der Einmalanlage zum 01. Januar / Endzeitpunkt der Einmalanlage zum 31. Dezember	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
2025															10,35%
2024														16,49%	13,38%
2023													13,08%	14,77%	13,28%
2022												−10,57%	0,56%	5,61%	6,78%
2021											24,18%	5,38%	7,89%	9,98%	10,05%
2020										4,70%	14,03%	5,15%	7,08%	8,90%	9,14%
2019									22,41%	13,21%	16,76%	9,23%	9,99%	11,04%	10,94%
2018								−4,19%	8,30%	7,08%	11,12%	6,40%	7,49%	8,73%	8,93%
2017							8,52%	1,97%	8,37%	7,44%	10,60%	6,75%	7,63%	8,70%	8,88%
2016						5,59%	7,05%	3,16%	7,67%	7,07%	9,75%	6,58%	7,38%	8,35%	8,55%
2015					12,25%	8,87%	8,75%	5,36%	8,57%	7,92%	10,10%	7,28%	7,91%	8,74%	8,88%
2014				6,77%	9,47%	8,17%	8,25%	5,64%	8,27%	7,75%	9,68%	7,22%	7,79%	8,56%	8,70%
2013			17,80%	12,15%	12,18%	10,50%	10,10%	7,58%	9,58%	8,96%	10,55%	8,23%	8,67%	9,30%	9,38%
2012		12,53%	15,13%	12,28%	12,27%	10,90%	10,50%	8,27%	9,95%	9,35%	10,75%	8,62%	8,98%	9,54%	9,60%
2011	−5,99%	2,85%	7,61%	7,40%	8,35%	7,89%	7,98%	6,38%	8,05%	7,71%	9,11%	7,32%	7,75%	8,35%	8,48%

Das hier abgebildete Rendite-Dreieck bildet die Rendite in der Vergangenheit ab. Berechnungsgrundlage sind die Jahresschlussstände des Musterportfolios der jeweiligen Jahre. Vergangenheitsbezogene Daten sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt auf Basis der veröffentlichten Fondspreise, beinhaltet somit die Gesamtkosten der Fonds. Provisionen, Gebühren und Entgelte wurden in der Darstellung nicht berücksichtigt. Baumann & Partners S. A. spricht keine direkte oder indirekte Empfehlung für bestimmte Aktien oder andere Finanzinstrumente aus. Baumann & Partners S. A. haftet nicht für Schäden, die durch den Erwerb oder die Veräußerung einer Aktie oder eines Finanzinstruments auf Grundlage dieses Dokuments entstanden sind. Soweit ein Finanzdienstleitungsunternehmen das Rendite-Dreieck für seine Zwecke verwendet bzw. Kunden zugänglich macht, ist es für die Einhaltung der geltenden Vorschriften in vollem Umfang selbst verantwortlich.

MIT DEM VERMÖGENSKONZEPT BLEIBEN SIE JEDERZEIT FLEXIBEL

SO FLEXIBEL WIE DAS LEBEN

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

INDIVIDUELLE BEITRAGSZAHLUNG

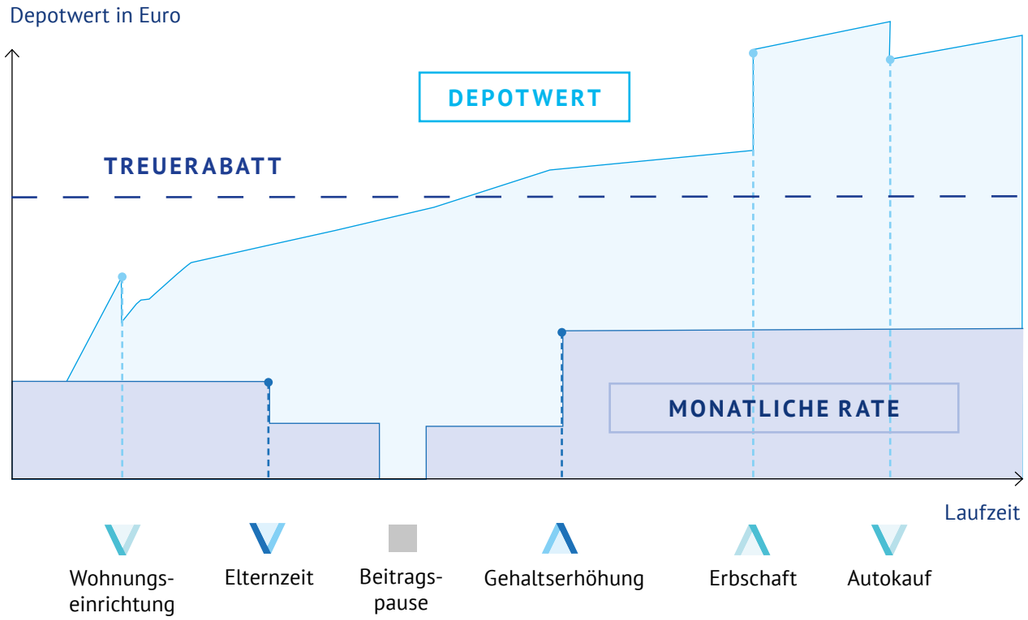
Mit kleinen, regelmäßigen Beiträgen erreichen Sie bereits viel. Sie können neben den monatlichen Sparbeiträgen ab 50€ (Minderjährige ab 25€) aber auch zusätzliche Zahlungen in Form von Einmalanlagen tätigen.

