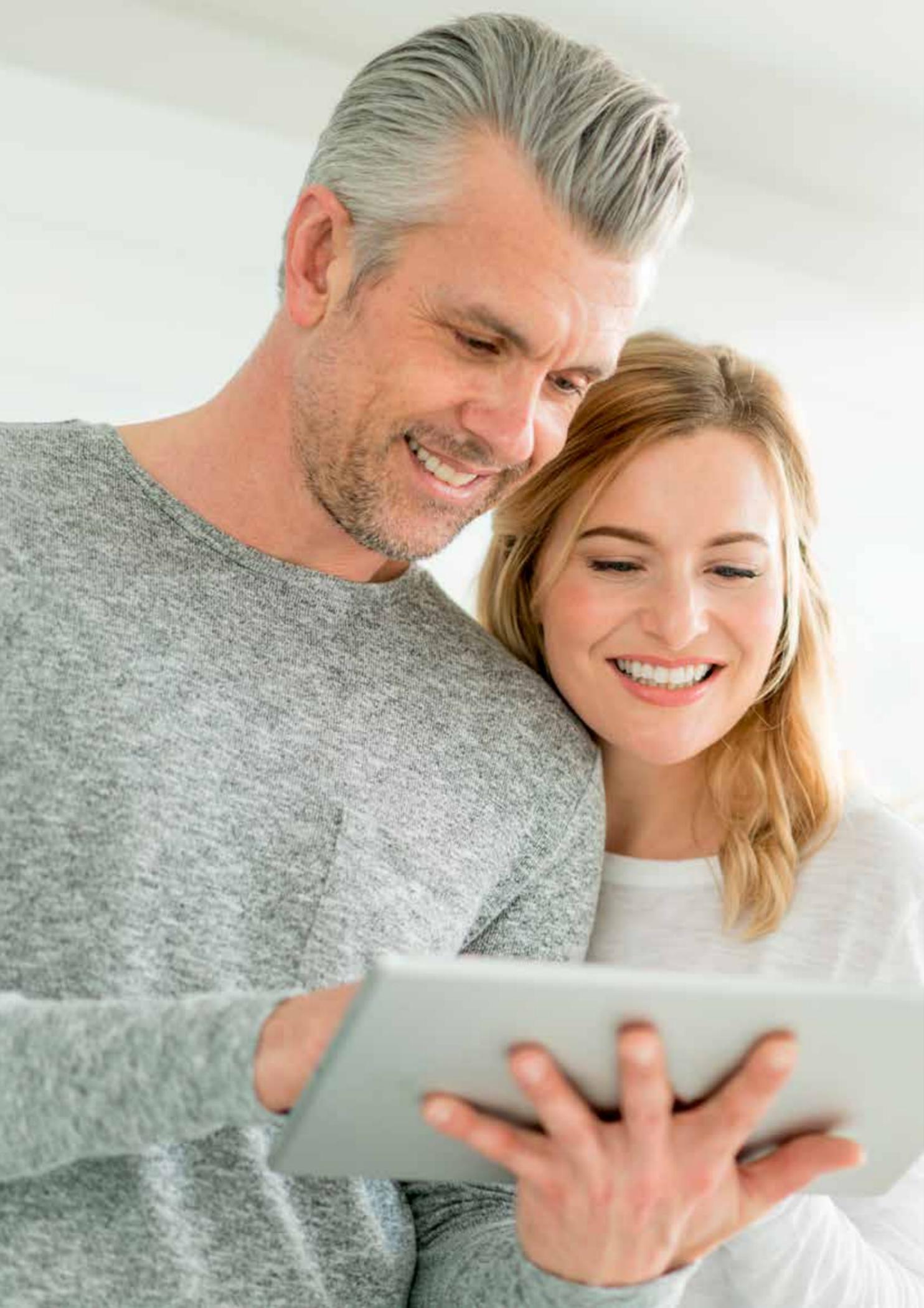




ZIELSPAR-DEPOT

MEINE FINANZIELLE ZUKUNFT LASSE ICH AKTIV MANAGEN

RAUS AUS DEM NIEDRIGZINS



Zeit umzudenken

Vor einigen Jahren konnten Sie Ihr Kapital noch relativ einfach und vergleichsweise sicher mit bekannten Anlagemöglichkeiten moderat vermehren. Heute ist das wesentlich schwieriger geworden, da sich das Zinsniveau auf einem historischen Tiefstand befindet.

