



Produktinformationsblatt **Strategie: Portfolio Protect 30**

Dynamisch ausgerichtetes, vermögensverwaltetes Portfolio auf Basis von Investmentfonds (Sondervermögen). Sicherung durch individuelle Schutzwelle ab erreichtem Höchststand.

Risikostufe H (dynamisch) - Schutzwelle 30 %

Anlageziele

Ziele	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	

Portfoliozusammensetzung

Gewichtung	Fondsname	WKN
19,3 %	Aberdeen Chinese Equity A2 \$	AOHMN2
20,2 %	Aberdeen Emerging Markets Equity A2	769088
19,3 %	Ethna-AKTIV E A	764930
8,9 %	JPM US Technology A dist \$	987702
10,3 %	Templeton Glo Total Return A acc \$	812925
22,0 %	Threadneedle European Sm Co's 1 €	987665

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.

Basisinformationen

Einmalanlage: ab 2.500 EUR
Zuzahlungen: ab 500 EUR
Sparplan: ab 50 EUR mtl.
Währung: EUR
VL-fähig: nein
Domizil: Luxemburg
Verfügbarkeit: börsentägliche Verfügbarkeit

Wertentwicklung - Gewinn & Verlust

Bezeichnung	Wertentwicklung in % im Betrachtungszeitraum p.a.					seit Auflage		Vola-tilität
	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	15 Jahre	p.a.	kum.	
Portfolio Protect ³⁰	5,0 %	11,6 %	6,3 %	10,1 %	9,9 %	12,9 %	648,9 %	13,4 %
Vergleichsindex	13,7 %	12,2 %	2,4 %	5,0 %	3,9 %	6,4 %	179,6 %	12,1 %

Gebühren

Laufendes Entgelt zzgl. MwSt: 1,60 % p.a.
Ausgabeaufschlag: entfällt
Einrichtungsentgelte (EEG)*: siehe VV-Bedingungen
Kosten Verwahrung: je Depotart unterschiedlich

*Die Höhe des EEG ist abhängig von Laufzeit und Anlageart und transparent den Bedingungen zum Vermögensverwaltungs-Auftrag zu entnehmen.

Wertentwicklung in EUR seit Auflage

Bezeichnung	Einmalanlage 10.000 €				Sparplan mtl. 100 €			
	Wert	Zuwachs	% p.a.	Vola.	Wert	Zuwachs	% p.a.	Vola.
Portfolio Protect ³⁰	74.891	64.891	12,9 %	13,4 %	48.879	28.979	10,0 %	13,4 %
Vergleichsindex	27.957	17.957	6,4 %	12,1 %	29.316	9.416	4,5 %	12,1 %

Wertentwicklung des Musterportfolios von Portfolio Protect³⁰ und seines Vergleichsindex (25 % REX / 75 % MSCI World EUR) im Zeitraum vom 01.01.1996 bis zum aktuellen Stand des Produktinformationsblattes.

Produktinformationen

Portfolio Protect³⁰ ist ein weltweit ausgerichtetes vermögensverwaltetes Anlageportfolio, das ausschließlich in für zum Vertrieb zugelassene offene Investmentfonds (Sondervermögen) investiert. Die Zielfonds werden von Baumann & Partners in einem separat für den Kunden geführten Anlagedepot verwaltet.

Die individuelle Schutzwelle verhindert ein Absinken des Portfoliowertes von mehr als 30 % des erreichten Höchststandes und ist deshalb für dynamisch ausgerichtete Anleger geeignet.

Die Auswahl und Gewichtung der in Frage kommenden Anlageklassen und Zielfonds kann nach Marktlage variieren.

Wertentwicklung - grafische Darstellung

— Portfolio Protect³⁰ - - - Schutzwelle 30 % — Vergleichsindex

Wertentwicklung des Musterportfolios von Portfolio Protect³⁰ und seines Vergleichsindex (25 % REX / 75 % MSCI World EUR) im Zeitraum vom 01.01.1996 bis zum aktuellen Stand des Produktinformationsblattes.

Produktinformationsblatt

Strategie: Portfolio Protect 30

Dynamisch ausgerichtetes, vermögensverwaltetes Portfolio auf Basis von Investmentfonds (Sondervermögen). Sicherung durch individuelle Schutzwelle ab erreichtem Höchststand.

Risikostufe H (dynamisch) - Schutzwelle 30 %

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.

Sicherheit bei Insolvenz

STEIGENDES INSOLVENZRISIKO

Insolvenz einzelner Unternehmen

Anlage in Zertifikaten, Aktien, Beteiligungen, Anleihen

Insolvenz bei Staaten (Schwellenländer)

Anlage in Staatsanleihen und anderen Zinsprodukten

Insolvenz von Kreditinstituten

Anlage in Sparanlagen, Tages- Festgeld, Sparkonten

Insolvenz bei 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 Schwankungen des Gesamtportfolios werden von den Marktschwankungen der ausgewählten Zielfonds unterschiedlich beeinflusst. Bei ungewollt starken Marktbewegungen wird in andere Zielfonds mit niedrigerer Schwankungsbreite umgeschichtet.

In der Zeit zwischen Beauftragung und Durchführung von Verkaufsaufträgen kann es zu Wertveränderungen des Anteilpreises kommen. Deshalb kann nicht gänzlich ausgeschlossen werden, dass der Wert des Portfolios unterhalb des Wertes der Schutzwelle sinkt.

Besteuerung von Investmentfonds

Investmentfonds erwirtschaften Erträge und Gewinne. Unter Erträgen versteht man z.B. Dividenden und Zinseinnahmen. Zudem wird versucht, Gewinne aus dem Verkauf von Wertpapieren oder aus Termingeschäften zu erzielen. Die Erträge und Gewinne werden entweder jährlich an den Anleger in Form einer Ausschüttung ausbezahlt oder als sogenannte Thesaurierung automatisch im Fonds wieder angelegt.

Anleger erhalten eine jährliche Abrechnung Ihrer für die Steuererklärung relevanten Erträge. Seit Januar 2009 fällt die sogenannte Abgeltungssteuer an. Sämtliche Kapitalerträge von Fonds, die nach diesem Datum gekauft wurden, sind von Privatanlegern bei Wiederverkauf mit 25 % (zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer) zu versteuern. Die Abgeltungssteuer wird bei in Deutschland geführten Anlagedepots direkt einbehalten.

Hinweis: 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.

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.

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 Vermögensverwaltungs-Auftrag entnommen werden, welche gerne kostenlos zur Verfügung gestellt werden.

Anbieterinformationen

Anschrift: Baumann & Partners S.A.
145, Rue de Trèves
L-2630 Luxemburg

Management: John Baumann
Anne Drisler