



Produktinformationsblatt

Portfolio: Das „Ruhestandsportfolio“



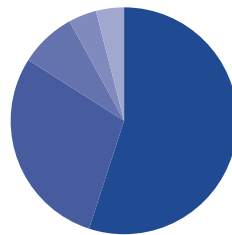
Produktinformation

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 Anlagendept. 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 Anlagendept 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



- 55,0 % Mischfonds primär Aktien/Welt
- 29,0 % Aktienfonds International
- 8,0 % Mischfonds Aktien+Anleihen/Welt
- 4,0 % Aktienfonds Nordamerika
- 4,0 % Aktienfonds USA

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

<b>Portfolioname:</b>	Das „Ruhestandsportfolio“
<b>Portfoliokennung:</b>	MP0118
<b>Risikostufe:</b>	4*
<b>Verlustschwelle:</b>	10%*
<b>Vergleichsgröße:</b>	70 % MSCI World in Euro 30 % REXP*
<b>Depotführung:</b>	FIL Fondsbank GmbH
<b>Einmalanlage:</b>	ab 10.000 Euro
<b>Folgeanlagen:</b>	ab 1.000 Euro
<b>Sparplan/Auszahlplan:</b>	ab 100 Euro monatlich
<b>Verfügbarkeit:</b>	börsentäglich

Wertentwicklung

Wertentwicklung in %

	im Betrachtungszeitraum p.a.			seit Auflage			
	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	p.a.	kum.	Volatilität*	max.Verlust
Portfolio	1,8 %	5,3 %	5,3 %	3,7 %	35,0 %	13,6 %	-30,6 %

Wertentwicklung in EUR seit Auflage

	Einmaleinlage 10.000 €			Sparplan mtl. 100 €		
	Wert	Zuwachs	% p.a.	Wert	Zuwachs	% p.a.
Portfolio	13.674	3.674	3,7 %	11.770	1.770	3,9 %

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.

\* Weitere Informationen sind dem Vermögensverwaltungsvertrag zu entnehmen.

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

Kosten

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

Wertentwicklung – grafische Darstellung



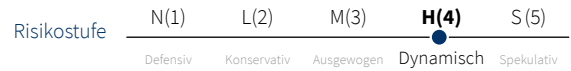
Wertentwicklung des Musterportfolios seit Auflage bis zum aktuellen Stand des Produktinformationsblattes. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt auf Basis der veröffentlichten Zielfondspreise und beinhaltet somit die Gesamtkosten der Zielfonds. Provisionen, Gebühren und Entgelte sind in der Darstellung grundsätzlich nicht berücksichtigt.

Die genaue Berechnung und Belastung ist dem Vermögensverwaltungsvertrag zu entnehmen.

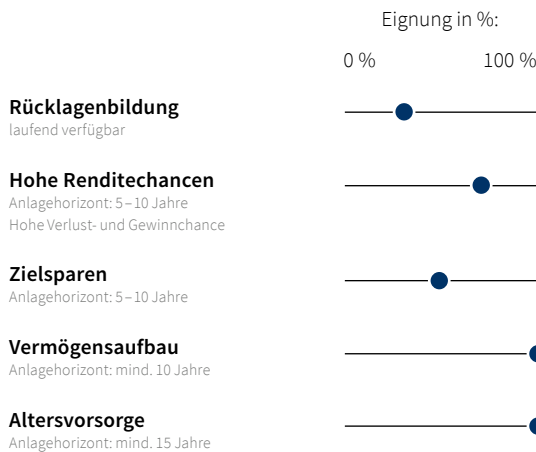


# Produktinformationsblatt

# 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.

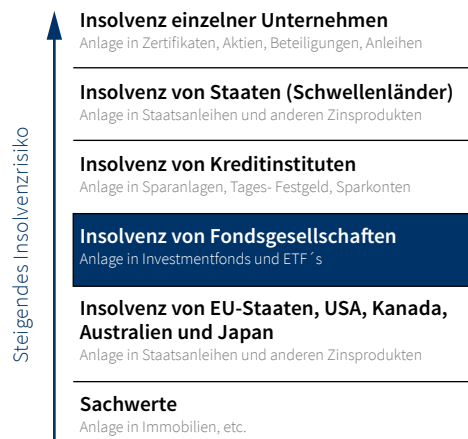
Es findet kein Market-Timing statt. Kurzfristigen Marktmeinungen und -trends soll bewusst nicht gefolgt werden, aber der Vermögensverwalter behält sich jederzeit kurzfristige Anpassungen des Portfolios vor. Angestrebtes Ziel der Anlagestrategie ist ein Portfolio auf Eurobasis, mit einer möglichst geringen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



## 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.

## Kategorie zur Nachhaltigkeitspräferenz

### Kategorie (1)

Finanzprodukte, die eine „nachhaltige Investition“ anstreben. Die Verfolgung einer Nachhaltigkeitswirkung oder das Erreichen eines expliziten Nachhaltigkeitsziels 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.

## 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.

Vermögensverwaltung:

Anlageberatung/Vertrieb:

Baumann  Partners



## Produktinformationsblatt

## Portfolio: Das „Ruhestandsportfolio“

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
<b>Kosten des Vermögensverwalters</b>		
<b>Einrichtungsentgelt (EEG) / Vertriebsvergütung</b>	–	–
<b>Lfd. Vermögensverwaltungsentgelt p.a.*</b>	1,755 %	175,50 €
<b>Kosten der depotführenden Stelle (Bank)</b>		
<b>Depotführungsentgelt p.a.</b>	0,45 %	45,00 €
<b>Transaktionskosten</b>	–	–
<b>Kosten der Produkte (Investmentfonds)</b>		
<b>Ausgabeaufschläge</b>	–	–
<b>Lfd. Kosten p.a.</b>	2,953 %	295,30 €
<b>Summe der Kosten und Auswirkung auf die Rendite der Anlage</b>		
<b>Im ersten Jahr (Kauf)</b>	5,158 %	515,80 €
<b>In den Folgejahren</b>	5,158 %	515,80 €
<b>Im letzten Jahr (Verkauf)</b>	5,158 %	515,80 €
<b>Ohne Produktkosten**</b>		
<b>Im ersten Jahr (Kauf)</b>	2,205 %	220,50 €
<b>In den Folgejahren</b>	2,205 %	220,50 €
<b>Im letzten Jahr (Verkauf)</b>	2,205 %	220,50 €

\* 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.

\*\* 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.  
Airport Center  
5, Heienhaff  
L-1736 Senningerberg

#### Anlageberatung/Vertrieb:

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