



ALTERSVORSORGEKONZEPT

DAS MASSGESCHNEIDERTE KONZEPT FÜR IHRE ALTERSVORSORGE

Flexibel und leistungsstark für Ihre Zukunft vorsorgen

## Zeit umzudenken

Der Kopf sagt „Zinsen? Viel **zu niedrig!**“. Der Bauch sagt „Aktienfonds? Viel **zu riskant!**“. Vor einigen Jahren konnten Sie Ihr Vermögen noch relativ einfach und vergleichsweise sicher mit bekannten Anlagemöglichkeiten wie z.B. klassischen Lebensversicherungen moderat vermehren. Heute ist das wesentlich schwieriger geworden, da das Zinsniveau sich auf einem historischen Tiefstand befindet.

Egal ob Sparbuch, Lebensversicherungen oder Festgeldkonto, die Niedrigzinsphase führt dazu, dass die ehemals attraktiven Anlagemöglichkeiten nicht mehr den Ertrag bringen, den Sie für Ihre Ziele benötigen. Und laut der Europäischen Zentralbank wird sich diese Situation auf absehbare Zeit nicht ändern.<sup>1</sup>

---

**99 Jahre** würde es circa dauern, bis sich Ihr Ersparnis verdoppelt.

(Durchschnitt aller Tagesgeldzinssätze i.H.v. 0,7 % für 2015, Quelle: FVBS, Stichtag: 31.12.2015)

---

Beliebte Alternativen wie Tagesgeldkonten bringen also kaum Rendite. Durch die Inflation besteht zudem die Gefahr, dass Sie einen realen Kaufkraftverlust hinnehmen müssen. Um einen inflationsbereinigten **Kaufkraftverlust** zu vermeiden und den Erhalt Ihres Vermögens sicher zu stellen, sollten Sie die Anlage in Investmentfonds als **Alternative** ins Auge fassen.

---

**11 Jahre** würde es circa dauern, bis sich Ihr Ersparnis verdoppelt.

(Bei einer Wertentwicklung von 6,2%. Zugrunde liegt der Durchschnittswert p.a. in Prozent der Fondsgruppe „Mischfonds ausgewogen international“ bei einer Laufzeit von 20 Jahren, Quelle: BVI.de, Stichtag: 31.12.2015)

---

<sup>1</sup> Quelle: [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu)



Die Anlage in Investmentfonds unterliegt naturgemäß Wertschwankungen. Diese können jedoch durch zwei Bausteine erheblich minimiert werden:

#### Risikostreuung:

Denn jede Anlageklasse (Renten, Aktien, etc.) reagiert unterschiedlich auf Entwicklungen am Finanzmarkt. Wenn eine Anlageklasse in Turbulenzen gerät, entwickeln sich andere möglicherweise sogar positiv oder sind gar nicht betroffen. Dieser Zusammenhang wird beim Vergleich von Aktien- und Rentenmärkte besonders deutlich. Durch eine gezielte Streuung der Anlageklassen gemäß dem bekannten Grundsatz „nicht alle Eier in einen Korb legen“ wird die Abhängigkeit vom Erfolg einer einzelnen Anlageklasse erheblich gesenkt.

#### Cost-Average-Effekt:

Oder auch Durchschnittskosteneffekt genannt (Siehe Seite 12). Der Cost-Average-Effekt kommt bei regelmäßiger Sparweise zum Tragen und beschert Ihnen **keine** höheren Gewinne, sondern **mindert** die Wertschwankungen.



### ALTERSVORSORGEKONZEPT

Das Altersvorsorgekonzept bietet Ihnen attraktive Renditechancen, da Sie von dem Know-How einer professionellen Vermögensverwaltungsgesellschaft profitieren. Diese sorgt auch für eine breite Streuung der Anlagen. Des Weiteren bleiben Sie natürlich zu jeder Zeit flexibel, egal wie das Leben sich entwickelt. Innovationen wie der **Altersvorsorgebonus** runden das Konzept ab.

