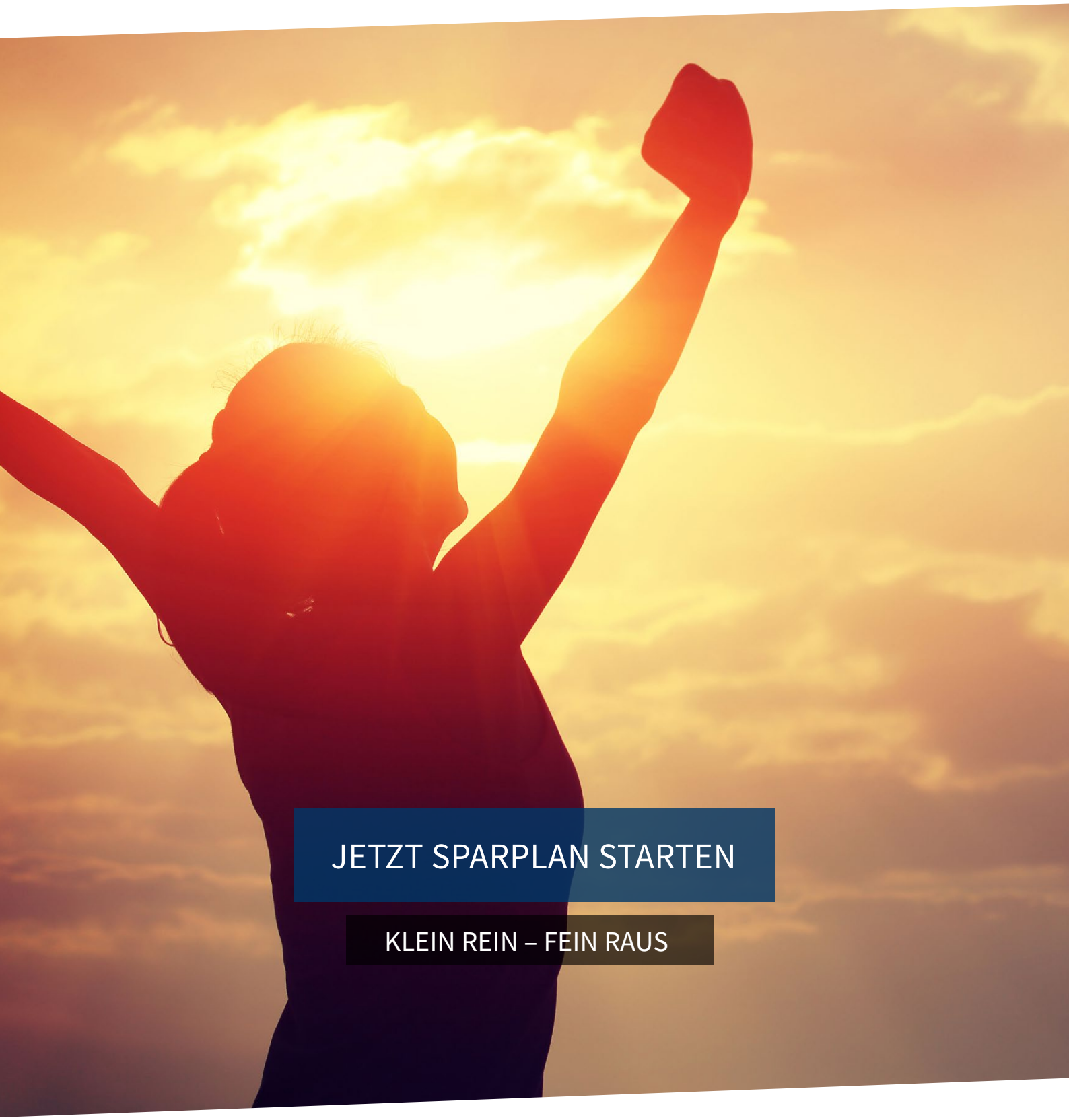
DEPOTLUX



JETZT SPARPLAN STARTEN

KLEIN REIN – FEIN RAUS

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.