Egal ob Sparbuch, Bundesschatzbrief oder Festgeldkonto, die viel zitierte Niedrigzinsphase führt dazu, dass die ehemals attraktiven Anlagemöglichkeiten nicht mehr den Ertrag bringen, den Sie für Ihre Ziele benötigen.

Finden Sie sich nicht mit der Situation ab und wechseln Sie zu einem professionellen Vermögensverwalter. Das Konzept von Baumann & Partners bietet Ihnen attraktive Renditechancen, da Sie von dem Know-How einer **professionellen Vermögensverwaltungsgesellschaft** profitieren. Zudem ist auch eine breite Streuung der Anlagen gewährleistet und Sie bleiben natürlich zu jeder Zeit flexibel, egal wie das Leben sich entwickelt.

Baumann Partners

Sie möchten Ihr Kapital natürlich nicht irgendwem anvertrauen. Baumann & Partners ist eine in Luxemburg ansässige unabhängige Vermögensverwaltungsgesellschaft, die weltweit tätig ist. Baumann & Partners ist von der luxemburgischen Finanzaufsichtsbehörde zugelassen und hat neben der Genehmigung als Vermögensverwalter den Status eines Anlageberaters, Kommissionärs sowie eines Maklers von Finanzinstrumenten.

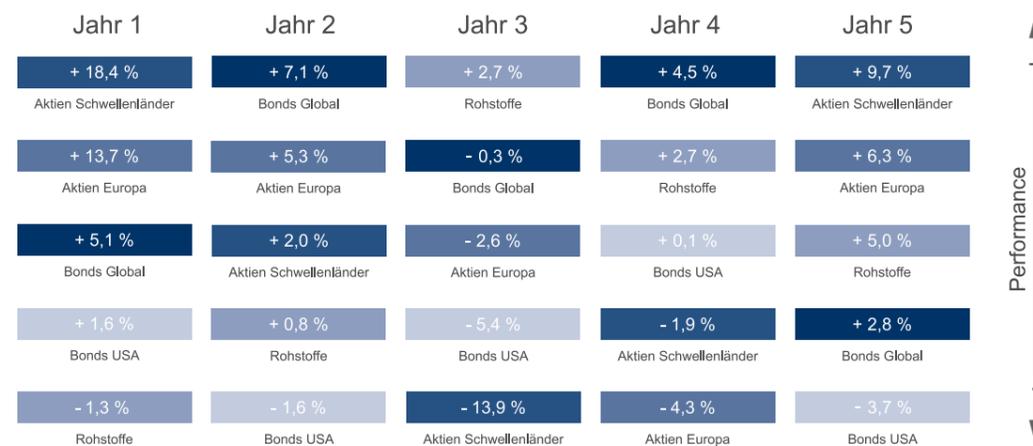
Das Unternehmen bietet seinen Kunden erstklassige Serviceleistungen zur erfolgreichen Vermögensverwaltung an. Die Anforderungen an eine moderne und leistungsstarke Geldanlage haben sich in den letzten Jahren nachhaltig verändert. Daher hat Baumann & Partners als einzige unabhängige Vermögensverwaltungsgesellschaft eigene Depotlösungen für Altersvorsorge und Vermögensaufbau entwickelt.

Über **50.000** Kunden vertrauen ihr Kapital Baumann & Partners an.