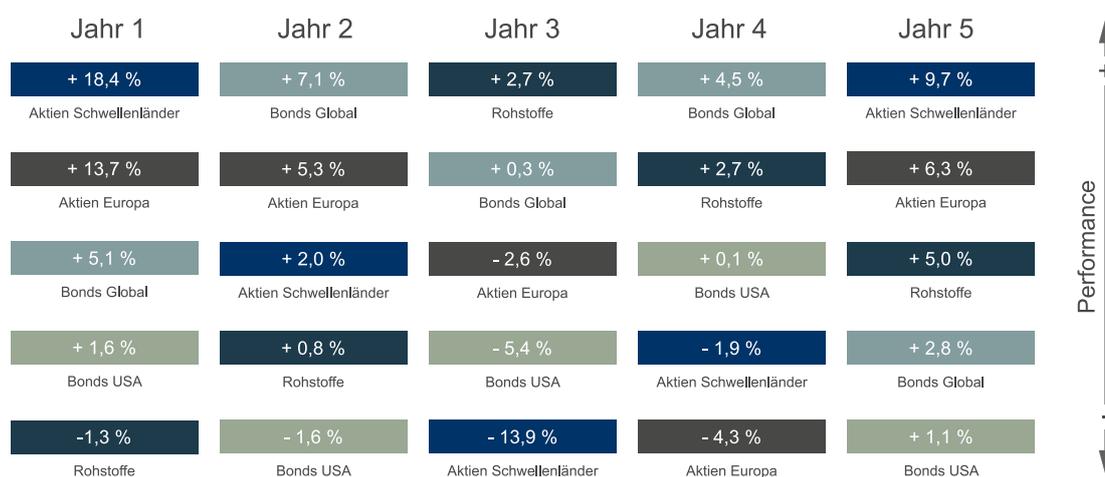


# Vorteile einer Vermögensverwaltung

Mit dem Altersvorsorgekonzept kommen Sie in den besonderen Genuss einer professionellen Fondsvermögensverwaltung bereits mit niedrigem Kapitaleinsatz. Doch wie funktioniert eine professionelle Fondsvermögensverwaltung? Als Vermögensverwalter besteht die Aufgabe darin, das Anlagevermögen von privaten und institutionellen Kunden eigenständig durch Anlageentscheidungen optimal zu investieren. Die Kunden profitieren somit vom Know-How eines erfahrenen Investmentteams und werden mit den Anlageentscheidungen nicht allein gelassen.

Im Vordergrund steht vor allem, ein vernünftiges Gleichgewicht des Risikos zu der gewünschten Rendite zu erzielen. Dabei wird eine möglichst große **Risikostreuung** angestrebt. Das dafür in Frage kommende Anlagespektrum umfasst über 10.000 Investmentfonds in mehr als 60 verschiedenen Anlageklassen.

Baumann & Partners analysiert sämtliche Einflussfaktoren wie Märkte, Währungen, etc. und stellt als professioneller Vermögensverwalter aus dem gigantischen Angebot ein bedarfsgerechtes, Ihrem Anlegerprofil entsprechendes Strategieportfolio zusammen. Die nachfolgende Grafik soll exemplarisch verdeutlichen, dass sich die verschiedenen Anlageklassen und regionalen Märkte im Laufe der Zeit unterschiedlich entwickeln können.





Daher überwacht Baumann & Partners die Kapitalmärkte laufend und passt die Strategieportfolios bei Bedarf automatisch den veränderten Kapitalmarktsituationen an, damit zum passenden Zeitpunkt auf das richtige "Pferd" gesetzt wird. Ihr Mehrwert: Durch diese optimierte Zusammenstellung profitieren Sie von attraktiven Renditechancen.

### **Warum sollten Sie sich also für eine professionelle Fondsvermögensverwaltung entscheiden?**

#### **Komplexität:**

Profitieren Sie von den Chancen der sich immer schneller verändernden Kapitalmärkte und minimieren Sie die Risiken. Sie können auf das Know-How eines erfahrenen Investmentteams zurückgreifen.

#### **Zeitersparnis:**

Sie müssen weder Zeit noch Geld in das Studium der Börsenkurse, Finanzmarktnachrichten, Ad-Hoc-Meldungen, etc. investieren, sondern können sich auf die Dinge konzentrieren, die Ihnen wichtig sind.