Im Vordergrund steht vor allem, ein **vernünftiges Gleichgewicht zwischen Risiko und der gewünschten Rendite zu erzielen**. Baumann & Partners investiert im Rahmen der vermögensverwalteten Anlagestrategien ausschließlich in offene Investmentfonds und 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. Die dafür in Frage kommende Auswahl, auch Anlagespektrum genannt, umfasst über 10.000 Investmentfonds in mehr als 60 Kategorien (Anlageklassen).

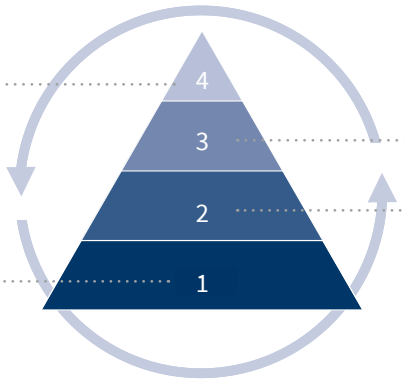
Unser Expertenteam analysiert sämtliche Einflussfaktoren und stellt aus dem gigantischen Angebot an Investmentfonds leistungsstarke, dem Profil der Risikoklasse entsprechende Anlagestrategien zusammen. Selbstverständlich unterliegen die Anlagestrategien auch einer dauerhaften Überwachung und Optimierung, damit zum passenden Zeitpunkt auf das richtige „Pferd“ gesetzt wird.

Portfolioüberwachung

Durch die ständige Überwachung werden die Anlagestrategien automatisch in Ihrem Sinne optimiert. Dieses aktive Management bietet Ihnen optimale Voraussetzungen für attraktive Renditechancen, ohne Ihr Sicherheitsbedürfnis außer Acht zu lassen.

Portfoliooptimierung

Aus der ermittelten Vorauswahl werden jene Investmentfonds ausgewählt, welche für die von Ihnen gewählte Anlagestrategie die attraktivsten Renditechancen bei möglichst geringen Schwankungen ermöglichen.



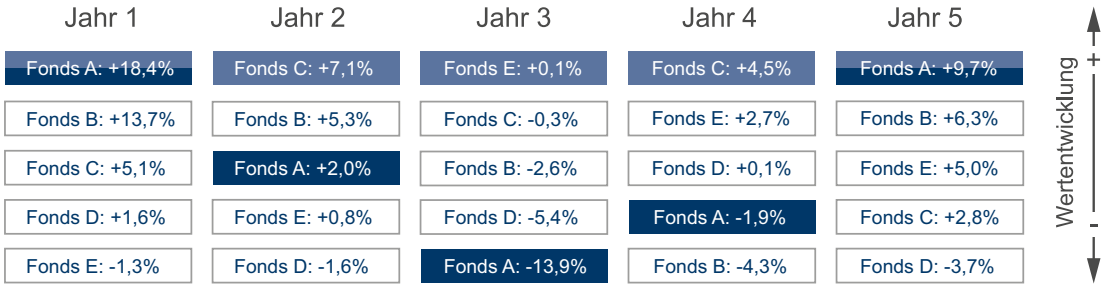
Fonds- und Marktanalyse

Mittels einer Fondsratingsoftware werden aus dem gigantischen Angebot an Investmentfonds die erfolgversprechendsten pro Anlageklasse ermittelt.

Detailanalyse

Nun erfolgt die Detailanalyse durch das Expertenteam von Baumann & Partners. Unsere langjährige Expertise und eine unabhängigen Recherche bilden die Grundlage für eine optimale Vorauswahl an Investmentfonds.

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 so ein „Anlage-TÜV“ sein kann, verdeutlicht folgendes Beispiel.



Frau Schlau (■) 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 Schlau auf durchschnittlich 9,04 % p.a. gesteigert werden, während die Rendite bei Herrn Träge lediglich durchschnittlich 2,38 % p.a. beträgt.

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.

