






Produktinformationsblatt

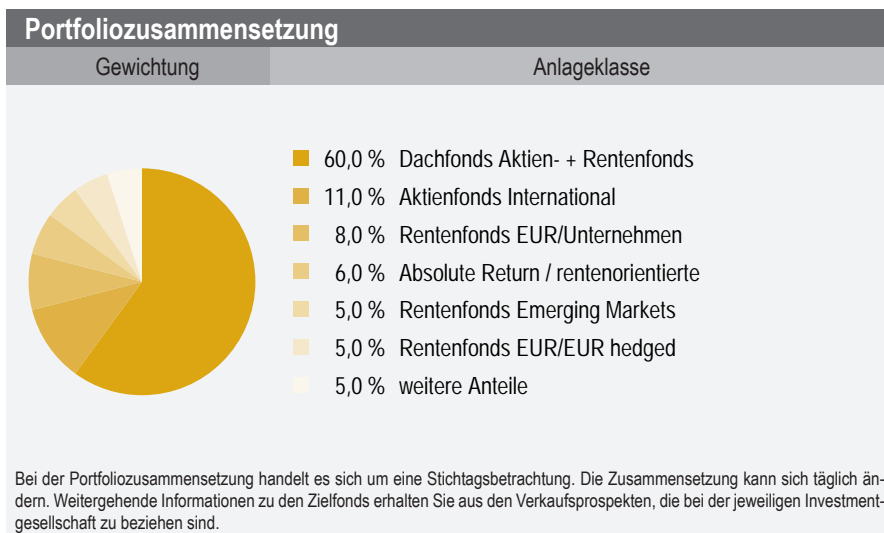
Strategie: Portfolio Wunschkonto Sicherheit

Sicherheitsorientiertes, vermögensverwaltetes Portfolio auf Basis von Investmentfonds.

Risikostufe N (defensiv)

Anlageziele (Privatanleger)	
Ziele	Eignung in %
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	

0 % 50 % 100 %



### Basisdaten und Kosten

**Einmalanlage:** ab 2.500 EUR  
**Sparplan:** ab 50 EUR mtl.  
**Währung:** EUR  
**Verfügbarkeit:** börsentägliche Verfügbarkeit  
**Lfd. Verwaltungsentgelt:** 1,150 % zzgl. Lux. MwSt. (1,346 % inkl. Lux. MwSt.)\*  
**Ausgabeaufschläge:** entfallen  
**Einrichtungsentgelt (EEG):** bei sofortiger Entrichtung 5,5 % \*\*  
**Kosten Verwahrung:** siehe Preis- und Leistungsverzeichnis Depotführende Stelle

\* Für das Kalenderjahr 2023 hat die luxemburgische Regierung eine vorübergehende Senkung der Mehrwertsteuersätze um 1 % beschlossen. Dadurch reduziert sich das o.g. lfd. Verwaltungsentgelt inkl. Lux. MwSt. für diesen Zeitraum entsprechend.  
 \*\* Die Höhe des Einrichtungsentgeltes ist abhängig von Laufzeit und Anlageart und transparent den Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag sowie den Verbraucherinformationen zu entnehmen.

### Wertentwicklung - Gewinn & Verlust

Bezeichnung	Wertentwicklung in %							
	im Betrachtungszeitraum p.a.					Seit Auflage		
	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	15 Jahre	p.a.	kum.	Vola.*
Portfolio	-6,9 %	-1,9 %	-1,1 %	0,7 %	2,5 %	2,4 %	44,1 %	5,3 %

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

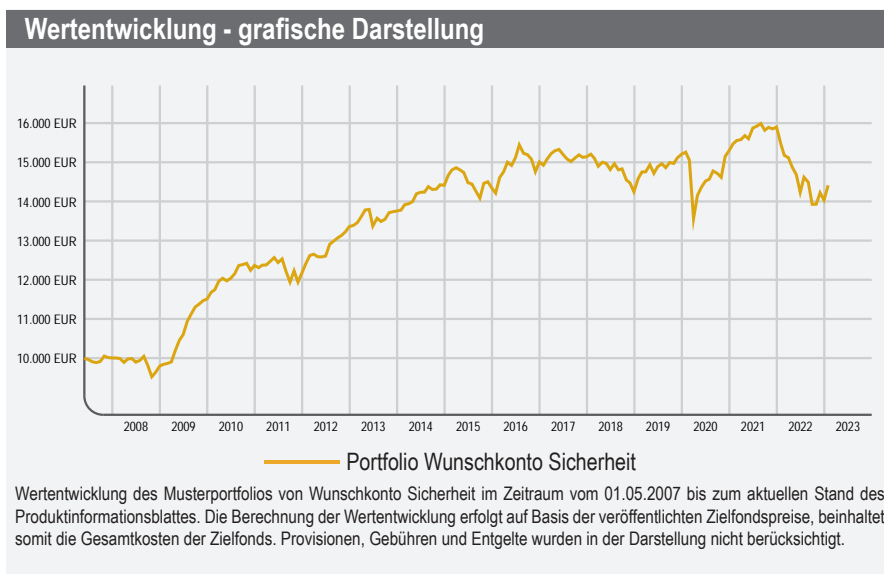
Bezeichnung	Wertentwicklung in EUR seit Auflage					
	Einmalanlage 10.000 €			Sparplan mtl. 100 €		
	Wert	Zuwachs	% p.a.	Wert	Zuwachs	% p.a.
Portfolio	14.411	4.411	2,4 %	20.486	1.686	1,1 %

Wertentwicklung des Musterportfolios von Wunschkonto Sicherheit im Zeitraum vom 01.05.2007 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.

### 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.



## Produktinformationsblatt

## Strategie: Portfolio Wunschkonto Sicherheit

Sicherheitsorientiertes, vermögensveraltetes Portfolio auf Basis von Investmentfonds.

Risikostufe N (defensiv)

## 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 30 %, kann aber vorübergehend auch höher liegen. Bei unsicheren Märkten kann das Portfolio zu 100% in risikoarmen Anlageklassen investiert sein.

## Sicherheit bei Insolvenz

STEIGENDES INSOLVENZRISIKO

**Insolvenz einzelner Unternehmen**  
Anlage in Zertifikaten, Aktien, Beteiligungen, Anleihen

**Insolvenz von Staaten (Schwellenländer)**  
Anlage in Zertifikaten, Aktien, Beteiligungen, Anleihen

**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.

## Chancen &amp; Risiken

- + sehr breite Risikostreuung durch Auswahl unterschiedlicher Zielfonds, unterschiedlicher Investmentausrichtung und unterschiedlicher Investmentstile
- + 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

## 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.

## 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.  
145, rue de Trèves  
L-2630 Luxemburg

**Management:** B&P Investmentteam

## 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.

**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.