#### **Emotionen:**

Baumann & Partners verfolgt mit seinem Investmentteam eine klare Strategie, frei von Emotionen.

Aus diesen Gründen wird man sich als privater Anleger ohne professionelle Hilfe eines Vermögensverwalters sehr schwer tun, das Portfolio an die eigenen Bedürfnisse anzupassen.



## Wer ist der Vermögensverwalter? Baumann Partners

Baumann & Partners ist eine in Luxemburg ansässige unabhängige Vermögensverwaltungsgesellschaft, die weltweit tätig ist. Das Unternehmen bietet seinen Kunden erstklassige Serviceleistungen zur erfolgreichen Verwaltung Ihres Vermögens an. Baumann & Partners ist von der luxemburgischen Finanzaufsichtsbehörde „Commission de Surveillance du Secteur Financier“ (CSSF) zugelassen und hat den Status einer Anlagegesellschaft.

Die Kernkompetenzen von Baumann & Partners sind die Entwicklung von innovativen Produktideen und natürlich die Vermögensverwaltung und die damit verbundene Administration der Kundendepots.

## Die Anlagestrategien im Altersvorsorgekonzept

Passend zu Ihrem Anlagehorizont und ihren Anlageerfahrungen stehen vier unterschiedliche Strategieportfolios zur Verfügung:



Portfolio Control Defensiv



Portfolio Control Konservativ



Portfolio Control Ausgewogen



Portfolio Control Dynamisch

Die Strategieportfolios unterliegen einer dauerhaften Kontrolle durch Baumann & Partners. Dies ist deshalb so entscheidend, da die verschiedenen Anlageklassen und internationalen Kapitalmärkte im Laufe der Zeit unterschiedlichen Entwicklungen unterliegen. Durch die ständige Überwachung wird bei Bedarf Ihr Portfolio automatisch an die veränderten Kapitalmarktsituationen angepasst.



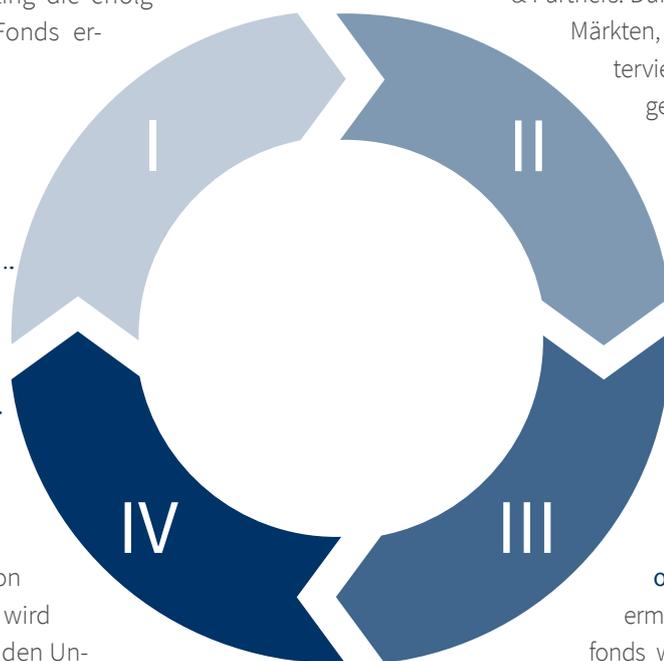
Dieses aktive Management durch Baumann & Partners beruht auf finanzmathematischen Grundsätzen und ermöglicht eine enge Steuerung der Schwankungsbreite (auch Volatilität genannt) in der für das Strategieportfolio vorgesehenen Bandbreite. Somit bietet Ihnen Portfolio Control optimale Voraussetzungen für attraktiven Ertrag bei gleichzeitig minimiertem Risiko.

**Schritt I : Fonds- und Marktanalyse:**

Aus dem umfangreichen Angebot werden durch ein wissenschaftlich fundiertes Fondsrating die erfolgversprechendsten Fonds ermittelt.

**Schritt II : Mikroanalyse:**

Nun erfolgt die Detailanalyse durch den professionellen Vermögensverwalter Baumann & Partners. Durch die Bewertung von Märkten, Währungen und Interviews mit Fondsmanagern wird eine optimale Zielfondsauswahl gewährleistet.