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.

KOSTENFREIE DYNAMIK

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



KOSTENFREIES ABLAUFMANAGEMENT

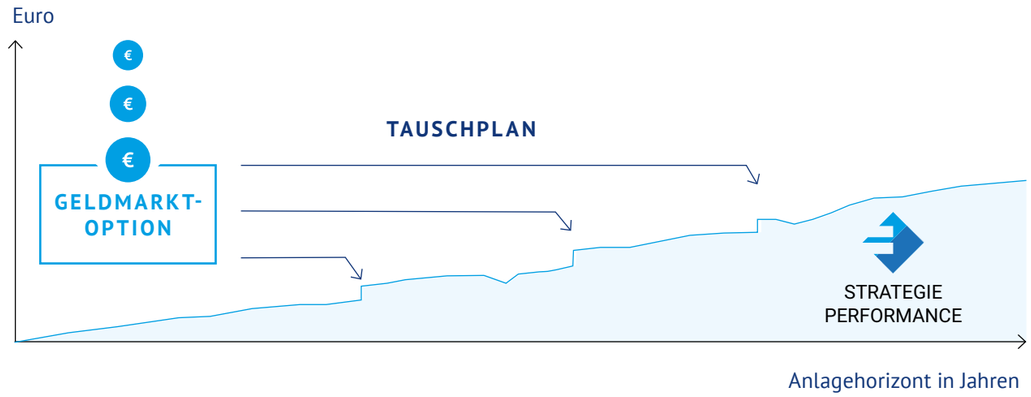
Wenn Sie sich für das kostenfreie Ablaufmanagement entscheiden, wird zum Ende der Ansparphase in defensivere Anlagestrategien umgeschichtet.

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 oder verfällt.

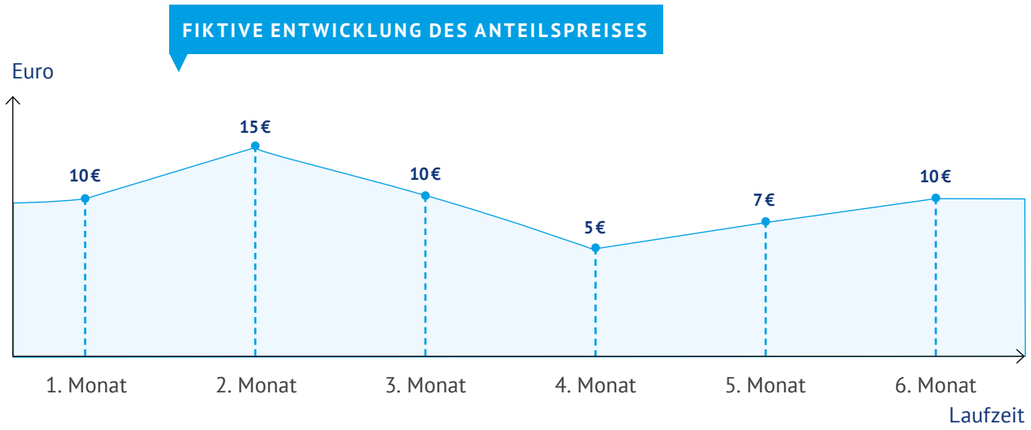
KOSTENFREIE GELDMARKT-OPTION

Mit Hilfe der Geldmarkt-Option im Vermögenskonzept machen Sie sich auch bei einer Einmalanlage den Durchschnittskosten-Effekt oder auch Cost Average Effekt genannt zu nutze. Sie investieren Ihre Einmalanlage in die Geldmarkt-Option, nutzen einen Tauschplan um schrittweise in die Anlagestrategie zu tauschen und können so von den Kursschwankungen an den Kapitalmärkten profitieren.