Vorteile einer Vermögensverwaltung

Doch wie funktioniert eigentlich ein professionelles Vermögensverwaltungskonzept wie Baumann & Partners es Ihnen anbietet? Einfach ausgedrückt besteht die Aufgabe darin, Ihr Kapital gemäß Ihrer Risikoneigung optimal zu investieren. 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.

Nachfolgende Grafik soll exemplarisch verdeutlichen, dass sich die verschiedenen Anlageklassen und regionalen Märkte im Laufe der Zeit unterschiedlich entwickeln können.



Baumann & Partners analysiert sämtliche Einflussfaktoren wie Märkte, Währungen, etc. und stellt aus dem gigantischen Angebot von Investmentfonds leistungsstarke, dem Profil der Risikoklasse entsprechende Strategieportfolios zusammen. Daher überwacht Baumann & Partners die Kapitalmärkte laufend und passt die Strategieportfolios bei Bedarf automatisch bei veränderten Kapitalmarktsituationen an, damit zum passenden Zeitpunkt auf das richtige „Pferd“ gesetzt wird.

Ihr Mehrwert: Durch diese optimierte Zusammenstellung profitieren Sie von attraktiven Renditechancen.

Insolvenzschutz

Die Vermögenswerte von Ihnen werden treuhänderisch von Baumann & Partners, getrennt vom eigenen Vermögen und eigenen Bankgeschäften, investiert. Die Investition erfolgt ausschließlich in Investmentfonds. Das Investmentfondsvermögen wird als so genanntes Sondervermögen getrennt vom Vermögen der jeweiligen Fondsgesellschaft verwaltet. Unter Sondervermögen versteht man das gegen Ausgabe von Anteilscheinen angelegte Kapital. Ihre Vermögenswerte können somit im Falle einer Insolvenz der Kapitalanlagegesellschaft bzw. des Vermögensverwalters nicht in die Konkursmasse eingehen, sondern bleiben unangetastet.

Deswegen sollten Sie sich für ein professionelle Vermögensverwaltung entscheiden!



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.



