

20

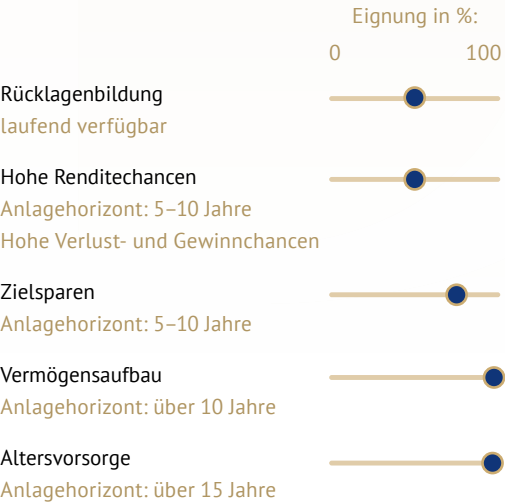
Portfolio Protect

Portfolio Protect²⁰ ist ein weltweit ausgerichtetes vermögensverwaltendes Anlageportfolio mit Schuttschwelle, das ausschließlich in für zum Vertrieb zugelassene offene Investmentfonds investiert. Die Zielfonds werden von Baumann & Partners in einem separat für den Kunden geführten Anlagedepot verwaltet. Die Auswahl und Gewichtung der in Frage kommenden Anlageklassen und Zielfonds kann nach Marktlage variieren.

RISIKOSTUFE



ANLAGEZIELE – PRIVATANLEGER



BASISDATEN UND KOSTEN

- Einmalanlage:

ab 2.500 EUR
- Sparplan:

ab 50 EUR mtl.
- Währung:

EUR
- Verfügbarkeit:

börsentägliche Verfügbarkeit
- Lfd. Verwaltungsentgelt:

1,450 % zzgl. Lux. MwSt. p.a.
(1,697 % inkl. Lux. MwSt.)
- Ausgabeaufschläge:

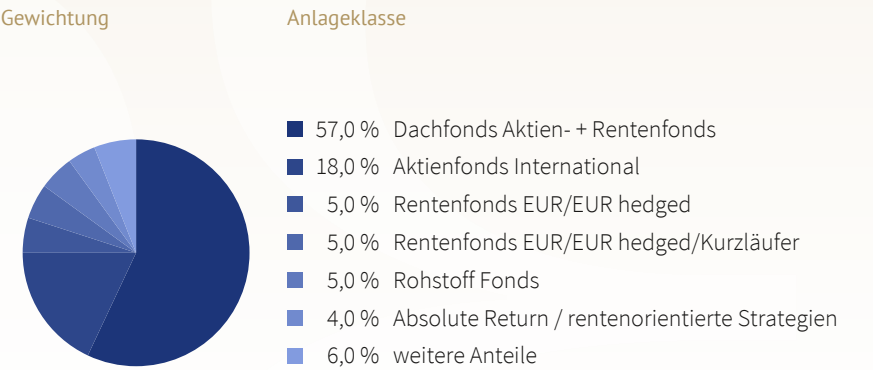
entfallen

Die Kosten für die Einrichtung der Vermögensverwaltung sowie für die Verwahrung sind separat geregelt. Weitere Informationen sind dem Vermögensverwaltungsvertrag zu entnehmen.

ANBIETERINFORMATION

Baumann & Partners S.A.
5, Heienhaff
L-1736 Senningerberg

PORTFOLIOZUSAMMENSETZUNG



20 Portfolio Protect

ANLAGESTRATEGIE

Das Portfolio Protect²⁰ verfolgt eine Anlagestrategie, bei der die Selektion der in Frage kommenden Zielfonds nach qualitativen Kriterien erfolgt. 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.

Der Aktienanteil in der Summe der Zielfonds beträgt in der Regel zwischen 0 und 70 %, kann aber vorübergehend auch höher liegen. Bei unsicheren Märkten kann das Portfolio zu 100 % in risikoarmen Anlageklassen investiert sein. Ein Zielanlagehorizont von 10 Jahren und länger wird empfohlen.

Die individuelle Schuttschwelle soll ein Absinken des Portfoliowertes von mehr als 20 % des erreichten Höchststandes verhindern und ist deshalb für ausgewogen ausgerichtete Anleger geeignet. Die individuelle Schuttschwelle stellt einen Absicherungsmechanismus im Musterportfolio nach dem Höchststand dar, der nicht als Garantie verstanden werden darf.

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

KATEGORIE ZUR NACHHALTIGKEITSPRÄFERENZ

Kategorie 1

Finanzprodukte, die eine „nachhaltige Investition“ anstreben. Die Verfolgung einer Nachhaltigkeitswirkung oder das Erreichen eines expliziten Nachhaltigkeitsziels steht im Vordergrund.

Kategorie 2

Finanzprodukte, die „unter anderem ökologische oder soziale Merkmale oder eine Kombination“ daraus verfolgen. Hierbei werden die ökologischen und sozialen Merkmale berücksichtigt, ohne ein explizites Umweltziel anzustreben.

Kategorie 3

Finanzprodukte, die keine oder nur in geringem Umfang Nachhaltigkeitskriterien beachten und somit nicht in die zwei anderen genannten Kategorien fallen.

MARKTBESTIMMENDE FAKTOREN

Es findet eine Selektion aus weltweit über 60 unterschiedlichen Anlageklassen statt. Dabei werden nur jene berücksichtigt, welche für die Risikoausrichtung des Portfolios am geeignetsten erscheinen. Die möglichen Wertschwankungen des Portfolios werden von den ausgewählten Zielfonds unterschiedlich beeinflusst. Bei ungewollt starken Marktbewegungen wird in andere Zielfonds mit niedrigerer Schwankungsbreite umgeschichtet.

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 vom eigenen Vermögen der Kapitalanlagegesellschaft bzw. des Vermögensverwalters getrennt werden. Die Vermögenswerte der Kunden können somit im Falle einer Insolvenz 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.

SONSTIGE HINWEISE

Die Informationen auf den beiden 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 Anlagendept 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. Die Sparerfreibeträge können bei der Ermittlung der evtl. abzuführenden Abgeltungssteuer in der Steuererklärung berücksichtigt werden.

Hinweis: Dieses Produktinformationsblatt ersetzt nicht die Notwendigkeit einer individuellen Beratung, sondern ist nur als ergänzende Information gedacht. Weitere Informationen können den aktuellen Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag entnommen werden, welche gerne kostenlos zur Verfügung gestellt werden.

MANAGEMENT

B&P Investmentteam