

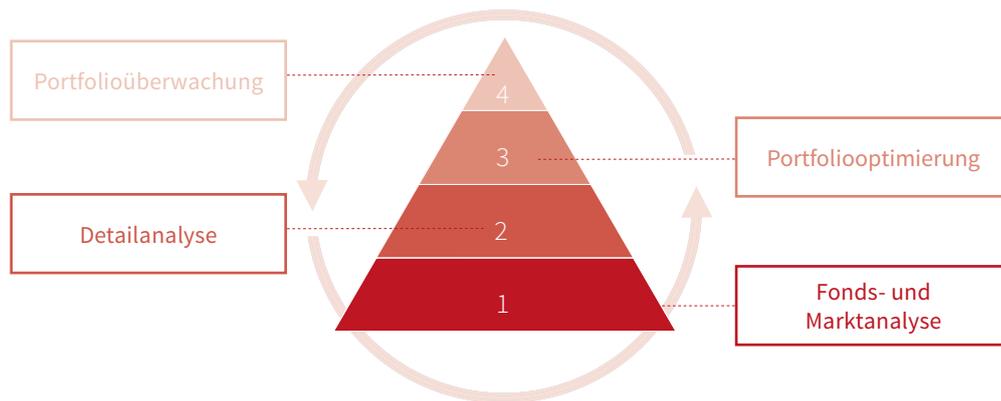


**FINANZIELLE ABSICHERUNG IST VERANTWORTUNG**

Sorgenfrei durch Portfolio Protect

# 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

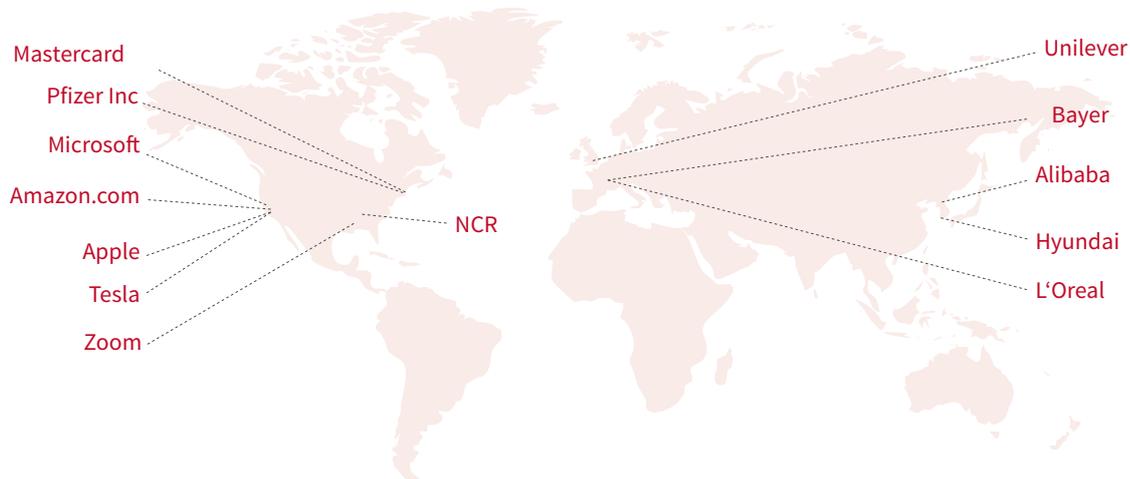
Nun erfolgt die Detailanalyse durch das Expertenteam von Baumann & Partners, in der die im ersten Schritt ermittelten Investmentfonds intensiv geprüft und weitergehende Informationen eingeholt werden. Unsere langjährige Expertise und eine unabhängige Recherche bilden die Grundlage für eine optimale Vorauswahl 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 erfolversprechendsten Unternehmen weltweit (Stand 03/2021):



### 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.

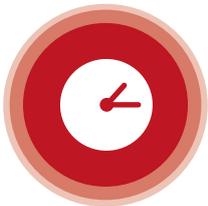
Das Ergebnis ist ein professionelles Vermögensverwaltungskonzept, welches Ihnen optimale Voraussetzungen für attraktive Renditechancen bietet, ohne Ihr Sicherheitsbedürfnis außer Acht zu lassen.

# 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.

# Anlagestrategien mit Schutzwelle



Der Aktienanteil in der Summe der Zielfonds beträgt im Portfolio Protect 30 zwischen 0 und 100%. Bei unsicheren Märkten kann das Portfolio zu 100% in risikoarmen Anlageklassen investiert sein. Das Portfolio unterliegt der täglichen Kontrolle durch den Vermögensverwalter. Die Zusammensetzung und Gewichtung orientiert sich am Risikoprofil und berücksichtigt den angestrebten maximalen Drawdown. Ziel ist ein optimales Verhältnis von Ertrag und Risiko.

Es eignet sich insbesondere für Anleger, die mittel- bis langfristig investieren möchten und Wert auf eine dynamisch ausgerichtete, vermögensverwaltete Anlagestrategie legen.



Der Aktienanteil in der Summe der Zielfonds beträgt im Portfolio Protect 20 zwischen 0 und 70%, kann aber vorübergehend auch höher liegen. Bei unsicheren Märkten kann das Portfolio zu 100% in risikoarmen Anlageklassen investiert sein. Das Portfolio unterliegt der täglichen Kontrolle durch den Vermögensverwalter. Die Zusammensetzung und Gewichtung orientiert sich am Risikoprofil und berücksichtigt den angestrebten maximalen Drawdown. Ziel ist ein optimales Verhältnis von Ertrag und Risiko.