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

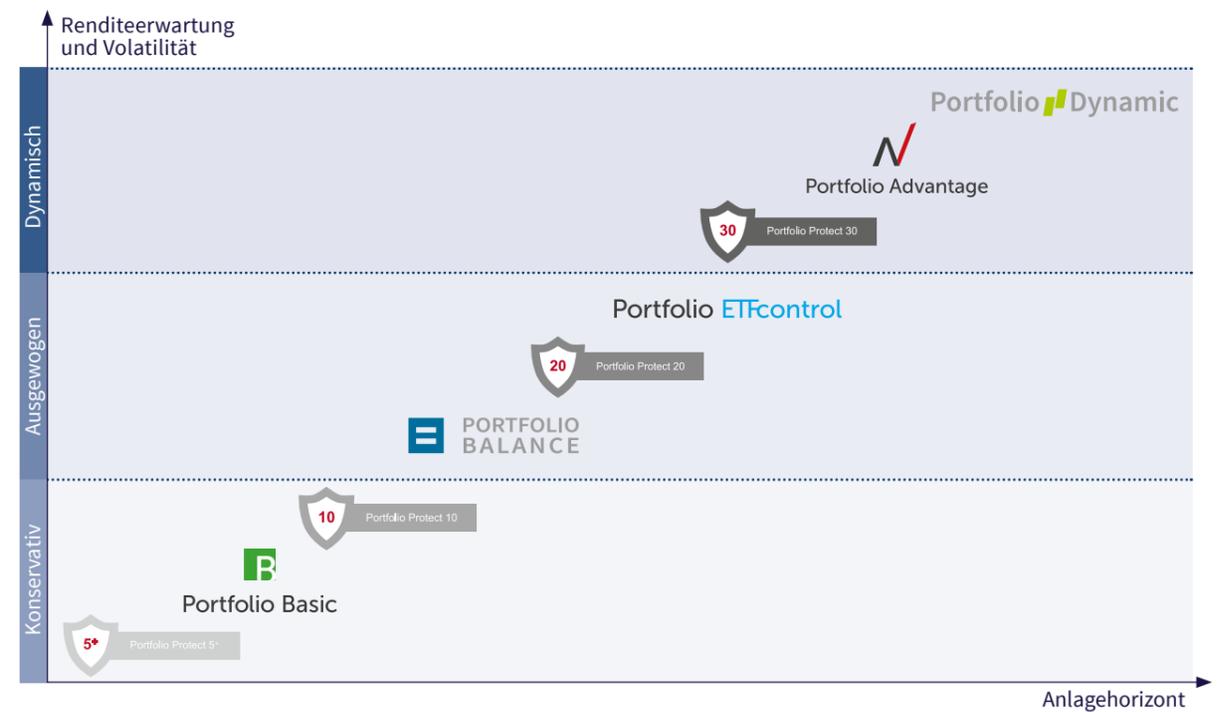


Baumann & Partners verfolgt mit seinem Investmentteam eine klare Strategie, frei von Emotionen.



Für jeden Geschmack die richtige Strategie

Passend zu Ihrem Anlagehorizont und Ihrer Risikotragfähigkeit stehen unterschiedliche Anlagestrategien bzw. Strategieportfolios zur Verfügung. Weitere Informationen können Sie dem individuellen **Produktinformationsblatt** der jeweiligen Anlagestrategie entnehmen.



Portfolio Dynamic Dynamisch ausgerichtetes, vermögensveraltetes Portfolio.	Portfolio Protect 30 Dynamisch ausgerichtetes, vermögensveraltetes Portfolio. Individuelle Schutzwelle 30 % vom Höchststand des Strategieportfolios.
 Portfolio Advantage Dynamisch ausgerichtetes, vermögensveraltetes Portfolio.	Portfolio Protect 20 Ausgewogen ausgerichtetes, vermögensveraltetes Portfolio. Individuelle Schutzwelle 20 % vom Höchststand des Strategieportfolios.
Portfolio ETControl Ausgewogen ausgerichtetes, vermögensveraltetes Portfolio auf Basis von ETF bzw. Indexfonds.	Portfolio Protect 10 Konservativ ausgerichtetes, vermögensveraltetes Portfolio. Individuelle Schutzwelle 10 % vom Höchststand des Strategieportfolios.
 PORTFOLIO BALANCE Ausgewogen ausgerichtetes, vermögensveraltetes Portfolio.	Portfolio Protect 5+ Konservativ ausgerichtetes, vermögensveraltetes Portfolio, Individuelle Schutzwelle 5 % vom Höchststand des Strategieportfolios.
 Portfolio Basic Konservativ ausgerichtetes, vermögensveraltetes Portfolio.	

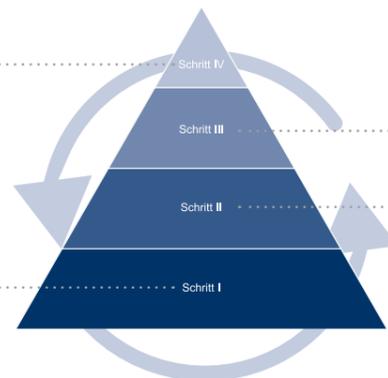
Chance nutzen, Gewinne sichern!

Als Anleger ist Ihnen eine attraktive Rendite für Ihre Geldanlage ebenso wichtig, wie der Erhalt Ihres angesammelten Kapitals. Mit den Portfolio Protect-Strategien bieten wir Ihnen eine Lösung für beide Ansprüche. Bei Portfolio Protect unterliegen die Strategieportfolios einer dauerhaften Überwachung und Optimierung.

Dies ist so wesentlich, da die verschiedenen Anlageklassen und internationalen Kapitalmärkte im Laufe der Zeit unterschiedlichen Entwicklungen unterliegen. Durch die ständige Überwachung werden die Portfolio Protect-Strategien automatisch an die veränderten Kapitalmarktsituationen angepasst. Dieses aktive Management durch den Vermögensverwalter bietet Ihnen optimale Voraussetzungen für attraktive Renditechancen, ohne Ihr Sicherheitsbedürfnis außer Acht zu lassen.