**Schritt IV : Portfolioüberwachung:**

Zur Begrenzung von Wertschwankungen wird im Fall einer drohenden Unterschreitung der gewünschten Bandbreite das Strategieportfolio in risikoarme Anlageklassen umgeschichtet.

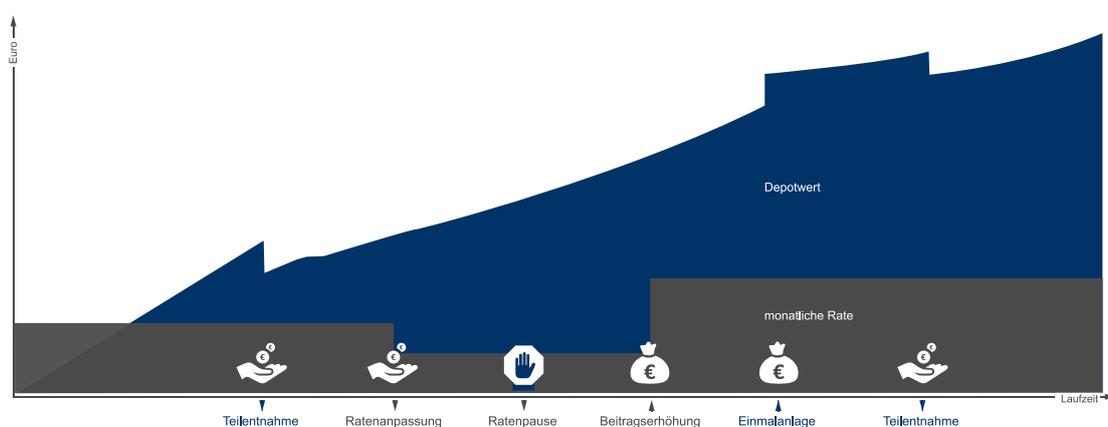
**Schritt III : Portfoliooptimierung:**

Aus den ermittelten möglichen Zielfonds werden jene selektiert, welche für das von Ihnen gewählte Anlageportfolio die attraktivsten Renditechancen bei möglichst geringen Schwankungen ermöglichen.

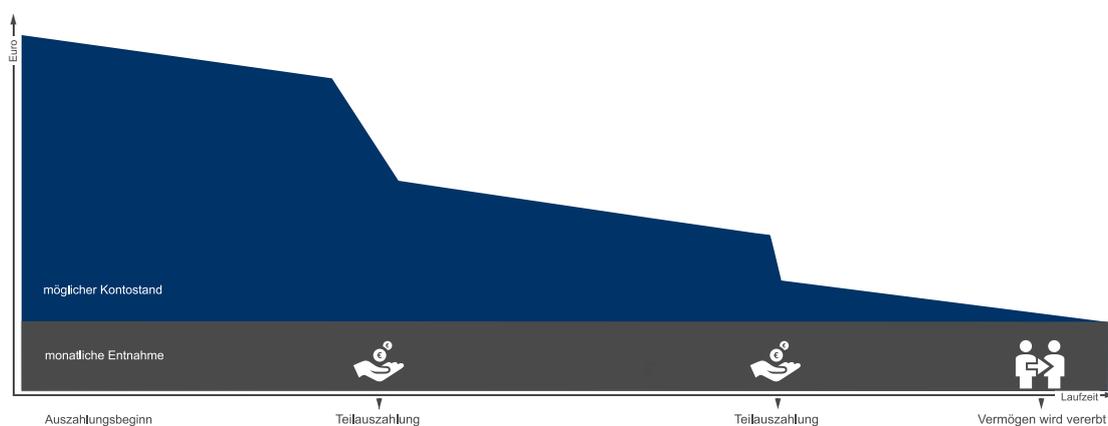


# Flexibel in der Anspar- und Ruhestandsphase

Die Ansparphase ist die klassische Anspardauer und wird im Antrag als Zeitraum definiert. Egal ob Sie Ihre Beiträge erhöhen oder reduzieren, eine Beitragspause einlegen oder neben Ihrem Sparbetrag einen bestimmten Betrag zuzahlen möchten: In der Ansparphase haben Sie die Möglichkeit, flexibel auf sich verändernde Lebenssituationen zu reagieren. Ihr Anlagebetrag kann jederzeit angepasst werden und ist bei Bedarf stets für Sie verfügbar – kostenfrei!



