

Produktinformationsblatt

Strategie: Portfolio Wunschkonto Ausgewogen

Wachstumsorientiertes, vermögensverwaltetes Portfolio auf Basis von Investmentfonds (Sondervermögen).

Risikostufe M (ausgewogen)

Anlageziele	
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	
	

Portfoliozusammensetzung

Gewichtung	Fondsname	WKN
17,0 %	DWS Top Dividende LD	984811
16,2 %	Ethna-AKTIV A	764930
10,4 %	FvS SICAV Multiple Opportunities R	A0M430
10,3 %	HSBC GIF Euroland Sm Companies AC	120193
10,5 %	LuxTopic Aktien Europa A	257546
10,2 %	SiSF Euro Corporate Bond € A acc	577941
25,5 %	weitere Positionen	

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. (Kinder 25 EUR)
Währung:	EUR
VL-fähig:	nein
Domizil:	Luxemburg
Verfügbarkeit:	börsentägliche Verfügbarkeit

Wertentwicklung - Gewinn & Verlust

Bezeichnung	Wertentwicklung in %							
	im Betrachtungszeitraum p.a.					Seite Auflage		Volatilität
	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	15 Jahre	p.a.	kum.	
Portfolio	3,2 %	6,3 %	4,8 %	3,8 %		5,8 %	104,3 %	6,9 %

Gebühren

Laufendes Entgelt zzgl. MwSt:	1,00 % p.a.
Ausgabeaufschlag:	entfällt
Einrichtungsentgelte (EEG)*:	Bei sofortiger Entrichtung: 5,5 %*

Kosten Verwahrung: je Depotart unterschiedlich

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

Bezeichnung	Wertentwicklung in EUR seit Auflage							
	Einmalanlage 10.000 €				Sparplan mtl. 100 €			
	Wert	Zuwachs	% p.a.	Vola.	Wert	Zuwachs	% p.a.	Vola.
Portfolio	20.425	10.425	5,8 %	6,9 %	21.307	6.307	5,4 %	6,9 %

Wertentwicklung des Musterportfolios von Wunschkonto Ausgewogen im Zeitraum vom 01.05.2003 bis zum aktuellen Stand des Produktinformationsblattes. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt auf Basis der veröffentlichten Fondspreise, beinhaltet somit die Gesamtkosten der Fonds. Provisionen, Gebühren und Entgelte wurden in der Darstellung nicht berücksichtigt.

Produktinformationen

Bei diesem Portfolio handelt es sich um eine Vermögensverwaltung, die ausschließlich in offene Publikumsfonds (Sondervermögen) 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.

Wertentwicklung - grafische Darstellung



Wertentwicklung des Musterportfolios von Wunschkonto Ausgewogen und seines Vergleichsindex (50% REX / 50% MSCI World EUR) im Zeitraum vom 01.05.2003 bis zum aktuellen Stand des Produktinformationsblattes. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt auf Basis der veröffentlichten Fondspreise, beinhaltet somit die Gesamtkosten der Fonds. Provisionen, Gebühren und Entgelte wurden in der Darstellung nicht berücksichtigt.

Produktinformationsblatt

Strategie: Portfolio Wunschkonto Ausgewogen

Wachstumsorientiertes, vermögensverwaltetes Portfolio auf Basis von Investmentfonds (Sondervermögen).

Risikostufe M (ausgewogen)

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 beträgt zwischen 0 und 70 %, 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 Zertifikaten, Aktien, Beteiligungen, Anleihen

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 Sparanlagen, Tages- Festgeld, Sparkonten

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

Diese Strategie investiert in Fondsanteile. Der Wert von Fondsanteilen sowie die daraus entstehenden Erträge können insbesondere durch Veränderungen an den Kapitalmärkten fallen oder steigen. Dies kann zu Verlusten der von Ihnen investierten Beträge führen und/oder dazu, dass einzelne Fonds ihre Anlageziele nicht erreichen. Ausgewählte Fonds investieren in Schwellenmärkte und können in Finanzderivate, die als besonders risikoreich und schwankungsanfällig gelten. Somit können auch kurzfristig stärkere Wertveränderungen nach unten oder nach oben entstehen. Die im Portfolio ausgewählten Fonds können Wertpapiere enthalten, die auf fremde Währungen lauten. Somit kann der Wert der Fondsanteile durch Wechselkursänderungen sowohl günstig als auch ungünstig beeinflusst werden.

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.

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