



LIFETIME VL

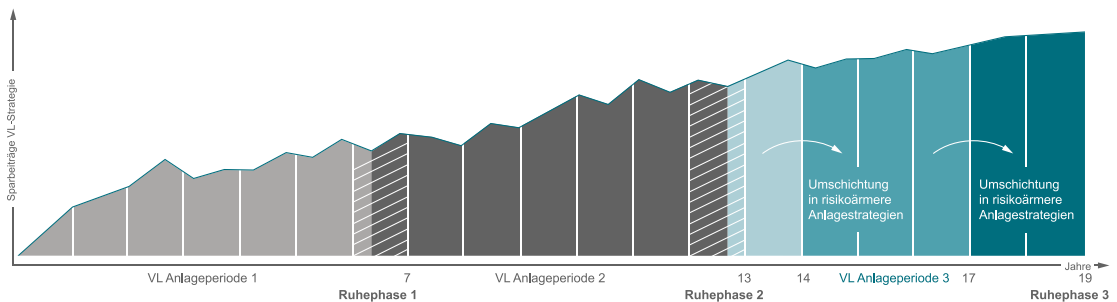
A young couple is shown from the chest up, sitting on a boat. The woman on the left is wearing a straw hat and sunglasses, smiling broadly with her mouth open. Her right arm is raised, and she is wearing several colorful bracelets and a ring. The man on the right is wearing sunglasses and a blue and white checkered shirt, looking towards the woman. The background is a bright blue sky and the sea.

## CLEVER SPAREN FÜR DIE ZIELE IM LEBEN

Aktiv staatliche Förderung nutzen

# Vermögen sichern durch Ablaufmanagement

Als zusätzlichen Service steht Ihnen ein kostenfreies Ablaufmanagement zur Stabilisierung des angesparten Vermögens zur Verfügung. Beim Lifetime VL wird das frei gewordene Kapital automatisch in ein Zielspar-Depot umgeschichtet und in Abhängigkeit der vorherrschenden Kapitalmarktsituation in die chancenreichsten Anlageportfolios umgeschichtet.



## Die wichtigsten Vorteile!

bis zu  
**20%\***  
staatliche  
Förderung

- Flexible Sparbeiträge von monatlich 34,- bis 74,- EUR möglich
- Maximale Prämie vom Staat
- Attraktiver Treuebonus
- Tägliche Verfügbarkeit nach der gesetzlichen Sperrfrist
- Bei einem Arbeitgeberwechsel kann die Anlage jederzeit weitergeführt werden
- Optimale Renditechancen durch aktive Fondsvermögensverwaltung
- Die Verwaltungsgebühren der Zielfonds werden dem Depot wieder gutgeschrieben!

\* Für das Besparen Ihres Lifetime VL-DepotLux erhalten Sie eine staatliche Förderung in Höhe von 20 % auf einen Höchstbetrag von 400 Euro. Vorausgesetzt Ihr zu versteuerndes Jahres-Einkommen beträgt nicht mehr als 20.000 Euro (Ledige) bzw. 40.000 Euro (Verheiratete).

## So einfach funktioniert es!



Jeden Monat legt der Arbeitgeber einen vorher bestimmten Betrag zur Anlage der Vermögenswirksamen Leistungen für Sie an. Erfahrene Vermögensverwalter kümmern sich dabei um die Auswahl geeigneter Investmentfonds und schichten Ihre Anlage gegebenenfalls automatisch für Sie um. Dadurch optimieren Sie Ihre Renditechancen. Neben diesen attraktiven Renditechancen erhalten Sie unter bestimmten Voraussetzungen am Ende jeder Anlageperiode (gesetzliche Sperrfrist) zusätzlich eine hohe Prämie vom Staat.

## Ein starker Partner

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.