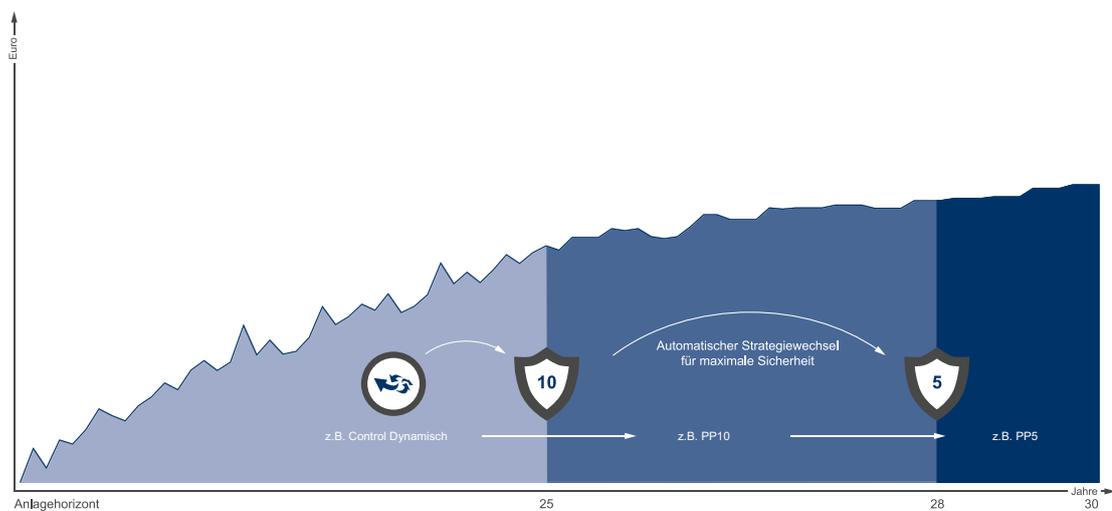
In der Ruhestandsphase (Entnahmephase) haben Sie die Wahl, ob Sie Ihr Kapital als einmalige oder als monatliche Ruhestandszahlung ausgezahlt haben möchten. Selbst bei festen monatlichen Zahlungen sind Auszahlungen größerer Summen für Anschaffungen oder Investitionen kein Problem.





# Kostenfreie Ablaufoptimierung

Im Rahmen der kostenfreien Ablaufoptimierung wird das Depotguthaben 5 Jahre vor dem Ende der Ansparphase umgeschichtet (die Anlagestrategie wird zum Beispiel von Control Dynamisch in die risikoärmere Anlagestrategie Portfolio Control 10 umgeschichtet). 2 Jahre vor dem Ende der Ansparphase wird nochmal umgeschichtet.



Die kostenfreie Ablaufoptimierung erfordert ein Höchstmaß an Sicherheit und daher kommen hier spezielle, maßgeschneiderte Anlagestrategien zum Einsatz: Portfolio Protect 5 und Portfolio Protect 10.

Beide Anlagestrategien zeichnen sich durch eine innovative Vermögenssicherung in Form von einer individuellen **Schutzschwelle** aus:



