

# Sparbuch 2.0

flexibel. innovativ. profitabel



JUNIOR PLAN  
PORTFOLIO PROTECT



## Eine Investition in die Zukunft

Kindern eine gute und vielfältige Ausbildung bieten zu können ist für viele Eltern der größte Wunsch. Doch die Kosten für eine entsprechende Ausbildung können schnell eine stattliche Summe ergeben: Studiengebühren, Sprachreisen oder schlicht die Anschaffung eines Computers, um nur einige Beispiele zu nennen.

Als Anleger ist Ihnen eine attraktive Rendite für Ihre Geldanlage ebenso wichtig, wie der Erhalt Ihres angesammelten Kapitals? Mit den Portfolio Protect-Strategien bieten wir Ihnen eine Lösung für beide Ansprüche.

# Lust auf mehr Rendite?

Konnten Sie vor einigen Jahren Ihr Vermögen noch relativ einfach und vergleichsweise sicher mit bekannten Anlagemöglichkeiten wie z.B. einem Sparbuch vermehren, so ist das heutzutage wesentlich schwieriger geworden, da das Zinsniveau sich auf einem historischen Tiefstand befindet.

Mit den Juniorplan Protect sparen Sie für die Zukunft Ihres Kindes auf moderne und flexible Weise. Sie kommen in den Genuss einer professionellen Fondsvermögensverwaltung und das schon ab 25 € im Monat.

Baumann  Partners

Sie möchten Ihr Kapital natürlich nicht irgendwem anvertrauen. Baumann & Partners ist eine in Luxemburg ansässige unabhängige Vermögensverwaltungsgesellschaft, die weltweit tätig ist. Baumann & Partners ist von der luxemburgischen Finanzaufsichtsbehörde zugelassen und hat den Status einer Wertpapierhandelsbank.

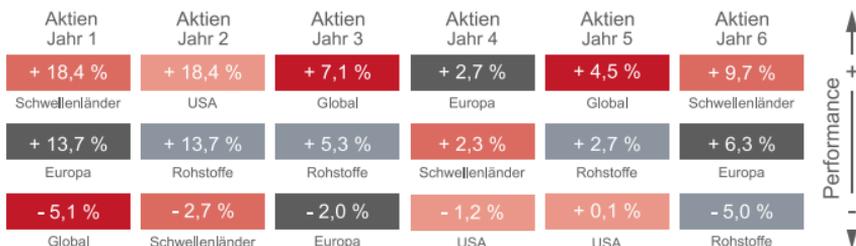
Das Unternehmen wurde 2008 gegründet und bietet seitdem seinen Kunden erstklassige Serviceleistungen zur erfolgreichen Verwaltung Ihres Vermögens an.

**Über 50.000 Kunden vertrauen Ihr Kapital Baumann & Partners an.**

# Chancen nutzen

Mit dem Juniorplan Protect kommen Sie in den besonderen Genuss einer professionellen Fondsvermögensverwaltung. Doch wie funktioniert eigentlich eine professionelle Fondsvermögensverwaltung? Einfach ausgedrückt besteht die Aufgabe darin, Ihr Kapital der Kunden eigenständig durch Anlageentscheidungen optimal zu investieren. Im Vordergrund steht vor allem, ein vernünftiges Gleichgewicht des Risikos zu der gewünschten Rendite zu erzielen. Dabei wird eine möglichst große Risikostreuung angestrebt.

Nachfolgende Grafik soll exemplarisch verdeutlichen, dass sich die verschiedenen Anlageklassen und regionalen Märkte im Laufe der Zeit unterschiedlich entwickeln können.



