Stand: 30.06.2025

Portfolio Protect[20]

Portfolio Protect[20] ist ein weltweit ausgerichtetes vemögensverwaltendes Anlageportfolio mit Schutzschwelle, 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

N L **M** H S

Defensiv Konservativ **Ausgewogen** Dynamisch Spekulativ

ANLAGEZIELE – PRIVATANLEGER

Eignung in %: 0 – 100

Rücklagenbildung
laufend verfügbar

Hohe Renditechancen
Anlagehorizont: 5–10 Jahre
Hohe Verlust- und Gewinnchancen

Zielsparen
Anlagehorizont: 5–10 Jahre

Vermögensaufbau
Anlagehorizont: über 10 Jahre

Altersvorsorge
Anlagehorizont: über 15 Jahre

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

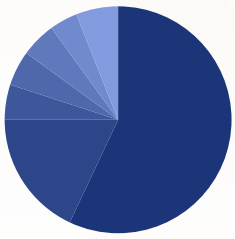
Die Kosten für die Einrichtung der Vermögensverwaltung sowie für die Verwahrung sind separat geregelt. Weitere Informationen sind dem Vermögensverwaltungsvertrag zu entnehmen.

ANBIETERINFORMATION

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

PORTFOLIOZUSAMMENSETZUNG

Gewichtung Anlageklasse



- 57,0 % Dachfonds Aktien- + Rentenfonds
- 18,0 % Aktienfonds International
- 5,0 % Rentenfonds EUR/EUR hedged
- 5,0 % Rentenfonds EUR/EUR hedged/Kurzläufer
- 5,0 % Rohstoff Fonds
- 4,0 % Absolute Return / rentenorientierte Strategien
- 6,0 % weitere Anteile

Bei der Portfoliozusammensetzung handelt es sich um eine Stichtagsbetrachtung. Die Zusammensetzung kann sich täglich ändern. Weitergehende Informationen zu den Zielfonds erhalten Sie aus den Verkaufsprospekten, die bei der jeweiligen Investmentgesellschaft zu beziehen sind.

WERTENTWICKLUNG IN %

	im Betrachtungszeitrum p.a.					seit Auflage		
	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	15 Jahre	p.a.	kum.	Volatilität*
Portfolio Protect[20]	1,4 %	3,7 %	2,1 %	1,5 %	3,2 %	6,7 %	585,7 %	9,2 %

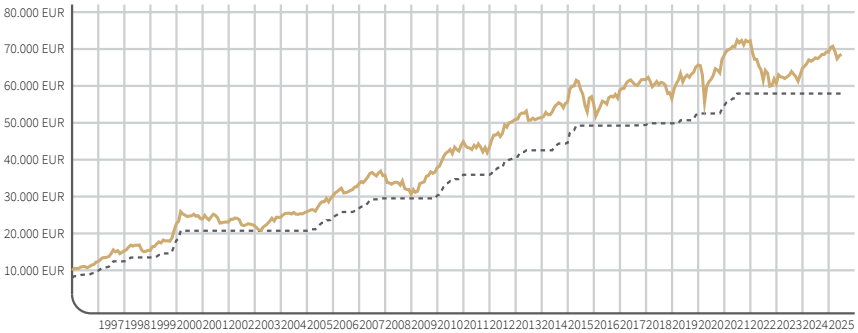
WERTENTWICKLUNG IN EUR SEIT AUFLAGE

	Einmaleinlage 10.000 €				Sparplan mtl. 100 €			
	Wert	Zuwachs	% p.a.		Wert	Zuwachs	% p.a.	
Portfolio Protect[20]	68.569	58.569	6,7 %		75.907	40.507	4,8 %	

Wertentwicklung des Musterportfolios von Portfolio Protect[20] im Zeitraum vom 01.01.1996 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.

WERTENTWICKLUNG – GRAFISCHE DARSTELLUNG



Wertentwicklung des Musterportfolios von Portfolio Protect[20] im Zeitraum vom 01.01.1996 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.

20 Portfolio Protect

ANLAGESTRATEGIE

Das Portfolio Protect[20] 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 Schutzschwelle soll ein Absinken des Portfoliowertes von mehr als 20 % des erreichten Höchststandes verhindern und ist deshalb für ausgewogen ausgerichtete Anleger geeignet. Die individuelle Schutzschwelle 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 Nachhaltigkeitsziel 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 Anlagedepot 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

created by EDISOFT FactSheet Producer (c) 2025 EDISOFT GmbH