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.



Schritt I : Fonds- und Marktanalyse:
Aus dem umfangreichen Angebot werden durch ein wissenschaftlich fundiertes Fondsrating die erfolgversprechendsten Fonds ermittelt.

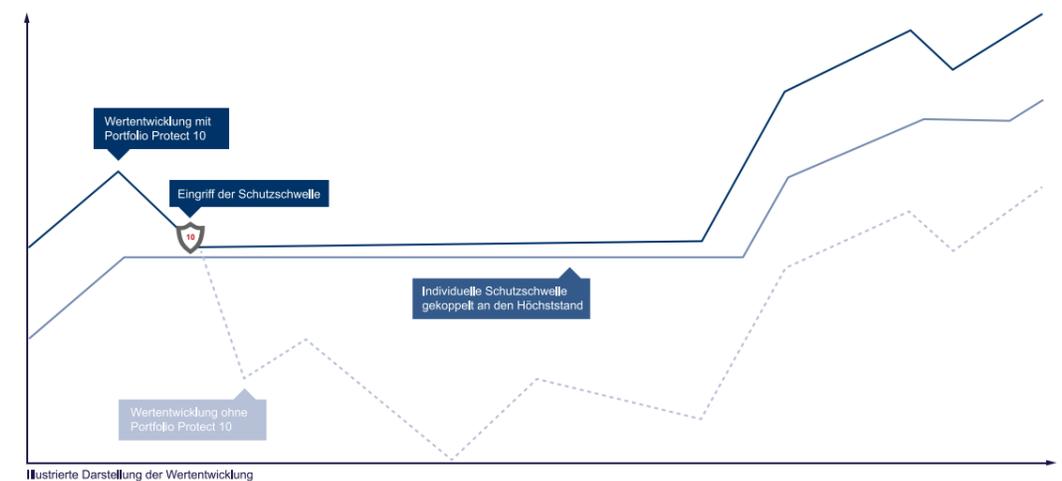
Schritt II : Mikroanalyse:
Nun erfolgt die Detailanalyse durch den professionellen Vermögensverwalter Baumann & Partners. Durch die Bewertung von Märkten, Währungen und Interviews mit Fondsmanagern wird eine optimale Zielfondsauswahl gewährleistet.

Wie schützt die individuelle Schuttschwelle?

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

Bei Wahl des Portfolio Protect10 zum Beispiel ist die Schuttschwelle des Strategieportfolios so ausgelegt, dass der Vermögensverwalter – gemessen am erreichten Höchststand – maximal 10% an Wertschwankung zulässt.

Für den Fall, dass das Strategieportfolio unter die Schuttschwelle zu fallen droht, wird in risikoarme Anlageklassen umgeschichtet.



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

Wichtig zu wissen: Auch nach der Umschichtung bleibt die individuelle Schuttschwelle bestehen, um Schwankungen auf den festgesetzten Rahmen zu begrenzen.