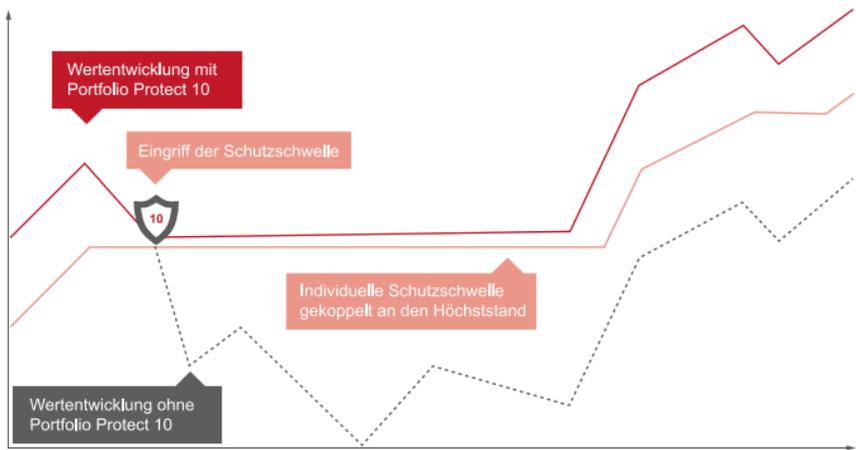
Baumann & Partners überwacht die Kapitalmärkte laufend und passt die Portfolios bei Bedarf automatisch bei veränderten Kapitalmarktsituationen an, damit zum passenden Zeitpunkt auf das richtige „Pferd“ gesetzt wird.

**Ihr Mehrwert:** Durch diese optimierte Zusammenstellung profitieren Sie von attraktiven Renditechancen.

# Gewinne sichern

Ihnen ist eine attraktive Rendite für Ihre Geldanlage ebenso wichtig, wie der Erhalt Ihres angesammelten Kapitals? Mit den Portfolio Protect-Strategien im Juniorplan Protect bieten wir Ihnen eine Lösung für beide Ansprüche.

Das Prinzip ist so einfach wie genial: Bei stärkeren Marktschwankungen schichtet Baumann & Partners automatisch in risikoärmere Anlageklassen um.



Illustrierte Darstellung der Wertentwicklung

Bei Wahl des Portfolio Protect10 zum Beispiel ist die Schutzschwelle des Portfolios so ausgelegt, dass gemessen am erreichten Höchststand des Portfolios maximal 10 % an Wertschwankung zugelassen wird. Für den Fall, dass das Portfolio unter die Schutzschwelle zu fallen droht, wird in risikoarme Anlageklassen umgeschichtet.

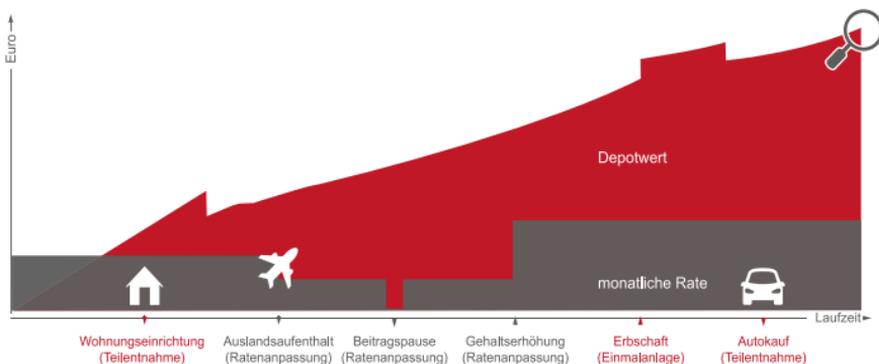
# Flexibel bleiben

## Ihre Individuelle Beitragszahlung

Beitragszahlung ist auch durch Dritte (z.B. Oma oder Patenonkel) möglich

## Flexible Verfügbarkeit für Sie

Sie möchten einen bestimmten Betrag neben Ihrem Sparplan zuzahlen oder regelmäßige Entnahmen tätigen? Sie wollen in eine andere Anlagestrategie wechseln oder eine Beitragspause einlegen? Ihr Anlagebedarf kann jederzeit flexibel an veränderte Lebenssituationen angepasst werden.



