

Produktinformationsblatt

Portfolio Protect⁵⁺

Risikostufe L (konservativ) – Schuttschwelle 5%

Produktinformation

Portfolio Protect⁵⁺ 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.

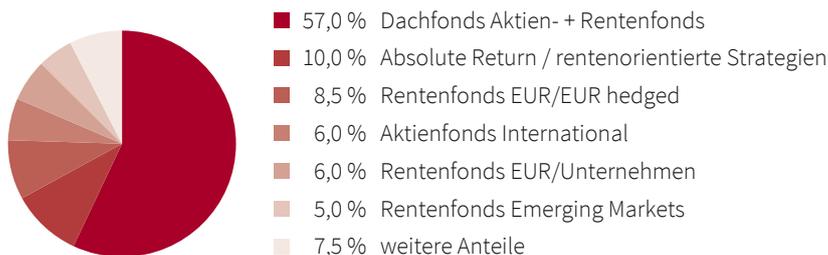
Risikostufe



Portfoliozusammensetzung

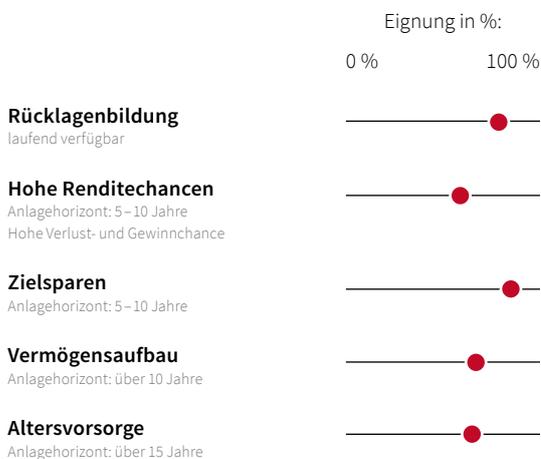
Gewichtung

Anlageklasse



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

	im Betrachtungszeitraum p.a.					seit Auflage		Volatilität*
	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	15 Jahre	p.a.	kum.	
Portfolio Protect ⁵⁺	6,8 %	-1,0 %	0,3 %	0,9 %		1,1 %	13,3 %	4,6 %

	Einmaleinlage 10.000 €			Sparplan mtl. 100 €		
	Wert	Zuwachs	% p.a.	Wert	Zuwachs	% p.a.
Portfolio Protect ⁵⁺	11.328	1.328	1,1 %	13.995	495	0,6 %

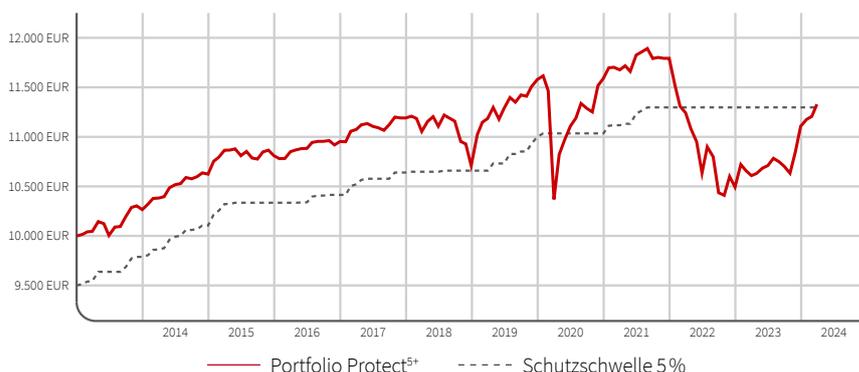
Wertentwicklung des Musterportfolios von Portfolio Portfolio Protect⁵⁺ im Zeitraum vom 01.01.2013 bis zum aktuellen Stand des Produktinformationsblattes. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt auf Basis der veröffentlichten Zielfondspreise, beinhaltet somit die Gesamtkosten der Zielfonds. Provisionen, 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:	1,150 % zzgl. Lux. MwSt. p.a. (1,346 % inkl. Lux. MwSt.)
Ausgabeaufschläge:	entfallen
Einrichtungsentgelt (EEG):	siehe VV-Bedingungen*
Kosten Verwahrung:	siehe Preis- und Leistungsverzeichnis depotführende Stelle

Wertentwicklung – grafische Darstellung



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.

Wertentwicklung des Musterportfolios von Portfolio Portfolio Protect⁵⁺ im Zeitraum vom 01.01.2013 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.

Produktinformationsblatt

Konservativ ausgerichtetes, vermögensverwaltetes Portfolio auf Basis von Investmentfonds. Sicherung durch individuelle Schutzschwelle ab erreichtem Höchststand.

Portfolio Protect^{5*}

Risikostufe L (konservativ) – Schutzschwelle 5%

Chancen & 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

Sicherheit bei Insolvenz



Sondervermögen

Darunter versteht man das gegen Ausgabe von Anteilscheinen angelegte Kapital. Das Sondervermögen muss stets streng vom eigenen Vermögen der Kapitalanlagegesellschaft getrennt werden. Auch Vermögensverwalter unterliegen dieser Trennungspflicht. Die Vermögenswerte der Kunden können somit im Falle einer Insolvenz der Kapitalanlagegesellschaft/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.

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.

Anlagestrategie des Portfolios

Portfolio Protect ^{5*} 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 50 %, kann aber vorübergehend auch höher liegen. Bei unsicheren Märkten kann das Portfolio zu 100 % in risikoarmen Anlageklassen investiert sein.

Hinweise zur Schutzschwelle

Die individuelle Schutzschwelle soll ein Absinken des Portfoliowertes von mehr als 5% des erreichten Höchststandes verhindern und ist deshalb für konservativ ausgerichtete Anleger geeignet. Die individuelle Schutzschwelle stellt einen Absicherungsmechanismus im Musterportfolio nach dem Höchststand dar, der nicht als Garantie verstanden werden darf.

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.

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 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. 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.

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.

Anbieterinformationen

Anschrift: Baumann & Partners S.A. 5, Heienhaff L-1736 Senningerberg
Management: B & P Investmentteam