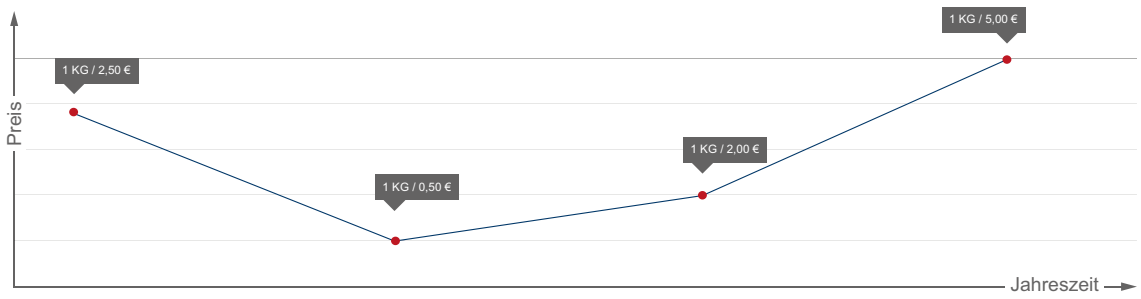
Warum sollten Sie gerade in Krisensituationen mit einem Sparplan beginnen?

Die Verunsicherung vieler Anleger durch die aktuellen Entwicklungen an den Kapitalmärkten ist förmlich greifbar, denn die Kapitalmärkte erleben eine starke Belastungsprobe.

Aber das ist genau die richtige Zeit, Panik zu überwinden und einen Sparplan mit ausreichendem Anlagehorizont zu starten!

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. Sie investieren nämlich erstens aktuell weit unter Höchststand und zweitens hilft Ihnen besonders der Durchschnittskosten-Effekt, auch Sparplan-Effekt genannt, um langfristig günstig zu investieren.

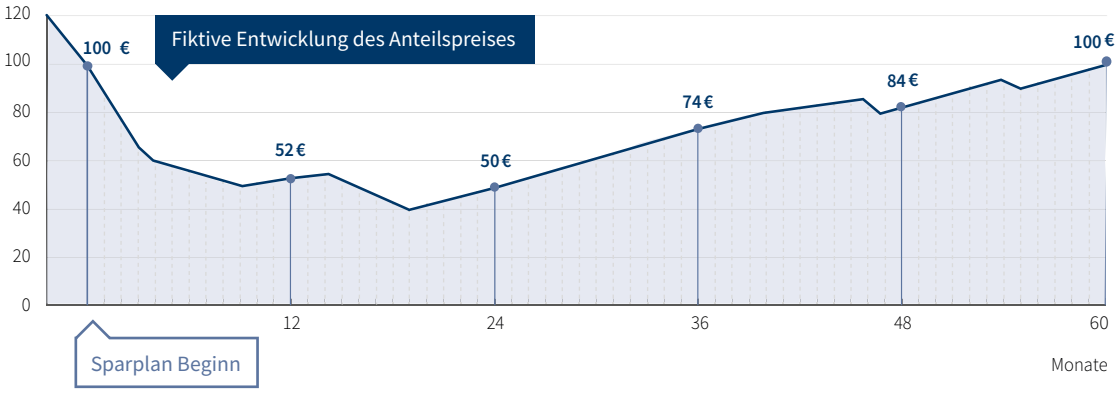
Unter dem Durchschnittskosten-Effekt versteht man die Tatsache, dass Sie für einen gleichbleibenden monatlichen Anlagebetrag bei fallenden Kursen mehr Anteile und bei steigenden Kursen weniger Anteile erwerben. Um diesen Effekt zu verdeutlichen, haben wir nachfolgend mit der Preisentwicklung von Tomaten 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**	

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

Wie der **Durchschnittskosten-Effekt** nun auch bei einer Geldanlage 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.



Beitragssumme 6.000,– €

Depotwert 9.305,– €

Sie haben sich dazu entschieden, 100 € pro Monat anzusparen. In diesem Szenario gehen wir von einer Laufzeit von 60 Monaten 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 9.305,00 €.

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.

Warten Sie nicht mit dem Beginn eines Sparplans, jeder Tag ist der richtige, um zu starten!

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 die Funktionsweise einer Fondsvermögensverwaltung 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 (04/2020) Fotos: ©lzf / istockphoto.com, Druckstücknr.: BP_DL_XXX_XX_Broschüre_Sparplan_2022_07

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

Vermögensverwaltung und Depotführung:

Baumann & Partners S.A. · 145, rue de Trèves · L-2630 Luxemburg