## Portfolio Protect 5

Individuelle Schutzschwelle 5% vom Höchststand der Strategieportfolios\*



## Portfolio Protect 10

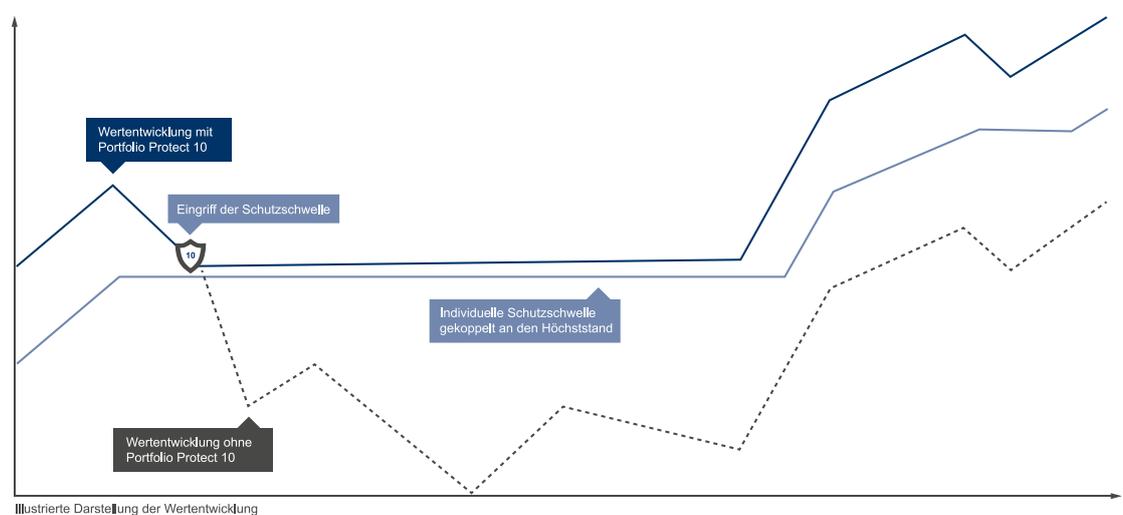
Individuelle Schutzschwelle 10% vom Höchststand der Strategieportfolios\*

\* Nähere Informationen dazu finden Sie im jeweiligen Produktinformationsblatt unter „Hinweise zur Schutzschwelle“



# Wie schützt die individuelle Schuttschwelle?

Das Prinzip ist so einfach wie genial: Bei stärkeren Marktschwankungen schichtet der Vermögensverwalter automatisch in risikoärmere Anlageklassen um.



## Beispiel:

Durch die gewählte Ablaufoptimierung wird Ihr Kapital in die Anlagestrategie Portfolio Protect 10 umgeschichtet. Bei Portfolio Protect 10 ist die Schuttschwelle\* des Portfolios so ausgelegt, dass der Vermögensverwalter – gemessen am erreichten Höchststand des Portfolios – maximal 10% an Wertschwankung zulässt.

So kann verhindert werden, dass Ihr bis dahin angesammeltes Vermögen über die Maßen abschnilzt. Ihr besonderer Vorteil liegt darin, dass nicht nur Ihr eingesetztes Kapital, sondern auch die bereits erwirtschafteten Erträge von dem Schutzschirm profitieren. Baumann & Partners wird Ihr Vermögen erst dann umschichten, wenn das Marktumfeld wieder aussichtsreiche Anlagemöglichkeiten bietet.



# Altersvorsorgebonus

Geduld und Beharrlichkeit machen sich auf Dauer bezahlt. Sie profitieren automatisch vom Altersvorsorgebonus, der sich aus 2 Bestandteilen zusammensetzt: aus dem **Ruhestandsbonus** und aus dem **Rabatt** in der Ruhestandsphase.

**Ruhestandsbonus:** Sie profitieren im Altersvorsorgekonzept vom Ruhestandsbonus, welcher schnell einige tausend Euro zusätzlichen Vorteil für Sie bedeuten kann. **Es lohnt sich!**

Mögliche Wertentwicklung bei monatlich 100 Euro Sparbeitrag:

Anlagedauer in Jahren	Wertentwicklung*	2 %	4 %	6 %	8 %
ZSP 20	Depotwert ca.	28.175 €	34.364 €	42.178 €	52.059 €
	plus Ruhestandsbonus**	405 €	1.056 €	1.694 €	2.034 €
ZSP 25	Depotwert ca.	37.472 €	48.300 €	62.923 €	82.734 €
	plus Ruhestandsbonus**	1.194 €	2.047 €	2.591 €	3.306 €
ZSP 30	Depotwert ca.	47.896 €	65.388 €	90.697 €	127.508 €
	plus Ruhestandsbonus**	1.935 €	2.818 €	3.792 €	5.163 €
ZSP 35	Depotwert ca.	59.583 €	86.341 €	127.885 €	192.870 €
	plus Ruhestandsbonus**	2.674 €	3.763 €	5.399 €	7.874 €

