

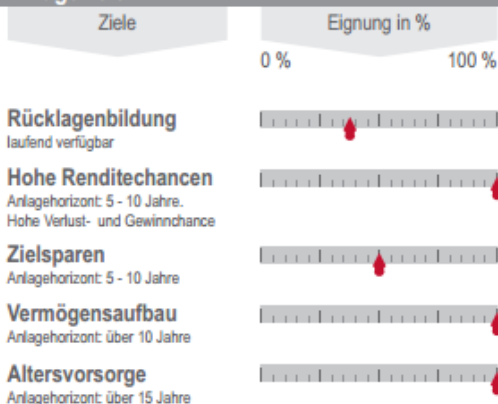
Ihre Zukunftsinvestition

Monatsbeitrag	100,00 EUR	Beitragssumme	30.000,00 EUR
Vertragsbeginn	April 2015	Zuzahlung zu Beginn	2.250,00 EUR
Beitragszahlungsdauer	25 Jahre		
Anlagedauer	25 Jahre		

Ihr Anlagekonzept: Strategie Portfolio Protect³⁰

Individuelle Schuttschwelle:
30 % vom Höchststand des Portfolios

Anlageziele



Anlagestrategie des Portfolios

Portfolio Protect³⁰ verfolgt eine Anlagestrategie, bei der die Selektion der in Frage kommenden Zielfonds nach quantitativen und qualitativen Kriterien erfolgt. Das Portfolio unterliegt der täglichen Risikokontrolle durch den Vermögensverwalter. Die optimale Zusammensetzung und Gewichtung erfolgt auf finanzmathematischer Basis und ermöglicht eine enge Steuerung der Schwankungsbreite (Volatilität) in der für das Portfolio vorgesehenen Bandbreite. Ziel ist ein optimales Verhältnis von Ertrag und Risiko.

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

Ihre voraussichtlichen Leistungen (in Euro) nach 25 Jahren*

	5,0 %	6,0 %	7,0 %	8,0 %
Wertentwicklung				
Fondswert	58.812,09	67.958,08	78.746,93	91.483,94
Treuebonus**	2.478,13	2.820,26	3.217,26	3.678,29
GESAMT	61.290,22	70.778,34	81.964,19	95.162,23
davon zusätzlicher Mehrwert durch Zuzahlungen	7.582,35	9.512,05	11.908,17	14.877,61

Ein starker Partner in der Abwicklung

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 Kernkompetenz von Baumann & Partners ist die Entwicklung von innovativen Produktideen sowie natürlich die Vermögensverwaltung und die damit verbundene Verwahrung der Kundendepots. Mehr als 15.000 zufriedene Kunden nutzen die Dienstleistung von Baumann & Partners. Und wann zählen Sie dazu?

Warum Portfolio Protect?

Das Leben entwickelt sich im Laufe der Zeit oftmals anders als gedacht. Bei der Suche nach der richtigen Geldanlage ist es deshalb von entscheidender Bedeutung, dass diese flexibel an neue Situationen angepasst werden kann. Daneben möchte man sein Geld auch gewinnbringend anlegen, jedoch ist es mindestens genauso wichtig, dass Ihr angesammeltes Kapital möglichst erhalten bleibt.

Aus diesem Grunde hat Baumann & Partners als professioneller Vermögensverwalter mit jahrzehntelanger Erfahrung für seine Kunden das Anlagekonzept Portfolio Protect entwickelt. Mit Portfolio Protect wird automatisch ein Schutzschirm über Ihr angelegtes Kapital gespannt und Ihr Vermögen so vor bösen Überraschungen geschützt.

Wie funktioniert Portfolio Protect?

Passend zu Ihrem Anlagehorizont und ihren Anlageerfahrungen stehen vier unterschiedliche Strategieportfolios für jeden Anlagebedarf zur Verfügung. Ihr Geld wird dafür in speziell für dieses Anlagekonzept entwickelten Depots professionell, flexibel und sicher verwahrt.

Baumann & Partners investiert Ihr Vermögen in die aussichtsreichsten Märkte. Das in Frage kommende Anlagespektrum besteht aus über 10.000 zur Auswahl stehenden Investmentfonds aus mehr als 60 verschiedenen Anlageklassen. Baumann & Partners überwacht die Kapitalmärkte laufend und passt das Portfolio bei Bedarf automatisch für Sie bei veränderten Kapitalmarktsituationen an.

Für den Fall, dass es an den Märkten einmal turbulenter zugeht, sorgt die individuelle Schutzwelle dafür, dass Ihr Kapital rechtzeitig in risikoarme Anlageklassen getauscht und so vor ungewollten Wertschwankungen bewahrt wird.



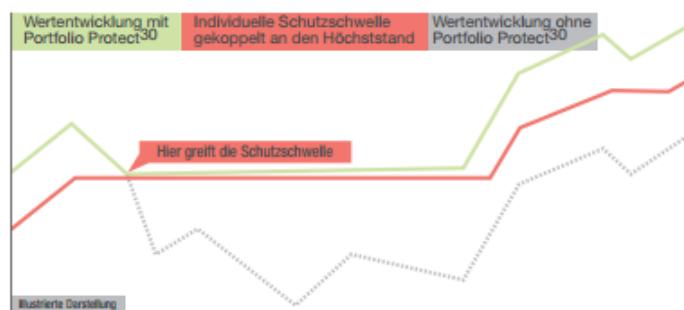
“Portfolio Protect in 3 Minuten...”

