Produktinformationsblatt

Portfolio Wunschkonto Ausgewogen

Risikostufe M (ausgewogen)

Produktinformation

Bei diesem Portfolio handelt es sich um eine Vermögensverwaltung, die ausschließlich in offene Publikumsfonds investiert. Die Zielfonds werden von Baumann & Partners in einem separat für den Kunden geführten Anlagedepot verwaltet.

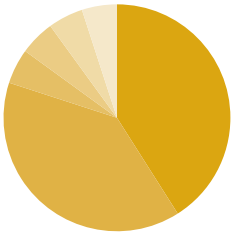
Das Portfolio ist breit gestreut. Es kann neben Renten und Aktien etablierter Märkte (wie z. B. Europa, USA und Japan) auch z. B. in Rohstoffe, Aktien von kleineren Unternehmen, bestimmten Branchen und Schwellenländern oder andere Nischenmärkte investiert werden.

Risikostufe

N	L	**M**	H	S
Defensiv	Konservativ	Ausgewogen	Dynamisch	Spekulativ

Portfoliozusammensetzung

Gewichtung — Anlageklasse



- 41,0 % Dachfonds Aktien- + Rentenfonds
- 39,0 % Aktienfonds International
- 5,0 % Aktienfonds Asien-Pazifik
- 5,0 % Aktienfonds International/Nebenwerte
- 5,0 % Rentenfonds Emerging Markets
- 5,0 % Rohstoff Fonds

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

Eignung in %: 0 % – 100 %

- **Rücklagenbildung** — laufend verfügbar
- **Hohe Renditechancen** — Anlagehorizont: 5 – 10 Jahre; Hohe Verlust- und Gewinnchance
- **Zielsparen** — Anlagehorizont: 5 – 10 Jahre
- **Vermögensaufbau** — Anlagehorizont: über 10 Jahre
- **Altersvorsorge** — Anlagehorizont: über 15 Jahre

Wertentwicklung und Verlust

Wertentwicklung in %

	im Betrachtungszeitrum p.a.					seit Auflage		
	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	15 Jahre	p.a.	kum.	Volatilität*
Portfolio Wunschkonto	13,2 %	-1,8 %	2,5 %	1,7 %	3,5 %	3,9 %	129,0 %	8,0 %

Wertentwicklung in EUR seit Auflage

	Einmaleinlage 10.000 €			Sparplan mtl. 100 €		
	Wert	Zuwachs	% p.a.	Wert	Zuwachs	% p.a.
Portfolio Wunschkonto	22.895	12.895	3,9 %	35.173	9.373	2,8 %

Wertentwicklung des Musterportfolios von Wunschkonto Ausgewogen im Zeitraum vom 01.05.2003 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.

Basisdaten und Kosten

Einmalanlage:	ab 2.500 EUR
Sparplan:	ab 50 EUR mtl.
Währung:	EUR
Verfügbarkeit:	börsentägliche Verfügbarkeit
Lfd. Verwaltungsentgelt:	1,450 % zzgl. Lux. MwSt. p.a. (1,697 % inkl. Lux. MwSt.)
Ausgabeaufschläge:	entfallen
Einrichtungsentgelt (EEG):	bei sofortiger Entrichtung 5,5 %*
Kosten Verwahrung:	siehe Preis- und Leistungsverzeichnis depotführende Stelle

Wertentwicklung – grafische Darstellung

Wertentwicklung des Musterportfolios von Wunschkonto Ausgewogen im Zeitraum vom 01.05.2003 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.

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.

Baumann & Partners

WUNSCHKONTO
Machen Sie Ihre Wünsche wahr

Produktinformationsblatt

Portfolio Wunschkonto Ausgewogen

Risikostufe M (ausgewogen)

Chancen & Risiken

+ sehr breite Risikostreuung durch Auswahl unter schiedlicher 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

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 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

Dieses Portfolio bietet eine breit gestreute Anlage für den langfristigen Vermögensaufbau, das weltweit investiert und einen wertorientierten Investmentansatz verfolgt. Das bedeutet, dass Fonds von hoher Qualität identifiziert werden, die nach unserer Einschätzung gleichzeitig Wachstumspotenzial und Wertstabilität aufweisen.

Der Aktienanteil in der Summe der Zielfonds beträgt zwischen 0 und 70%, kann aber vorübergehend auch höher liegen. Bei unsicheren Märkten kann das Portfolio zu 100% in risikoarmen Anlageklassen investiert sein.

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 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. 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

created by EDISOFT FactSheet Producer (c) 2024 EDISOFT GmbH