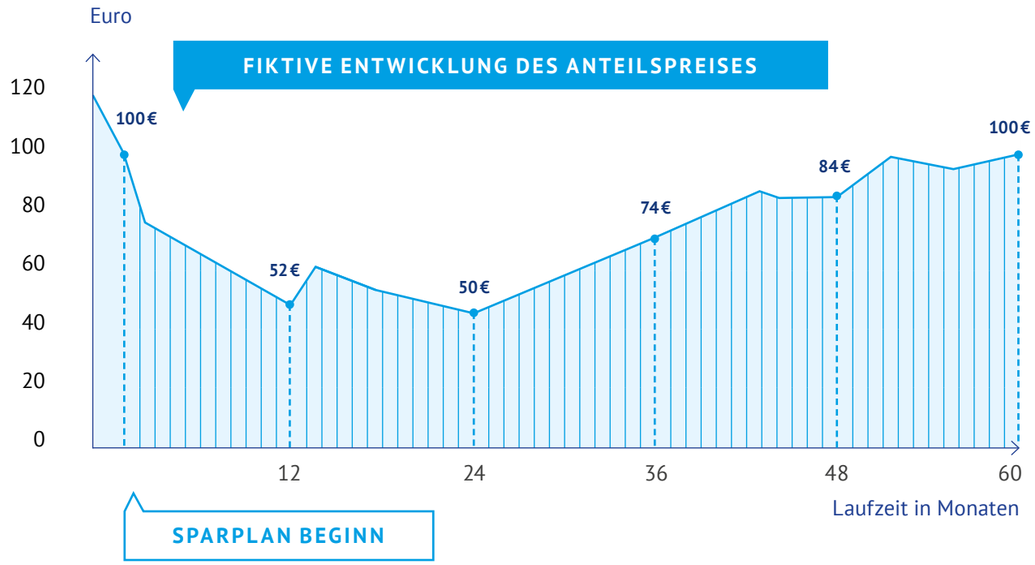
JEDER TAG IST DER RICHTIGE, UM ZU INVESTIEREN

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:



Fiktive Entwicklung des Anteilspreises		Konstante Sparrate		Konstante Stückzahl	
		Sparrate	Anteile	Sparrate	Anteile
1. Monat	10 €	100 €	10,00	100 €	10,00
2. Monat	15 €	100 €	6,67	150 €	10,00
3. Monat	10 €	100 €	10,00	100 €	10,00
4. Monat	5 €	100 €	20,00	50 €	10,00
5. Monat	7 €	100 €	14,29	70 €	10,00
6. Monat	10 €	100 €	10,00	100 €	10,00
		8,46 € pro Anteil (600 € durch 70,96 Anteile)		**9,50 € pro Anteil** (570 € durch 60 Anteile)	

Wie der Durchschnittskosten-Effekt nun auch bei einer Geldanlage wie dem Vermögenskonzept 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.

TREUE WIRD BELOHNT

Geduld und Beharrlichkeit machen sich bezahlt. Denn Sie profitieren vom Kontinuitäts-Bonus, der sich aus zwei Bestandteilen zusammensetzt.

TREUEBONUS

Sie profitieren nach Beantragung für maximal 5 Bonusjahre von einem Treuebonus in Höhe von 0,5 % auf das durchschnittliche Depotguthaben.**

TREUERABATT

Ab einer Anlagesumme von mindestens 20.000 € beziehungsweise ab einer Vertragslaufzeit von mehr als zehn Jahren wird Ihnen ein Rabatt in Höhe von 25 % auf das vereinbarte laufende Verwaltungsentgelt gewährt.***

Es lohnt sich! Mögliches Ergebnis bei einem monatlichen Sparbeitrag in Höhe von 100,– €.