## Ihre Steuervorteile

Der Sparerpauschalbetrag und der Grundfreibetrag gelten auch für Kinder!

## Ein überzeugendes Gesamtpaket

Zahlreiche weitere Leistungen runden das Angebot ab. Kleines Beispiel gefällig? Im Gegensatz zu den meisten Anlageprodukten müssen Sie im Rahmen der kostenfreien Dynamik keine zusätzlichen Einrichtungsentgelte entrichten.

# Klein rein – fein raus

**Geduld und Beharrlichkeit machen sich auf Dauer bezahlt.**

**43.872,- €**  
inkl. Treuebonus\*\*

Mögliche Wertentwicklung bei Anlage eines Teils des Kindergelds (mtl. 100,- € Sparbeitrag, 20 Jahre Laufzeit und 6 % Wertentwicklung\*

## Guthabenentwicklung

JAHR	GUTHABEN ZU JAHRESBEGINN	EINZAHLUNGEN	TREUEBONUS**	NEUES GUTHABEN AM JAHRESENDE
11	14.793,38 EUR	1.200,00 EUR		15.664,04 EUR
12	15.664,04 EUR	1.200,00 EUR		17.924,04 EUR
13	17.924,04 EUR	1.200,00 EUR		20.330,95 EUR
14	20.330,95 EUR	1.200,00 EUR		22.894,30 EUR
15	22.894,30 EUR	1.200,00 EUR		25.624,28 EUR
16	25.624,28 EUR	1.200,00 EUR		28.531,70 EUR
17	28.531,70 EUR	1.200,00 EUR		31.628,10 EUR
18	31.628,10 EUR	1.200,00 EUR		34.925,77 EUR
19	34.925,77 EUR	1.200,00 EUR		38.437,79 EUR
20	38.437,79 EUR	1.200,00 EUR	1.694,06 EUR	43.872,15 EUR

\* Die hier beispielhaft dargestellte Wertentwicklung berücksichtigt die anfallenden Kosten der Zielfonds und stellt eine unverbindliche Illustration dar. Daneben können auf Anlegerseite weitere Kosten / Entgelte (z.B. Vermögensverwaltungsgebühr, Depotführungsentgelt) entstehen, die keine Berücksichtigung in der Darstellung finden, aber zu einer Reduktion der hier dargestellten Wertentwicklung führen können. Die Darstellung der Wertentwicklung erfolgt nach der BVI Methode. Die tatsächliche Wertentwicklung hängt von der Preisentwicklung der vom Vermögensverwalter gewählten Zielfonds ab. 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 0,5 % 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 beantragt werden.

## 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 die „Portfolio Protect“-Anlagestrategien 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 (02/2018) Fotos: © antoniokhr, OJO\_images /istock.com, Druckstücknr.: BP\_XX\_XXX\_PP\_Broschüre\_Portfolio\_Protect\_Junioplan\_V2\_2018\_02

## Chancen

- Aktive Vermögensverwaltung ermöglicht auf Marktveränderungen kurzfristig zu reagieren
- Risikostreuung durch Anlage in weltweit investierte Investmentfonds in speziell ausgewählten Branchen-, Länder- und Themenfonds
- Die aktiv gemanagte Mischung von Aktien und Rentenpapieren glättet die Ertragsentwicklung des Gesamtportfolios sowie die Vermögensentwicklung

## Risiken

- Allgemeines Marktrisiko
- Der Anteil an Aktienfonds im Portfolio unterliegt insb. konjunkturell bedingten Kursschwankungsrisiken
- Der Anteil an Rentenfonds unterliegt insbesondere zinsbedingten Kursschwankungsrisiken
- Der bisherige Anlageerfolg garantiert keinen zukünftigen Anlageerfolg
- Zinsänderungs-, Länder- und Währungsrisiko

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