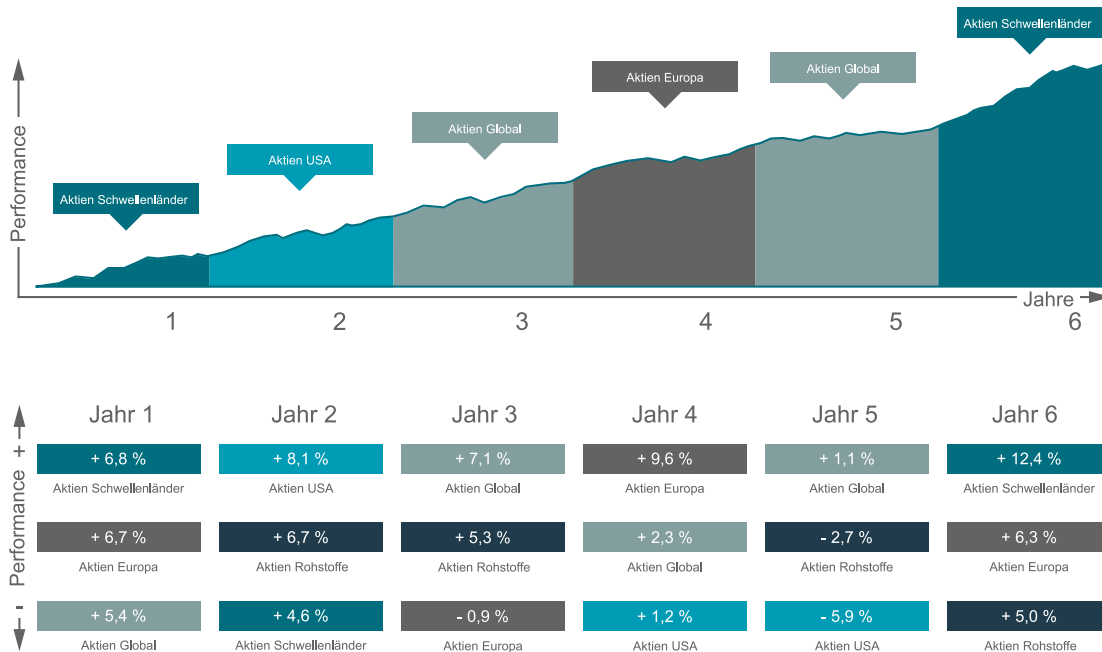
Die Kernkompetenzen von Baumann & Partners sind die Entwicklung von innovativen Produktideen und natürlich die Vermögensverwaltung und die damit verbundene Administration der Kundendepots.

# Der einzigartige Vermögensverwaltungsprozess

Mit der VL Control Strategie im Lifetime VL kommen Sie in den besonderen Genuss einer professionellen Fondsvermögensverwaltung bereits mit niedrigem Kapitaleinsatz.

Sie profitieren somit von Know-How eines erfahrenen Investmentteams und werden mit Ihrer Anlageentscheidung nicht allein gelassen. Baumann & Partners analysiert sämtliche Einflussfaktoren wie Märkte, Währungen, etc. und trifft als professioneller Vermögensverwalter die für VL Control erfolgsversprechendste Wahl. Das dafür in Frage kommende Anlagespektrum umfasst mehrere tausend Investmentfonds in den verschiedenen Anlageklassen, die für die Anlage der Vermögenswirksamen Leistungen in Frage kommen.

Nachfolgende Grafik soll exemplarisch das Vermögensverwaltungsprinzip verdeutlichen:





# Wertentwicklung und Treuebonus

Beispiel Wertentwicklung\* bei monatlich 51,- EUR Sparbeitrag

Anlagedauer in Jahren <sup>1</sup>	Wertentwicklung*	6,0%	8,0%	10,0%	12,0%	
VL1	7	Depotwert ca.	4.361	4.700	5.062	5.450
		plus staatliche Prämie	480	480	480	480
VL2	13	Depotwert ca.	10.593	12.152	13.953	16.033
		plus staatliche Prämie	960	960	960	960
		plus Treuebonus**	196	222	251	284
VL3	19	Depotwert ca.	19.503	23.978	29.587	36.623
		plus staatliche Prämie	1.440	1.440	1.440	1.440
		plus Treuebonus**	522	628	758	918
VL4	25	Depotwert ca.	32.248	42.764	57.122	76.762
		plus staatliche Prämie	1.920	1.920	1.920	1.920
		plus Treuebonus**	1.116	1.437	1.864	2.432

1) Jeweils 6 Jahre sparen plus 1 Ruhejahr = gesetzliche Sperrfrist (eine Anlageperiode).

\* Die hier beispielhaft angegebenen Nettowertsteigerungen (nach Abzug der Entgelte) sind unverbindlich und dienen der Illustration. Der tatsächliche Ertrag hängt von der Preisentwicklung der vom Vermögensverwalter gewählten Zielfonds ab. Der Anteilpreis der Zielfonds wird sich entsprechend der zugrunde liegenden Kapitalanlage entwickeln. 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 0,6 % des Depotwertes mit ein.

\*\* Der Kunde erhält unter bestimmten Voraussetzungen (z.B. Mindestlaufzeit, Vgl. Sie dazu die Bedingungen zum Vermögensverwaltungsauftrag) 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. Der Treuebonus kann erstmalig im Folgequartal nach Erfüllung der Voraussetzungen vom Kunden beantragt werden.

## Lifetime Option

Mit der komfortablen Lifetime Option sichern Sie sich schon heute einen Rabatt auf das Einrichtungsgeld für die zukünftige Anlage Ihrer vermögenswirksamen Leistungen. Und zwar schließen sich mit der Lifetime-Option an Ihren gewählten VL Vertrag automatisch weitere VL Verträge der Variante VL 1 an. Sobald der Gesamtsparezeitraum von 24 Jahren erreicht ist, erfolgt die weitere Anlage mit einem Rabatt auf das Einrichtungsgeld in Höhe von 100%!



Überreicht durch:

#### 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 „Lifetime VL“ 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 (6/2017) Fotos: © franckreporter / istock.com, © gradyreese / istock.com, Druckstücknr.: BP\_DL\_LVL\_VLC\_Broschüre\_Lifetime\_VL\_2017\_06