Anlagedauer in Jahren		Wertentwicklung 4 %	Wertentwicklung 6 %	Wertentwicklung 8 %
ZSP 20	Depotwert ca.*	37.111 €	46.289 €	58.132 €
	darin enthaltener Bonus/Rabatt**	**1.664 €**	**2.087 €**	**2.627 €**
ZSP 25	Depotwert ca.*	52.056 €	69.235€	93.120 €
	darin enthaltener Bonus/Rabatt**	**2.891 €**	**3.897 €**	**5.286 €**
ZSP 30	Depotwert ca.*	70.271 €	99.997 €	144.616 €
	darin enthaltener Bonus/Rabatt**	**4.633 €**	**6.732 €**	**9.873 €**

Quelle: Eigene Berechnungen (OfferOnline, Version 25.0219/Kern 9.4.0.0).

* Die hier beispielhaft dargestellte Nettowertentwicklung stellt eine unverbindliche Illustration dar und berücksichtigt nach einer sogenannten Ertragsminderungsquote alle verwaltungs- und fondsbezogene Kosten. Diese können sich je nach Art der Kosten wertsteigernd oder wertmindernd auf das Ergebnis auswirken. 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 üblichen Schwankungen (Kurs-, Zins- und ggf. Währungsschwankungen) an den Kapitalmärkten und haben einen weiteren 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. Deshalb können die Wertentwicklungszahlen in der Zukunft höher, aber auch niedriger ausfallen und die tatsächlichen Ergebnisse Ihrer Anlagestrategie anders als hier dargestellt sein. Die Darstellung basiert auf Erfahrungswerten der Wertentwicklungen aus der Vergangenheit und hat keine Prognosekraft für die Zukunft. Bei der Ermittlung der Depotwerte fließen kalkulatorisch die Rückvergütungen aus den laufenden Vertriebskosten der Zielfonds mit ein. Weitere, umfassende Informationen können den aktuellen Bedingungen, insbesondere der Kosten- und Zuwendungsinformation zur gewählten Anlagestrategie, entnommen werden.

** Sie erhalten unter bestimmten Voraussetzungen (z.B. Mindestanlagedauer) einen Treuebonus. Der hier separat ausgewiesene Treuebonus ist im Depotwert inkludiert und erfolgt nicht als zusätzliche Zahlung. Dieser wird rechnerisch durch die Reduzierung des vertraglich vereinbarten laufenden Verwaltungsentgeltes ermittelt. Bei der Darstellung des Treuebonus ist die Reduzierung der laufenden Verwaltungsentgelte zum Ende des Darstellungszeitraums berücksichtigt. Umfassende Informationen zum Treuebonus sind den Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag zu entnehmen.

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



VERMÖGENSKONZEPT

EIN ÜBERZEUGENDES GESAMTPAKET

HOHE FLEXIBILITÄT
Maximale Flexibilität in jeder Lebenslage. Sie können jederzeit Beiträge anpassen, Zuzahlungen vornehmen oder eine Beitragspause einlegen.

OPTIMIERTE RENDITECHANCEN
Sie erhalten ein zeitgemäßes Anlagekonzept für Einmalanlagen und Sparpläne. Schon ab 50 € monatlich können Sie auf das Know-How erfahrener Experten zurückgreifen.

TRANSPARENTE UND KOSTENGÜNSTIGE KONZEPTION
Das Vermögenskonzept ist in allen Aspekten auf Kosteneffizienz getrimmt und wurde für den Vermögensaufbau maßgeschneidert.

DAUERHAFTE VERFÜGBARKEIT
Selbstverständlich können Sie tagesaktuell über Ihr Depotguthaben verfügen. Ohne Wenn und Aber. Entnommenes Kapital können Sie bequem und kostenfrei zu einem späteren Zeitpunkt wieder anlegen.

MASSGESCHNEIDERTE HIGHLIGHTS
Sie profitieren von diversen Highlights wie z.B. dem Kontinuitäts-Bonus 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

VERMÖGENSKONZEPT

HERAUSGEBER

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

EXKLUSIVER VERTRIEBSPARTNER

EFS Euro-Finanz-Service Vermittlungs AG
Faberstraße 10
A-5020 Salzburg

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 „Vermögenskonzept“ 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 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, 4, 17: Lucky Ai; Seite 8: Alpha; Seite 11, 19: ©istockphoto.com/mf-guddyx

Stand (01/2026)

Druckstücknr.: BP_DL_VKA_XX_Broschüre_VKA_2026_01