

# Produktinformationsblatt

# Portfolio Protect<sup>20</sup>

Risikostufe M (ausgewogen) - Schuttschwelle 20 %

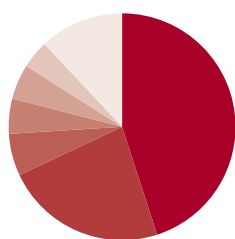
## Produktinformation

Portfolio Protect<sup>20</sup> ist ein weltweit ausgerichtetes vermögensverwaltetes 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.

## Portfoliozusammensetzung

Gewichtung

Anlageklasse



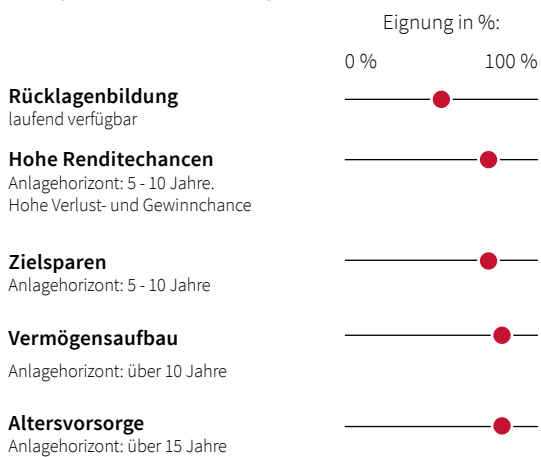
- 45,0 % Dachfonds Aktien- + Rentenfonds
- 23,0 % Aktienfonds International
- 6,0 % Rentenfonds EUR/EUR hedged/Kurzläufer
- 5,0 % Rentenfonds EUR/Unternehmen
- 5,0 % Rentenfonds europäische Währungen
- 4,0 % Aktienfonds Asien-Pazifik/ex Japan
- 12,0 % weitere Anteile

## Risikostufe



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.

## Anlageziele – Privatanleger



## Wertentwicklung und Verlust

Bezeichnung	Wertentwicklung in % im Betrachtungszeitraum p.a.					seit Auflage		Volatilität*
	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	15 Jahre	p.a.	kum.	
Portfolio Protect <sup>20</sup>	-16,9 %	-1,9 %	-0,5 %	1,8 %	3,3 %	6,9 %	501,2 %	9,5 %

Bezeichnung	Wertentwicklung in EUR seit Auflage					
	Einmaleinlage 10.000 €			Sparplan mtl. 100 €		
	Wert	Zuwachs	% p.a.	Wert	Zuwachs	% p.a.
Portfolio Protect <sup>20</sup>	60.122	50.122	6,9 %	63.608	31.408	4,7 %

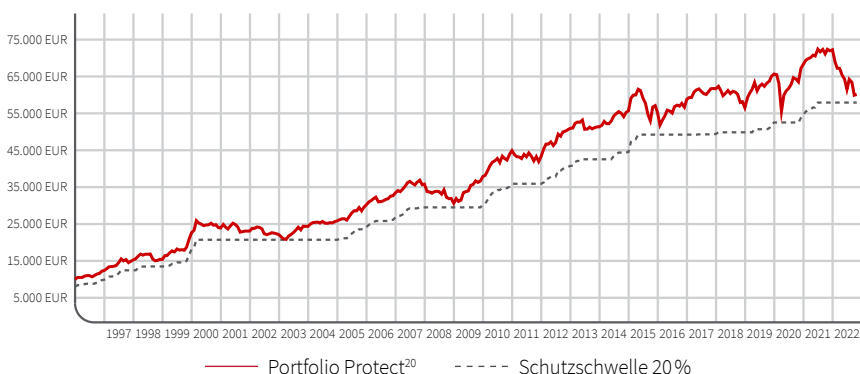
Wertentwicklung des Musterportfolios von Portfolio Protect<sup>20</sup> im Zeitraum vom 01.01.1996 bis zum aktuellen Stand des Produktinformationsblattes. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt auf Basis der veröffentlichten Zielfondspreise, beinhaltet somit die Gesamtkosten der Zielfonds. Provisionen, Gebühren und Entgelte wurden in der Darstellung nicht berücksichtigt.

\*Volatilität (Schwankungsbreite der Wertentwicklung) ist annualisiert dargestellt.

## 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
- Einrichtungsentgelt (EEG):** siehe WV-Bedingungen\*
- Kosten Verwahrung:** siehe Preis- und Leistungsverzeichnis depotführende Stelle

## Wertentwicklung – grafische Darstellung



Wertentwicklung des Musterportfolios von Portfolio Protect<sup>20</sup> 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.

Weitere Informationen sind dem Vermögensverwaltungsvertrag zu entnehmen.

\* Die Höhe des EEG ist abhängig von Laufzeit und Anlageart und transparent den Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag zu entnehmen.

## Produktinformationsblatt

Ausgewogen ausgerichtetes, vermögensveraltetes Portfolio auf Basis von Investmentfonds. Sicherung durch individuelle Schutzschwelle ab erreichtem Höchststand.

## Portfolio Protect<sup>20</sup>

Risikostufe M (ausgewogen) - Schutzschwelle 20%

### Anlagestrategie des Portfolios

Portfolio Protect<sup>20</sup> verfolgt eine Anlagestrategie, bei der die Selektion der in Frage kommenden Zielfonds nach quantitativen und 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 zwischen 0 und 70%, kann aber vorübergehend auch höher liegen. Bei unsicheren Märkten kann das Portfolio zu 100% in risikoreichen Anlageklassen investiert sein.

### 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.

### 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.

### Chancen + Risiken

- + sehr breite Risikostreuung durch Auswahl unterschiedlicher Zielfonds, unterschiedlicher Investmentausrichtung und unterschiedlicher Investmentstile
- + 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

### Hinweise zur Schutzschwelle

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

### 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.

### Ethik des Investments

Das Portfolio wird nicht in solche Zielfonds anlegen, die einer Verwaltungsgebühr (exklusive einer etwaigen erfolgsabhängigen Vergütung) von mehr als 3,0% p.a. unterliegen.

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 Anlagendeptot 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.

### Anbieterinformationen

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

**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