Das Informationsvideo zu Portfolio Protect. Erfahren Sie mehr unter www.portfolioprotect.de oder scannen Sie den nebenstehenden QR-Code.

Wie schützt die individuelle Schutzwelle?

Das passende Portfolio hängt in erster Linie von Ihrer Renditeerwartung und Risikotragfähigkeit ab und ist deshalb mit einer individuellen Schutzwelle ausgestattet. Von konservativ bis dynamisch findet sich für jeden Anlegertypus das richtige Portfolio. Folgendes Beispiel soll die Funktionsweise veranschaulichen:

Bei Wahl des Portfolio Protect³⁰ ist die Schutzwelle des Portfolios so ausgelegt, dass der Vermögensverwalter – gemessen am erreichten Höchststand des Portfolios – maximal 30 % an Wertschwankung zulässt. Für den Fall, dass das Portfolio über die Schutzwelle hinaus 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 dem Schutzschirm profitieren.



Baumann & Partners wird Ihr Vermögen erst dann in die Anlagemärkte reinvestieren, wenn das Marktumfeld wieder aussichtsreiche Anlagemöglichkeiten bietet.

Wichtig zu wissen: Auch beim Wiedereinstieg bleibt die individuelle Schutzwelle bestehen, um Schwankungen nur innerhalb des festgesetzten Rahmens zu gestatten.

Wertentwicklung (alle Angaben in Euro)*		5,0 %	6,0 %	7,0 %	8,0 %
Jahr	Jahresbeitrag	Fondsvermögen	Fondsvermögen	Fondsvermögen	Fondsvermögen
April 2016	3.450,00	1.232,26	1.238,65	1.245,03	1.251,39
April 2017	1.200,00	2.526,13	2.551,62	2.577,21	2.602,89
April 2018	1.200,00	3.884,69	3.943,38	4.002,65	4.062,51
April 2019	1.200,00	5.311,18	5.418,63	5.527,86	5.638,90
April 2020	1.200,00	6.809,00	6.982,40	7.159,84	7.341,40
April 2021	1.200,00	8.381,71	8.640,00	8.906,06	9.180,10
April 2022	1.200,00	10.033,05	10.397,05	10.774,51	11.165,89
April 2023	1.200,00	11.766,96	12.259,53	12.773,76	13.310,56
April 2024	1.200,00	13.587,57	14.233,75	14.912,95	15.626,79
April 2025	1.200,00	15.499,21	16.326,43	17.201,89	18.128,32
April 2026	1.200,00	17.506,42	18.544,67	19.651,05	20.829,97
April 2027	1.200,00	19.614,00	20.896,00	22.271,65	23.747,76
April 2028	1.200,00	21.826,96	23.388,41	25.075,70	26.898,97
April 2029	1.200,00	24.150,57	26.030,37	28.076,03	30.302,28
April 2030	1.200,00	26.590,35	28.830,85	31.286,38	33.977,85
April 2031	1.200,00	29.152,13	31.799,35	34.721,46	37.947,46
April 2032	1.200,00	31.841,99	34.945,96	38.396,99	42.234,65
April 2033	1.200,00	34.666,35	38.281,37	42.329,81	46.864,81
April 2034	1.200,00	37.631,92	41.816,91	46.537,92	51.865,38
April 2035	1.200,00	40.745,78	45.564,58	51.040,61	57.266,00
April 2036	1.200,00	44.015,32	49.537,10	55.858,48	63.098,67
April 2037	1.200,00	47.448,35	53.747,98	61.013,60	69.397,95
April 2038	1.200,00	51.053,02	58.211,52	66.529,58	76.201,18
April 2039	1.200,00	54.837,93	62.942,86	72.431,68	83.548,66
April 2040	1.200,00	58.812,09	67.958,08	78.746,93	91.483,94
Treuebonus**		2.478,13	2.820,26	3.217,26	3.678,29
GESAMT		61.290,22	70.778,34	81.964,19	95.162,23

Wertentwicklung (alle Angaben in Euro)*

Jahr	Jahresbeitrag	Fondsvermögen	Fondsvermögen	Fondsvermögen	Fondsvermögen
------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Monatliche Entnahme in EUR ohne Kapitalverzehr				
Fondsvermögen	Entnahme WE* 5,0 %	Entnahme WE* 6,0 %	Entnahme WE* 7,0 %	Entnahme WE* 8,0 %
61.290,22	250	298	347	394
70.778,34	288	345	400	455
81.964,19	334	399	463	527
95.162,23	388	463	538	612

Monatliche Entnahme in EUR mit Kapitalverzehr (20 Jahre)				
Fondsvermögen	Entnahme WE* 5,0 %	Entnahme WE* 6,0 %	Entnahme WE* 7,0 %	Entnahme WE* 8,0 %
61.290,22	401	434	467	502
70.778,34	463	501	540	580
81.964,19	536	580	625	671
95.162,23	622	673	726	780