Baumann & Partners

Portfolio Protect 20
Chancen nutzen, Gewinne sichern

Produktinformationsblatt

Portfolio Protect[20]

Risikostufe

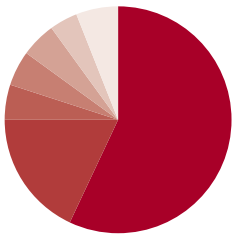
N(1)	L(2)	**M(3)**	H(4)	S(5)
Defensiv	Konservativ	Ausgewogen	Dynamisch	Spekulativ

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 befndlichen Fondsanteile ermittelt.

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. 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 Protect[20]
Portfoliokennung:	MP0102
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 Betrachtungszeitrum p.a.			seit Auflage			
	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	p.a.	kum.	Volatilität*	max.Verlust
Portfolio Protect[20]	1,8 %	5,2 %	1,7 %	6,8 %	597,8 %	9,2 %	-25,0 %

Wertentwicklung in EUR seit Auflage

	Einmaleinlage 10.000 €			Sparplan mtl. 100 €		
	Wert	Zuwachs	% p.a.	Wert	Zuwachs	% p.a.
Portfolio Protect[20]	69.781	59.781	6,8 %	77.552	41.852	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.

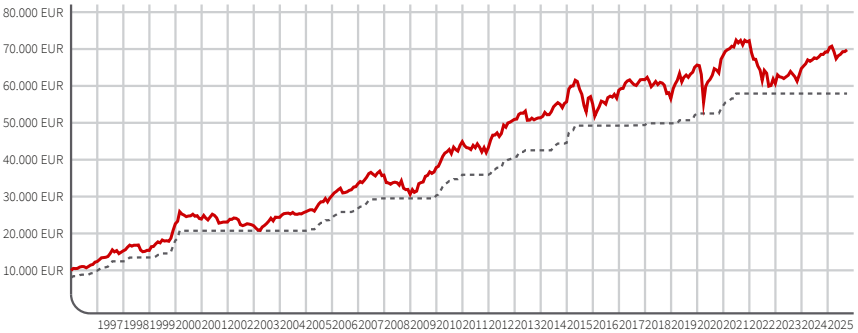
* Volatilität (Schwankungsbreite der Wertentwicklung) ist annualisiert dargestellt.

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 depotführende Stelle

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

Wertentwicklung – grafische Darstellung



Wertentwicklung des Musterportfolios im Zeitraum vom 01.01.1996 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.

Baumann & Partners

Portfolio Protect 20
Chancen nutzen, Gewinne sichern

Produktinformationsblatt

Portfolio Protect[20]

Risikostufe

N(1)	L(2)	**M(3)**	H(4)	S(5)
Defensiv	Konservativ	Ausgewogen	Dynamisch	Spekulativ

Anlageziele – Privatanleger

Eignung in %:

0 % 100 %

Rücklagenbildung
laufend verfügbar

Renditechancen
Anlagehorizont: min. 5 Jahre
Hohe Verlust- und Gewinnchance

Zielsparen
Anlagehorizont: 5 - 10 Jahre

Vermögensaufbau
Anlagehorizont: mind. 10 Jahre

Altersvorsorge
Anlagehorizont: mind. 15 Jahre

Anlagestrategie

Portfolio Protect[20] ist ein weltweit ausgerichtetes, vermögensverwaltetes 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.

Portfolio Protect[20] verfolgt eine Anlagestrategie, bei der die Selektion der in Frage kommenden Zielfonds nach quantitativen und qualitativen Kriterien erfolgt. Das Portfolio unterliegt der täglichenKontrolle durch den Vermögensverwalter.

Die Zusammensetzung und Gewichtung orientiert sich am Risikoprofl und berücksichtigt den angestrebten maximalen Drawdown. Ziel ist ein optimales Verhältnis von Ertrag und Risiko.

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.

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 + 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 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.

Baumann & Partners

Portfolio Protect
Chancen nutzen, Gewinne sichern

Produktinformationsblatt

Portfolio Protect[20]

Risikostufe

N(1)	L(2)	**M(3)**	H(4)	S(5)
Defensiv	Konservativ	Ausgewogen	Dynamisch	Spekulativ

Standardisierte Vorab-Kosteninformation (Ex-ante) (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	–	–
Kosten der Produkte (Investmentfonds)		
Ausgabeaufschläge	–	–
Lfd. Kosten p.a.	1,414 %	141,40 €
Summe der Kosten und Auswirkung auf die Rendite der Anlage		
Im ersten Jahr (Kauf)	9,311 %	931,10 €
In den Folgejahren	3,561 %	356,10 €
Im letzten Jahr (Verkauf)	3,561 %	356,10 €
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.

** 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.

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 verändern sich entsprechend der Wertentwicklung der Anlage, da sich die Anlagebeträge 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

created by EDISOFT FactSheet Producer (c) 2025 EDISOFT GmbH