**Ruhestandsrabatt:** Mit Beginn der Ruhestandsphase (Entnahmeplan) gewährt Ihnen der Vermögensverwalter einen Rabatt in Höhe von 20 % auf das vereinbarte laufende Verwaltungsentgelt.\*\*\*



\* Die hier beispielhaft angegebenen Nettowertsteigerungen (nach Abzug der Entgelte) sind unverbindlich und dienen der Illustration. Der tatsächliche Ertrag hängt von der Preisentwicklung der vom Vermögensverwalter gewählten Zielfonds ab. Der Anteilspreis der Zielfonds wird sich entsprechend der zugrunde liegenden Kapitalanlage entwickeln. Diese unterliegen den Schwankungen (Kurs-, Zins- und ggf. Währungsschwankungen) an den Kapitalmärkten und deren Einfluss auf die von Ihnen gewählte Anlagestrategie. Die höheren Wertsteigerungen sind möglicherweise nur für Anlagestrategien relevant, die hauptsächlich in risikoreichere Kapitalanlagen wie Aktien und vergleichbare Vermögenswerte investieren. Daher werden die tatsächlichen Ergebnisse Ihrer Kapitalanlage anders als hier dargestellt sein.

\*\* Der Kunde erhält unter bestimmten Voraussetzungen (z.B. Mindestlaufzeit 10 Kalenderjahre, nähere Informationen dazu finden Sie in den Bedingungen zum Vermögensverwaltungsauftrag) einen Ruhestandsbonus. Der Ruhestandsbonus beträgt in den 5 Bonusjahren jeweils 1,0% p.a. errechnet aus den durchschnittlichen Monatsend- oder Tageswerten des Depots auf Quartalsbasis. Der Ruhestandsbonus kann erstmalig im Folgequartal nach Erfüllung der Voraussetzungen vom Kunden beantragt werden.

\*\*\* Mindestdeckungsvolumen von 20.000 Euro



# Machen Sie sich den Cost-Average-Effekt zu Nutze

Unter dem Cost-Average-Effekt (Durchschnittskosten-Effekt) versteht man die Tatsache, dass Sie für einen gleichbleibenden monatlichen Betrag bei fallenden Kursen mehr Anteile und bei steigenden Kursen weniger Anteile erwerben. Wie Sie dem Beispiel entnehmen können, kann man auch von zeitweise fallenden Kursen/Tomatenpreisen profitieren.



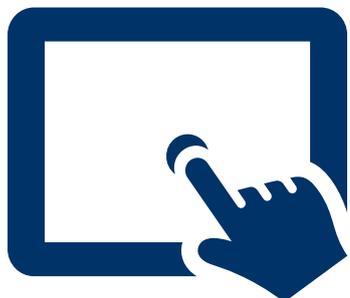
Preis (Kurs) für je 1 KG	a) Kauf von je 1 KG		b) Kauf zu je 2,50 €	
Frühling 2,50 €	2,50 €	1 KG	2,50 €	1 KG
Sommer 0,50 €	0,50 €	1 KG	2,50 €	5 KG
Herbst 2,00 €	2,00 €	1 KG	2,50 €	1,3 KG
Winter 5,00 €	5,00 €	1 KG	2,50 €	0,5 KG
	<b>10,00 € für 4 KG</b>		<b>10,00 € für 7,8 KG</b>	



## Vererbbarkeit

Im Falle des Todes wird das noch vorhandene Kapital dem Nachlass des Depotinhabers zugerechnet. Das ist bei vielen anderen Sparprodukten, insbesondere bei Rentenversicherungen, nicht selbstverständlich. Dort ist das angesparte Vermögen meistens nicht vererbbar oder verfällt zu Gunsten der Versichertengemeinschaft.

## Transparent und kostengünstig



Mit dem Altersvorsorgekonzept erhalten Sie ein kostengünstiges Altersvorsorgeprodukt mit **hoher** Transparenz. Bei Vertragsabschluss wird Ihnen ein Kostentransparenzblatt ausgehändigt. Durch den **kostenlosen** Onlinezugang haben Sie die Möglichkeit, sich täglich über die Wertentwicklung Ihrer Anlage zu informieren. Daneben profitieren Sie von einer **kostenfreien** Dynamik und **geringen** Vermögensverwaltungsgebühren.

## Insolvenzschutz

Insolvenzschutz gehört bei Investmentfonds zur „Serienausstattung“. Denn das Fondsvermögen wird als so genanntes Sondervermögen getrennt vom Vermögen der Fondsgesellschaft verwaltet. Unter Sondervermögen versteht man das gegen Ausgabe von Anteilscheinen angelegte Kapital.

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.



# Altersvorsorgekonzept – die Highlights



**Flexible Gestaltung in jeder Lebenslage bei tagesaktueller Verfügbarkeit**



**Entnahmen und Zuzahlungen jederzeit möglich**



**Kostenfreie Ablaufoptimierung inklusive dafür maßgeschneiderte Anlagestrategien**



**Exzellente Renditechancen durch aktive Fondsvermögensverwaltung**



**Starker Partner in der Vermögensverwaltung**



Attraktiver Altersvorsorgebonus



Kostenfreie Dynamik



Gutschrift der Verwaltungsgebühren der Fonds,  
in die investiert wird



Hohe Transparenz: Wertentwicklung im  
Onlinezugang täglich einsehbar



Monatlich aktualisierte Produktinformationsblätter

## Rechtliche Hinweise

Alle hier bereitgestellten Inhalte werden Ihnen lediglich als Information zur Verfügung gestellt und dürfen ohne ausdrückliche Zustimmung der Baumann & Partners S.A. weder ganz noch teilweise vervielfältigt, an andere Personen weiterverteilt oder veröffentlicht werden. Hiervon ausgenommen ist die Nutzung zum persönlichen, nicht kommerziellen Gebrauch. Dies betrifft insbesondere die Einstellung bzw. Vervielfältigung dieser Inhalte ganz oder teilweise auf Internetseiten. Diese Inhalte richten sich ausschließlich an Kunden, die ihren Wohnsitz in der Bundesrepublik Deutschland haben und insbesondere nicht an Kunden, die ihren Wohnsitz in den Vereinigten Staaten von Amerika, Kanada oder Großbritannien haben.

Sämtliche Inhalte, insbesondere auch Produktinformationen sowie Ausarbeitungen/Veröffentlichungen oder Einschätzungen dienen ausschließlich Informationszwecken. Die Inhalte stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzprodukten dar. Sie sollen Kunden und Interessenten lediglich über die Produkte „Portfolio Control“, „Portfolio Protect“ und „Altersvorsorgekonzept“ informieren und ersetzen nicht eine anleger- und anlagegerechte Beratung oder fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat. Allein maßgebliche Rechtsgrundlage für die Vermögensverwaltung sind die Geschäftsbedingungen, Zusatzvereinbarungen und Sonderbedingungen der Baumann & Partners S.A. Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf die Entwicklung in der Zukunft zu. Diese sind nicht prognostizierbar. Baumann & Partners S.A. übernimmt keine Gewähr für die zukünftige Performance der Vermögensverwaltungsstrategien.

Diese Broschüre wurde von der Baumann & Partners S.A. mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt sie keine Gewähr für Aktualität, Korrektheit, Vollständigkeit oder Qualität der Angaben. Insbesondere übernimmt die Baumann & Partners S.A. keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, ganz gleich ob materieller oder ideeller Art, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieser Broschüre oder ihrer Inhalte entstehen.

Stand (05/2016) Fotos: © sergiubirca / Fotolia.com

## Chancen

- Aktive Vermögensverwaltung ermöglicht auf Marktveränderungen kurzfristig zu reagieren
- Größtmögliche Sicherheit durch Risikostreuung in weltweit investierte Investmentfonds aber auch speziell ausgewählte Branchen-, Länder oder Themenfonds
- Aktienanlagen bieten langfristig in der Regel hohe Ertragschancen

## Risiken

- Allgemeines Marktrisiko
- Bei höherem Aktienanteil, steigendes Kursschwankungsrisiko
- Bisheriger Anlageerfolg garantiert keinen zukünftigen Anlageerfolg
- Zinsänderungs-, Länder- und Währungsrisiko

Überreicht durch: