



Produktinformationsblatt

Portfolio: Das „Ruhestandsportfolio“

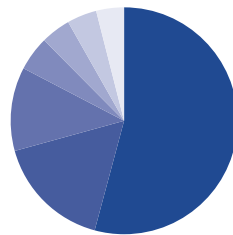


Produktinformation

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 befindlichen Fondsanteile ermittelt.

Portfoliozusammensetzung

Gewichtung



Anlageklasse

- 54,2 % Aktienfonds International
- 16,5 % Mischfonds primär Aktien/Welt
- 11,9 % Mischfonds Aktien+Anleihen/Welt
- 4,9 % Mischfonds Aktien+Anleihen/Deutschland
- 4,2 % Aktienfonds Europa/Nebenwerte
- 4,2 % Aktienfonds USA
- 4,0 % 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:	Das „Ruhestandsportfolio“
Portfoliokennung:	MP0118
Risikostufe:	4*
Verlustschwelle:	10 %*
Vergleichsgröße:	70 % MSCI World in Euro 30 % REXP*
Depotführung:	FIL Fondsbank GmbH
Einmalanlage:	ab 10.000 Euro
Folgeanlagen:	ab 1.000 Euro
Sparplan/Auszahlplan:	ab 100 Euro monatlich
Verfügbarkeit:	börsentäglich

* Weitere Informationen sind dem Vermögensverwaltungsvertrag zu entnehmen.

Wertentwicklung

Wertentwicklung in %

Portfolio	im Betrachtungszeitraum p.a.			seit Auflage			
	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	p.a.	kum.	Volatilität*	max.Verlust
Portfolio	-7,3 %			0,5 %	1,0 %	8,5 %	-14,0 %

Wertentwicklung in EUR seit Auflage

Portfolio	Einmaleinlage 10.000 €			Sparplan mtl. 100 €		
	Wert	Zuwachs	% p.a.	Wert	Zuwachs	% p.a.
Portfolio	10.101	101	0,5 %	2.394	-106	-4,0 %

Wertentwicklung des Musterportfolios für verschiedene Betrachtungszeiträume 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.

* Volatilität (Schwankungsbreite der Wertentwicklung) ist annualisiert dargestellt.

Kosten

Ausgabeaufschläge:	entfallen
Einrichtungsentgelt (EEG)/ Vertriebsvergütung:	entfällt
Lfd. Verwaltungsentgelt:	1,755 % inkl. Lux. MwSt. p.a.* (1,50 % zzgl. Lux.MwSt.)
Transaktionskosten:	entfallen**
Kosten Depotführung:	siehe Preis- und Leistungsverzeichnis depotführenden Stelle

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

** Etwaig anfallende Transaktionskosten übernimmt der Vermögensverwalter, ausgenommen sind Additional Trading Costs (ATCs) bei ETF-Orders.

Wertentwicklung – grafische Darstellung



Wertentwicklung des Musterportfolios seit Auflage 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.

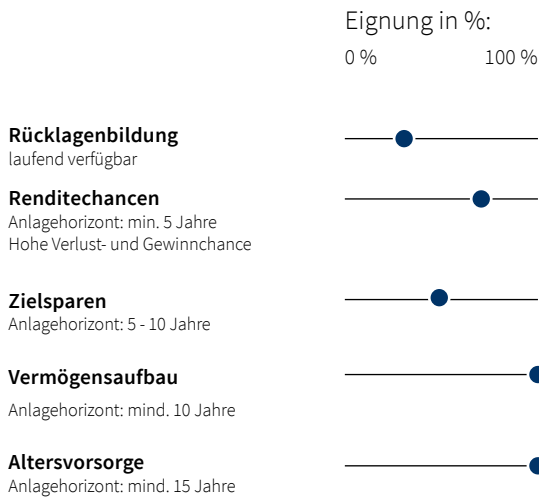


Produktinformationsblatt

Portfolio: Das „Ruhestandsportfolio“



Anlageziele – Privatanleger



Anlagestrategie

Das „Ruhestandsportfolio“ ist ein vermögensveraltetes Anlageportfolio, das grundsätzlich in alle in Deutschland zugelassenen Investmentfonds investieren kann. Dabei wird besonderes Augenmerk auf einen strikten Auswahlprozess der Fonds gelegt. Hierbei liegen die Schwerpunkte auf vermögensverwaltenden Fonds sowie ergänzende Aktienfonds.

Auswahlkriterien sind eine geringe Schwankungsbreite und bei den Aktienfonds das Potential von Überrenditen sowie von Kurserholung nach Korrekturphasen. Durch die Kombination dieser Fonds soll die Höhe der Kursausschläge (Volatilität und max. Verlust) deutlich gesenkt werden. Rentenfonds werden grundsätzlich nicht beigemischt, da der Rentenbereich über die vermögensverwalteten Fonds in den verschiedenen Marktphasen bereits ausreichende Berücksichtigung findet.

Es findet kein Market-Timing statt. Kurzfristigen Marktmeinungen und -trends soll bewusst nicht gefolgt werden, aber der Vermögensverwalter behält sich jederzeit kurzfristige Anpassungen des Portfolios vor. Angestrebtes Ziel der Anlagestrategie ist ein Portfolio auf Euro-basis, mit einer möglichst geringen Volatilität, aber einer attraktiven und stetigen Rendite.

Abhängig von der Marktsituation wird min. einmal jährlich eine Adjustierung der Fondsbestände in den Anlagedepots gemäß der Zusammensetzung der Portfolios (Rebalancing) angestrebt.

Chancen + Risiken

- + Anlageentscheidung auf Basis klarer und überwachter Investmentprozesse
- + Breite Diversifikation, Nutzung internationaler Investmentchancen
- + Aktive Vermögensverwaltung ermöglicht das Reagieren auf Marktveränderungen
- + 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.



Produktinformationsblatt

Portfolio: Das „Ruhestandsportfolio“


**Standardisierte Vorab-Kosteninformation
(Anlagebeispiel: 10.000 Euro)**

	%	EUR
Kosten des Vermögensverwalters		
Einrichtungsentgelt (EEG) / Vertriebsvergütung	–	–
Lfd. Vermögensverwaltungsentgelt p.a.*	1,755 %	175,50 €
Kosten der depotführenden Stelle (Bank)		
Depotführungsentgelt p.a.	0,40 %	40,00 €
Transaktionskosten	–	–
Additional Trading Costs (ATCs) bei ETFs**		
Kauf/Verkauf	–	–
laufende Portfolioanpassungen***	–	–
Kosten der Produkte (Investmentfonds)		
Ausgabeaufschläge	–	–
Lfd. Kosten p.a.	2,465 %	246,50 €
Summe der Kosten und Auswirkung auf die Rendite der Anlage		
Im ersten Jahr (Kauf)	4,620 %	462,00 €
In den Folgejahren	4,620 %	462,00 €
Im letzten Jahr (Verkauf)	4,620 %	462,00 €
Ohne Produktkosten****		
Im ersten Jahr (Kauf)	2,155 %	215,50 €
In den Folgejahren	2,155 %	215,50 €
Im letzten Jahr (Verkauf)	2,155 %	215,50 €

* 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.

** ATCs sind für die Banken jeweils fremde fondsspezifische Orderkosten, die der Höhe nach variieren können und von den betreffenden Banken jeweils aktuell in den Fondsfactsheets in deren Internetanwendungen veröffentlicht werden. ETFs, bei denen im Ordering ATCs anfallen, werden zum täglich von der jeweiligen Fondsgesellschaft festgestellten Nettoinventarwert (NAV) der Investmentfonds und nicht zu einem beliebigen Börsenkurs am Ordertag geordert.

*** Da der Vermögensverwalter den Umfang der laufenden Portfolioanpassungen der Zukunft noch nicht kennt, werden die durchschnittlichen jährlichen Portfolioanpassungen seit Auflage des Portfolios herangezogen. Auf dieser Basis werden die durchschnittlichen ATCs für diese Anpassungen ermittelt und jeweils zum Stand des Produktinformationsblattes in der Aufstellung aktualisiert. Diese Angabe kann jedoch von den zukünftig anfallenden Kosten abweichen und stellt deshalb nur eine Indikation dar.

**** 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.

Vermögensverwaltung:

Baumann  Partners

Anlageberatung/Vertrieb:



Produktinformationsblatt

Portfolio: Das „Ruhestandsportfolio“



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, aber auch Transaktionskosten oder ATCs verändern sich entsprechend der Wertentwicklung der Anlage, da sich die Anlageträge 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

Anlageberatung/Vertrieb:

Robert Baumann
Lindenstraße23
89160 Dornstadt -Tomerdingen
www.black-ferryman.com