Bleiben Sie in jeder Situation flexibel



ZIELSPAR-DEPOT

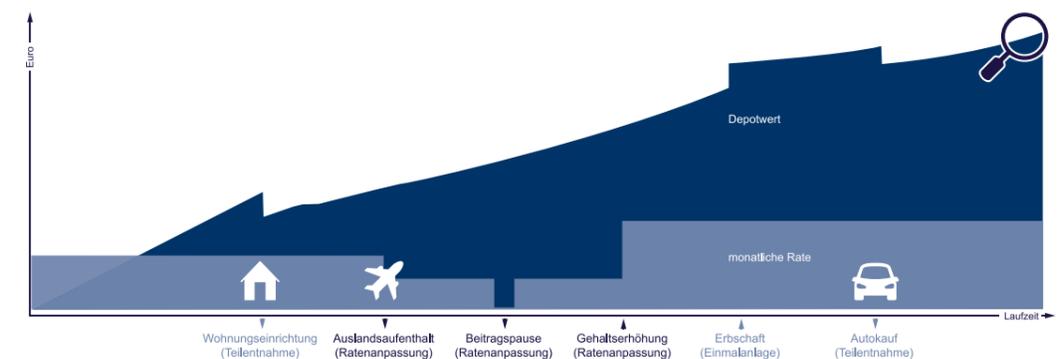
Mit dem Zielspar-Depot wählen Sie ein leistungsstarkes Depot, welches speziell für die Anforderungen und Besonderheiten einer professionellen Vermögensverwaltung entwickelt wurde.

Individuelle Beitragszahlung

Mit kleinen, regelmäßigen Beiträgen erreichen Sie bereits viel. Sie können neben den monatlichen Sparbeiträgen ab 50,- Euro aber natürlich auch zusätzliche Zahlungen in Form von Einmalanlagen tätigen.

Flexible Verfügbarkeit

Sie möchten einen bestimmten Betrag neben Ihrem Sparplan zuzahlen oder regelmäßige Entnahmen tätigen? Sie wollen in eine andere Anlagestrategie wechseln oder eine Beitragspause einlegen? Ihr Anlagebedarf kann jederzeit flexibel an veränderte Lebenssituationen angepasst werden.



Kostenfreie Dynamik

Im Gegensatz zu den meisten Anlageprodukten müssen Sie im Rahmen der optionalen Dynamik beim Zielspar-Depot keine zusätzlichen Einrichtungsentgelte entrichten. So könnten Sie z. B. nach und nach mehrere tausend Euro kostenfrei anlegen.

Ein überzeugendes Gesamtpaket für Sie

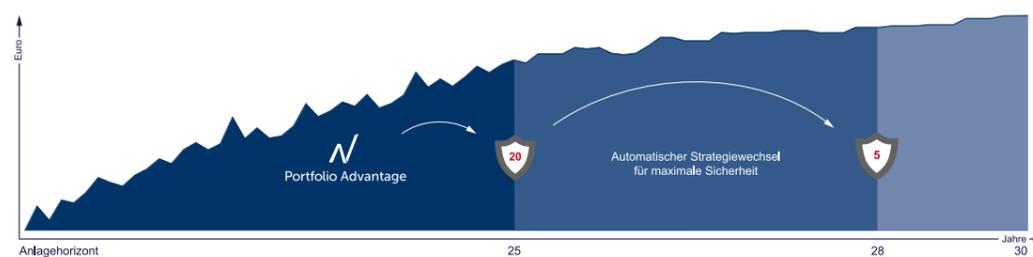
Das Zielspar-Depot besticht nicht nur durch ein Maximum an Flexibilität. Zahlreiche weitere Leistungsmerkmale runden das Angebot ab.

Kostenfreies Online-Depot

Sie möchten wissen, wie sich Ihr Kapital entwickelt? Sie können jederzeit online die Entwicklung Ihrer Anlage verfolgen.

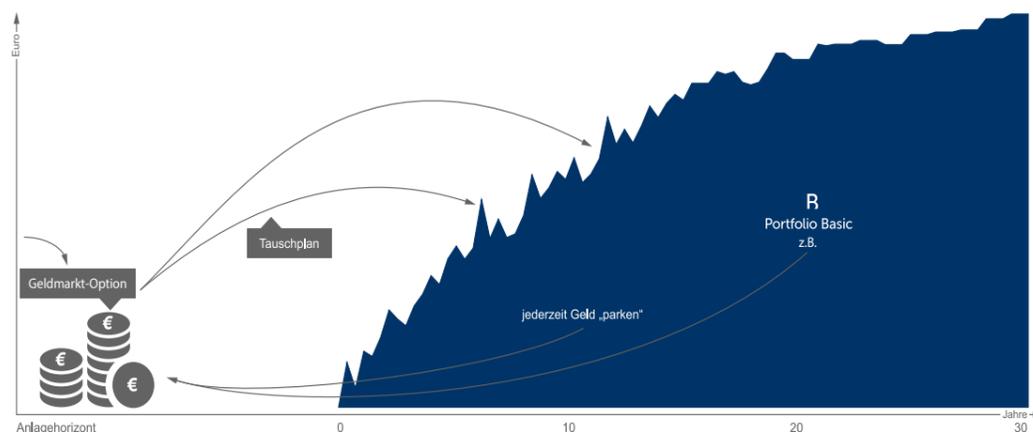
Optionales Ablaufmanagement

Wenn Sie sich für das kostenfreie Ablaufmanagement entscheiden, wird zum Ende der Anlagedauer schrittweise in defensivere Anlagestrategien umgeschichtet.



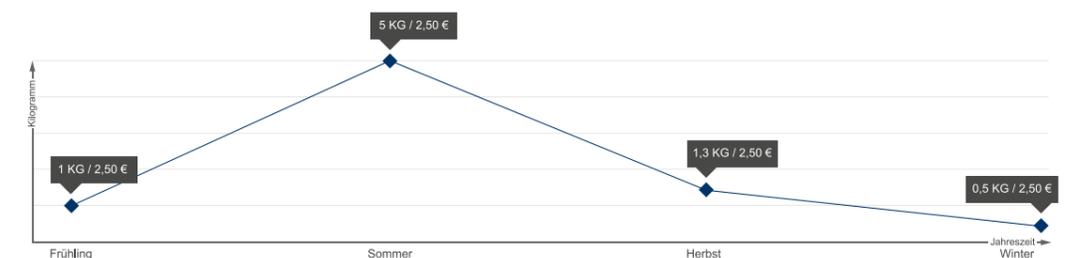
Kostenfreie Geldmarkt-Option

Die Geldmarkt-Option ist eine bequeme Möglichkeit, um Kapital vorübergehend risikoarm zu "parken". Im Fall einer Einmalanlage können Sie diese nutzen, um größere Anlagebeträge schrittweise in Ihr Strategieportfolio zu tauschen (s. Cost-Average-Effekt).



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 Anlagebetrag 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
	10,00 € für 4 KG		10,00 € für 7,8 KG	

Klein rein, fein raus



JUNIOR PLAN
PORTFOLIO PROTECT

Kindern eine gute und vielfältige Ausbildung zu bieten, ist für viele Eltern der größte Wunsch. Doch die Kosten für eine entsprechende Ausbildung können schnell eine stattliche Summe ergeben: Studiengebühren, Sprachreisen oder schlicht die Anschaffung eines Computers, um nur einige Beispiele zu nennen. Daher können Sie schon ab einem monatlichen Sparbeitrag von 25,-€ für die Zukunft Ihrer Kinder einen soliden Betrag ansparen. Übrigens gelten der Sparerpauschbetrag und der Grundfreibetrag auch für Kinder!

Unser Treuebonus für langjährige Kunden

Geduld und Beharrlichkeit machen sich auf Dauer bezahlt. Sie profitieren vom Treuebonus, welcher schnell einige tausend Euro zusätzlichen Vorteil für Sie bedeuten kann.

Es lohnt sich! Mögliche Wertentwicklung bei mtl. 100,- Euro Sparbeitrag:

Anlagedauer in Jahren		Wertentwicklung*	4,0 %	6,0 %	8,0 %
ZSP 20	20	Depotwert ca.	34.363,00 €	42.178,00 €	52.060,00 €
		plus Treuebonus**	1.120,00 €	1.628,00 €	2.249,00 €
ZSP 25	25	Depotwert ca.	48.299,00 €	62.922,00 €	82.734,00 €
		plus Treuebonus**	2.292,00 €	2.985,00 €	3.787,00 €
ZSP 30	30	Depotwert ca.	65.388,00 €	90.697,00 €	127.509,00 €
		plus Treuebonus**	3.276,00 €	4.383,00 €	5.933,00 €
ZSP 35	35	Depotwert ca.	86.341,00 €	127.886,00 €	192.871,00 €
		plus Treuebonus**	4.387,00 €	6.256,00 €	9.066,00 €

Quelle: OfferOnline, Version 18.0412/Kern 6.19.0.0

* Die hier beispielhaft dargestellte Wertentwicklung berücksichtigt die anfallenden Kosten der Zielfonds und stellt eine unverbindliche Illustration dar. Daneben können auf Anlegerseite weitere Kosten / Entgelte (z.B. Vermögensverwaltungsgebühr, Depotführungsentgelt) entstehen, die keine Berücksichtigung in der Darstellung finden, aber zu einer Reduktion der hier dargestellten Wertentwicklung führen können. Die Darstellung der Wertentwicklung erfolgt nach der BVI Methode. Die tatsächliche Wertentwicklung hängt von der Preisentwicklung der vom Vermögensverwalter gewählten Zielfonds ab. 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. Bei der Ermittlung der Depotwerte fließen kalkulatorisch die Rückvergütungen aus den laufenden Vertriebsprovisionen der Zielfonds in Höhe von durchschnittlich 0,5 % des Depotwertes mit ein.

** Der Kunde erhält unter bestimmten Voraussetzungen (z.B. Mindestlaufzeit, Vgl. Sie dazu die Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag) einen Treuebonus. Der Treuebonus beträgt in den 5 Bonusjahren jeweils 1,0 % p.a. errechnet aus den durchschnittlichen Monatsend- oder Tageswerten des Depots auf Quartalsbasis. Sofern der Kunde ein laufendes Entgelt netto von weniger als 1,0 % p.a. für die Vermögensverwaltung zahlt, erhält er den Treuebonus in entsprechender Höhe des laufenden Nettoentgeltes für ebenfalls maximal 5 Jahre. Der Treuebonus kann erstmalig im Folgequartal nach Erfüllung der Voraussetzungen vom Kunden beantragt werden.

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 Versicherungsgemeinschaft.

Ihre Vorteile auf einen Blick



Exzellente Renditechancen durch aktive Fondsvermögensverwaltung



Innovative Vermögenssicherung durch individuelle Schuttschwellen



Flexible Gestaltung in jeder Lebenslage bei tagesaktueller Verfügbarkeit



Entnahmen und Zuzahlungen jederzeit möglich



Gutschrift der Verwaltungsgebühren der Fonds, in die investiert wird

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 das Produkt „Zielspar-Depot“ und die Strategieportfolios/Anlagestrategien aus dem Hause Baumann & Partners S.A. 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 (02/2019) Fotos: © Monkey Business, contrastwerkstatt / fotolia.com, Druckstücknr.: BP_DL_ZSP_XX_Broschüre_ZSP_plusAnlagestrategien_2019_02

Chancen

- Aktive Vermögensverwaltung ermöglicht auf Marktveränderungen kurzfristig zu reagieren
- Risikostreuung durch Anlage in weltweit investierte Investmentfonds in speziell ausgewählten Branchen-, Länder- und Themenfonds
- Die aktiv gemanagte Mischung von Aktien und Rentenpapieren glättet die Ertragsentwicklung des Gesamtportfolios sowie die Vermögensentwicklung

Risiken

- Allgemeines Marktrisiko
- Der Anteil an Aktienfonds im Portfolio unterliegt insbesondere konjunkturell bedingten Kursschwankungsrisiken
- Der Anteil an Rentenfonds unterliegt insbesondere zinsbedingten Kursschwankungsrisiken
- Der bisherige Anlageerfolg garantiert keinen zukünftigen Anlageerfolg
- Zinsänderungs-, Länder- und Währungsrisiko