Es eignet sich insbesondere für Anleger, die investieren möchten und Wert auf eine ausgewogen ausgerichtete, vermögensverwaltete Anlagestrategie legen.



Der Aktienanteil in der Summe der Zielfonds beträgt im Portfolio Protect 10 zwischen 0 und 50%, kann aber vorübergehend auch höher liegen. Bei unsicheren Märkten kann das Portfolio zu 100% in risikoarmen Anlageklassen investiert sein. Das Portfolio unterliegt der täglichen Kontrolle durch den Vermögensverwalter. Die Zusammensetzung und Gewichtung orientiert sich am Risikoprofil und berücksichtigt den angestrebten maximalen Drawdown. Ziel ist ein optimales Verhältnis von Ertrag und Risiko.

Es eignet sich insbesondere für Anleger, die mittelfristig investieren möchten und Wert auf eine konservativ ausgerichtete, vermögensverwaltete Anlagestrategie legen.

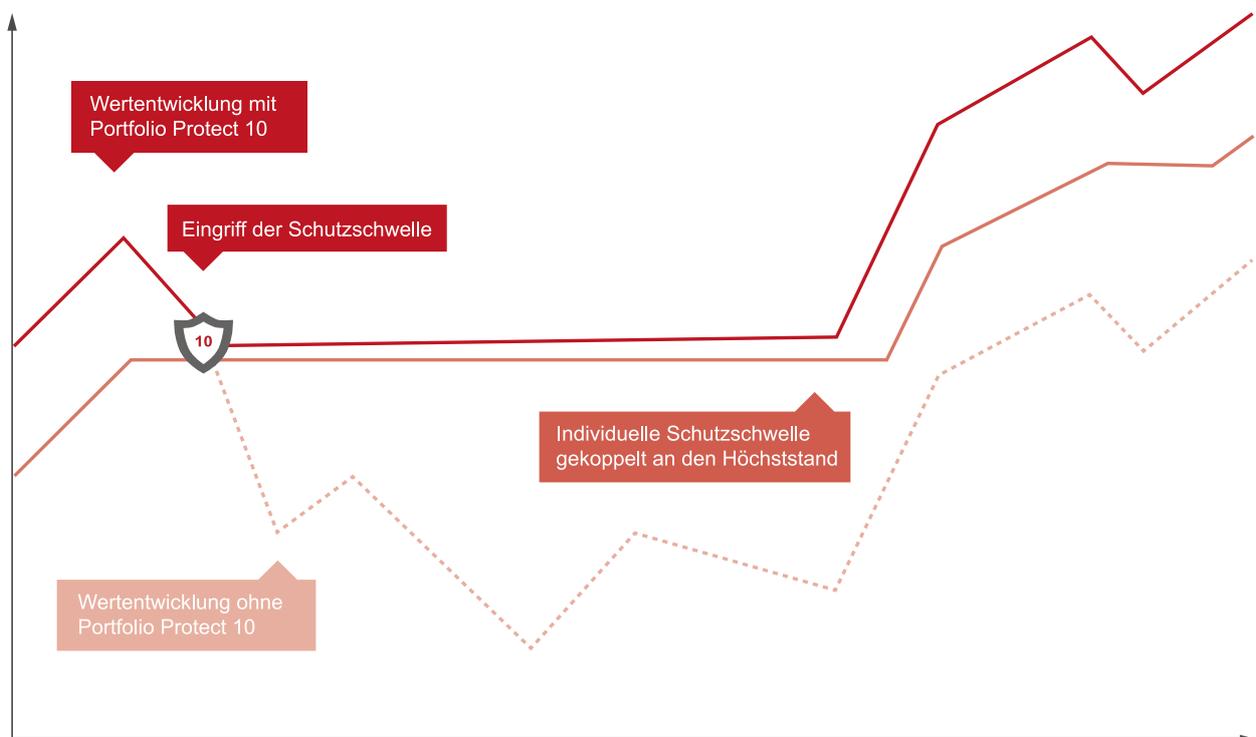


Der Aktienanteil in der Summe der Zielfonds beträgt im Portfolio Protect 5+ zwischen 0 und 50%, kann aber vorübergehend auch höher liegen. Bei unsicheren Märkten kann das Portfolio zu 100% in risikoarmen Anlageklassen investiert sein. Das Portfolio unterliegt der täglichen Kontrolle durch den Vermögensverwalter. Die Zusammensetzung und Gewichtung orientiert sich am Risikoprofil und berücksichtigt den angestrebten maximalen Drawdown. Ziel ist ein optimales Verhältnis von Ertrag und Risiko.

Es eignet sich insbesondere für Anleger, die mittelfristig investieren möchten und Wert auf eine konservativ ausgerichtete, vermögensverwaltete Anlagestrategie legen.

# Wie funktioniert die Schutzschwelle?

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 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 abschnilzt. 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



**Exzellente Renditechancen** durch aktive Fondsvermögensverwaltung



Innovative Vermögenssicherung durch individuelle **Schutzschwellen**



**Flexible Gestaltung** in jeder Lebenslage bei tagesaktueller Verfügbarkeit



Entnahmen und Zuzahlungen **jederzeit** möglich



monatlich aktualisierte Produktinformationsblätter unter **[www.portfolioprotect.de](http://www.portfolioprotect.de)**

## 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 „Portfolio Protect“-Anlagestrategien 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 (06/2021) Fotos: © Westend61/gettyimages, Druckstücknr.: BP\_XX\_XXX\_PP\_Broschüre\_Portfolio\_Protect\_2021\_06

## 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

Überreicht durch: