

Produktinformationsblatt

Portfolio ETF control



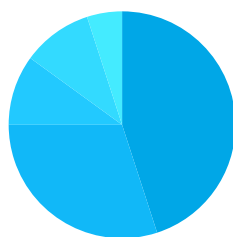
Produktinformation

Das Portfolio ist eine Dienstleistung des Vermögensverwalters Baumann & Partners S.A. Luxemburg. Der Anleger schließt einen Vertrag zu einer standardisierten Vermögensverwaltung mit Investmentfonds für sein Anlagedepot. Der Vermögensverwalter investiert die Anlagebeträge in Investmentfonds und verwaltet das Portfolio entsprechend der nachfolgend beschriebenen Anlagestrategie. Hierbei werden ausschließlich in Deutschland zugelassene Investmentfonds, die bei den genannten Banken/depotführenden Stellen für die Abwicklung von standardisierten Vermögensverwaltungslösungen zur Verfügung stehen, eingesetzt. Als Gegenwert der Anlagebeträge hält der Anleger Anteile an diesen Investmentfonds in seinem Anlagedepot bei der entsprechend gewählten depotführenden Stelle. Der aktuelle Depotwert wird auf Basis der jeweils gültigen Rücknahmepreise der im Depot befindlichen Fondsanteile ermittelt.

Portfoliozusammensetzung

Gewichtung

Anlageklasse



- 45,0 % Rentenfonds EUR/EUR hedged
- 30,0 % Aktienfonds International
- 10,0 % Aktienfonds Emerging Markets
- 10,0 % Aktienfonds Euroland
- 5,0 % Rentenfonds Emerging Markets

Bei der Portfoliozusammensetzung handelt es sich um eine Stichtagsbetrachtung. Die Zusammensetzung kann sich täglich ändern. Eine Übersicht zu den investierten Investmentfonds erhalten Sie mit dem vierteljährlichen Reporting des Vermögensverwalters und den Abrechnungen bzw. Depotaufstellungen Ihrer depotführenden Stelle.

Basisdaten

| | |
|------------------------------|---------------------------------------|
| Portfolioname: | Portfolio ETF control |
| Portfoliokennung: | MP0184 |
| Risikostufe: | 3* |
| Verlustschwelle: | 10 %* |
| Vergleichsgröße: | 50 % MSCI World in Euro 50 % REXP* |
| Depotführung: | FIL Fondsbank GmbH |
| Einmalanlage: | ab 2.500 Euro |
| Folgeanlagen: | ab 500 Euro |
| Sparplan/Auszahlplan: | ab 100 Euro monatlich |
| Verfügbarkeit: | börsentäglich |

* Weitere Informationen sind dem Vermögensverwaltungsvertrag zu entnehmen.

Wertentwicklung

Wertentwicklung in %

| | im Betrachtungszeitraum p.a. | | | seit Auflage | | | |
|-----------------------|------------------------------|---------|---------|--------------|--------|--------------|-------------|
| | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | p.a. | kum. | Volatilität* | max.Verlust |
| Portfolio ETF control | 6,6 % | 5,3 % | | 4,8 % | 19,6 % | 7,5 % | -18,5 % |

Wertentwicklung in EUR seit Auflage

| | Einmaleinlage 10.000 € | | | Sparplan mtl. 100 € | | |
|-----------------------|------------------------|---------|--------|---------------------|---------|--------|
| | Wert | Zuwachs | % p.a. | Wert | Zuwachs | % p.a. |
| Portfolio ETF control | 11.960 | 1.960 | 4,8 % | 5.143 | 543 | 5,8 % |

Wertentwicklung des Musterportfolios von Portfolio ETF control im Zeitraum vom 01.05.2017 bis zum aktuellen Stand des Produktinformationsblattes. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt auf Basis der veröffentlichten Zielfondspreise, beinhaltet somit die Gesamtkosten der Zielfonds. Provisionen, Gebühren und Entgelte wurden in der Darstellung nicht berücksichtigt.

*Volatilität (Schwankungsbreite der Wertentwicklung) ist annualisiert dargestellt.

Kosten

| | |
|---|---|
| Ausgabeaufschläge: | entfallen |
| Einrichtungsentgelt (EEG)/ Vertriebsvergütung: | 5,75 %* |
| Lfd. Verwaltungsentgelt: | 1,697 % inkl. Lux. MwSt. p.a.* (1,45 % zzgl. Lux. MwSt.) |
| Transaktionskosten: | entfallen** |
| Kosten Depotführung: | siehe Preis- und Leistungsverzeichnis depotführenden Stelle |

* Die genaue Berechnung und Belastung ist dem Vermögensverwaltungsvertrag zu entnehmen.

** Etwaig anfallende Transaktionskosten übernimmt der Vermögensverwalter, ausgenommen sind Additional Trading Costs (ATCs) bei ETF-Orders.

Wertentwicklung – grafische Darstellung



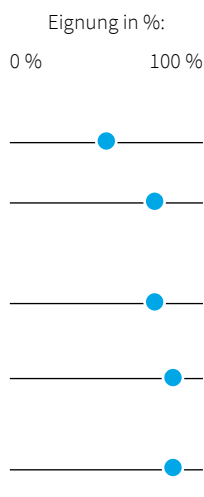
Wertentwicklung des Musterportfolios im Zeitraum vom 01.05.2017 bis zum aktuellen Stand des Produktinformationsblattes. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt auf Basis der veröffentlichten Zielfondspreise und beinhaltet somit die Gesamtkosten der Zielfonds. Provisionen, Gebühren und Entgelte sind in der Darstellung grundsätzlich nicht berücksichtigt.

Produktinformationsblatt

Portfolio ETF control



Anlageziele – Privatanleger



Anlagestrategie

Portfolio ETF control ist ein weltweit ausgerichtetes, vermögensverwaltetes Anlageportfolio, das ausschließlich in für zum Vertrieb zugelassene, offene Investmentfonds investiert. Die Zielfonds werden von Baumann & Partners in einem separat für den Kunden geführten Anlegedepot verwaltet. Die Auswahl und Gewichtung der in Frage kommenden Anlageklassen und Zielfonds kann nach Marktlage variieren.

Portfolio ETF control verfolgt eine Anlagestrategie, bei der die Selektion der Zielfonds die Eigenschaften der ETF bzw. von Indexfonds – als Spiegel etablierter Marktsegmente – in besonderer Weise berücksichtigt. Das Portfolio unterliegt der täglichen Kontrolle durch den Vermögensverwalter.

Die Zusammensetzung und Gewichtung erfolgt auf Basis der Risikostufe und strebt ein optimales Verhältnis von Ertrag und Risiko an.

Der Aktienanteil in der Summe der Zielfonds beträgt zwischen 0 und 70 %, kann aber vorübergehend auch höher liegen. Bei unsicheren Märkten kann das Portfolio zu 100 % in risikoarmen Anlageklassen investiert sein.

Chancen + Risiken

- + Anlageentscheidung auf Basis klarer und überwachter Investmentprozesse
- + Aktive Vermögensverwaltung ermöglicht das Reagieren auf Marktveränderungen
- + Anlagen an den Kapitalmärkten bieten langfristig grundsätzlich beste Renditechancen
- + Höhere Sicherheit bei der Zielerreichung durch kontinuierliche Verwaltung
- Allgemeines Marktrisiko
- Zinsänderungs-, Länder- und Währungsrisiko
- Kurzfristiges Kursschwankungsrisiko
- Historische Entwicklungen garantieren keinen zukünftigen Anlageerfolg

Sicherheit bei Insolvenz

- Steigendes Insolvenzrisiko ↑
- Insolvenz einzelner Unternehmen**
Anlage in Zertifikaten, Aktien, Beteiligungen, Anleihen
 - Insolvenz von Staaten (Schwellenländer)**
Anlage in Staatsanleihen und anderen Zinsprodukten
 - Insolvenz von Kreditinstituten**
Anlage in Sparanlagen, Tages- Festgeld, Sparkonten
 - Insolvenz von Fondsgesellschaften**
Anlage in Investmentfonds und ETF's
 - Insolvenz von EU-Staaten, USA, Kanada, Australien und Japan**
Anlage in Staatsanleihen und anderen Zinsprodukten
 - Sachwerte**
Anlage in Immobilien, etc.

Sondervermögen

Darunter versteht man das gegen Ausgabe von Anteilscheinen angelegte Kapital. Das Sondervermögen muss stets streng vom eigenen Vermögen der Fondsgesellschaft getrennt werden. Auch Vermögensverwalter unterliegen dieser Trennungspflicht. Die Vermögenswerte der Kunden können somit im Falle einer Insolvenz der Fondsgesellschaft/Vermögensverwalter nicht in die Konkursmasse eingehen, sondern bleiben unangetastet. Die Verwahrung der Vermögenswerte erfolgt durch eine Depotstelle. Sie stellt sicher, dass das Vermögen nicht für andere Zwecke, als bedingungsgemäß vorgesehen, verwendet wird.

Wichtige Hinweise

Die Informationen auf den vorangegangenen Seiten dieser Produktinformation unterliegen keiner behördlichen Überprüfung. Die hier beschriebenen Inhalte und Aussagen orientieren sich an den Wohlverhaltensrichtlinien der Branche. Die hier gemachten Angaben sind teilweise über Informations- und Auskunftsdienste ermittelt worden. Die Inhalte wurden nach bestem Wissen und mit größter Sorgfalt erstellt. Es kann jedoch für die Richtigkeit keine Haftung übernommen werden. Die Wertentwicklungszahlen der Vergangenheit haben keine Prognosekraft für die Zukunft. Die Vermögenswerte unterliegen Schwankungen (Zins-, Kurs- und Währungsschwankungen). Deshalb können die Wertentwicklungszahlen in der Zukunft höher, aber auch niedriger ausfallen. Wird das Anlegedepot z.B. in Luxemburg geführt, so erfolgt kein Einbehalt der Abgeltungssteuer durch die depotführende Stelle. Anleger sind aber grundsätzlich verpflichtet, die Höhe der Erträge bei der Steuererklärung anzugeben.

Produktinformationsblatt

Portfolio ETF control


**Standardisierte Vorab-Kosteninformation
(Anlagebeispiel: 10.000 Euro)**

| | % | EUR |
|--|---------|----------|
| Kosten des Vermögensverwalters | | |
| Einrichtungsentgelt (EEG) / Vertriebsvergütung | 5,75 % | 575,00 € |
| Lfd. Vermögensverwaltungsentgelt p.a.* | 1,697 % | 169,70 € |

Kosten der depotführenden Stelle (Bank)

| | | |
|--|--------|---------|
| Depotführungsentgelt p.a. | 0,45 % | 45,00 € |
| Transaktionskosten | – | – |
| Additional Trading Costs (ATCs) bei ETFs** | | |
| Kauf/Verkauf | – | – |
| laufende Portfolioanpassungen*** | – | – |

Kosten der Produkte (Investmentfonds)

| | | |
|-------------------|---------|---------|
| Ausgabeaufschläge | – | – |
| Lfd. Kosten p.a. | 0,276 % | 27,60 € |

Summe der Kosten und Auswirkung auf die Rendite der Anlage

| | | |
|---------------------------|---------|----------|
| Im ersten Jahr (Kauf) | 8,173 % | 817,30 € |
| In den Folgejahren | 2,423 % | 242,30 € |
| Im letzten Jahr (Verkauf) | 2,423 % | 242,30 € |

Ohne Produktkosten****

| | | |
|---------------------------|---------|----------|
| Im ersten Jahr (Kauf) | 7,897 % | 789,70 € |
| In den Folgejahren | 2,147 % | 214,70 € |
| Im letzten Jahr (Verkauf) | 2,147 % | 214,70 € |

* Da der Vermögensverwalter in Luxemburg sitzt, gilt für Firmen (Betriebsvermögen) mit Sitz in einem anderen europäischen Land das sogenannte Reverse-Charge-Verfahren. Die Firma ist verpflichtet für das lfd. Vermögensverwaltungsentgelt im Heimatland Umsatzsteuer anzumelden und abzuführen. Bei Firmen (Betriebsvermögen) erfolgt somit die Abrechnung des lfd. Vermögensverwaltungsentgeltes netto, d.h. ohne lux. MwSt.

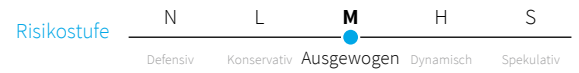
** ATCs sind für die Banken jeweils fremde fondsspezifische Orderkosten, die der Höhe nach variieren können und von den betreffenden Banken jeweils aktuell in den Fondsfactsheets in deren Internetanwendungen veröffentlicht werden. ETFs, bei denen im Ordering ATCs anfallen, werden zum täglich von der jeweiligen Fondsgesellschaft festgestellten Nettoinventarwert (NAV) der Investmentfonds und nicht zu einem beliebigen Börsenkurs am Ordertag geordert.

*** Da der Vermögensverwalter den Umfang der laufenden Portfolioanpassungen der Zukunft noch nicht kennt, werden die durchschnittlichen jährlichen Portfolioanpassungen seit Auflage des Portfolios herangezogen. Auf dieser Basis werden die durchschnittlichen ATCs für diese Anpassungen ermittelt und jeweils zum Stand des Produktinformationsblattes in der Aufstellung aktualisiert. Diese Angabe kann jedoch von den zukünftig anfallenden Kosten abweichen und stellt deshalb nur eine Indikation dar.

**** Diese Information dient zur besseren Vergleichbarkeit mit den Angaben auf der ersten Seite des Produktinformationsblattes. Die lfd. Produktkosten werden täglich mit den Verwaltungsgebühren in den Investmentfonds belastet und bei der Preisfeststellung der Fonds durch die Fondsgesellschaft berücksichtigt. Alle Angaben zu Wertentwicklungen basieren auf diesen Preisfeststellungen und beinhalten bereits diese Kosten.

Produktinformationsblatt

Portfolio ETF control



Wichtige Hinweise zur Standardisierten Vorab-Kosteninformation

Diese Vorab-Kosteninformation (ex ante) ist eine gesetzliche Verpflichtung und soll dem Anleger zur Einschätzung der Anlage sowie zur Unterstützung bei der Anlageentscheidung dienen.

Die dargestellten Kosten reduzieren die Rendite der Anlage. Alle Angaben zu Kosten sind inkl. der jeweilig gültigen MwSt. ausgewiesen, sofern diese steuerpflichtig sind.

Der Investitionszeitpunkt der Anlage wurde im Beispiel auf den Beginn des Jahres gesetzt und die Wertentwicklung der Investmentfonds wurde zur besseren Nachvollziehbarkeit mit +/- 0% angenommen. Die laufenden Kosten, aber auch Transaktionskosten oder ATCs verändern sich entsprechend der Wertentwicklung der Anlage, da sich die Anlageträge bzw. die durchschnittlichen Anlagebeträge damit ändern.

Die Kosten sind an einem Anlagebeispiel von 10.000 Euro dargestellt. Sie können die prozentualen Werte jederzeit auf einen individuellen Anlagebetrag anwenden. Die Depotkosten stellen jedoch einen fixen Betrag dar, so dass sich dadurch der prozentuale Wert entsprechend ändert.

Bei einem Sparplan erhöhen sich der Anlagebetrag und damit die einmaligen Kosten im ersten und im letzten Jahr entsprechend. Für die laufenden Kosten im ersten Jahr und in den Folgejahren erhöht sich der durchschnittliche Anlagebetrag rechnerisch um 6 Sparraten.

Weiterer Hinweis:

Bitte beachten Sie, dass weitere Kosten für zusätzliche Dienstleistungen gemäß des jeweils gültigen Preis- und Leistungsverzeichnisses bzw. der Allgemeinen Geschäftsbedingungen des Vermögensverwalters oder der depotführenden Stelle anfallen können.

Anbieterinformationen

Vermögensverwaltung: Baumann & Partners S.A.
145, Rue de Trèves
L-2630 Luxemburg