

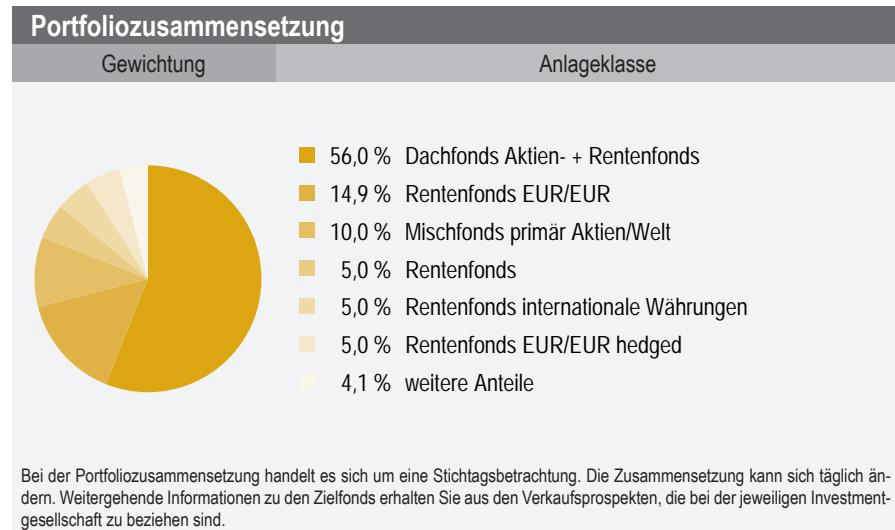
Produktinformationsblatt

Strategie: Portfolio Wünschkonto Protect

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

Risikostufe L (konservativ)

| Anlageziele (Privatanleger) | |
|--|---|
| 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 |  |
| 0 % 50 % 100 % | |



| Basisdaten und Kosten | |
|-----------------------------------|--|
| Einmalanlage: | ab 2.500 EUR |
| Sparplan: | ab 50 EUR mtl. |
| Währung: | EUR |
| Verfügbarkeit: | börsentägliche Verfügbarkeit |
| Verlustschwelle: | 10 % * |
| Lfd. Verwaltungsentgelt: | 1,300 % zzgl. Lux. MwSt. (1,521 % inkl. Lux. MwSt.) |
| Ausgabeaufschläge: | entfallen |
| Einrichtungsentgelt (EEG): | bei sofortiger Einrichtung 5,5 % ** |
| Kosten Verwahrung: | siehe Preis- und Leistungsverzeichnis Depotführende Stelle |

* Weitere Informationen sind dem Vermögensverwaltungsvertrag zu entnehmen
** Die Höhe des Einrichtungsentgeltes ist abhängig von Laufzeit und Anlageart und transparent den Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag sowie den Verbraucherinformationen zu entnehmen.

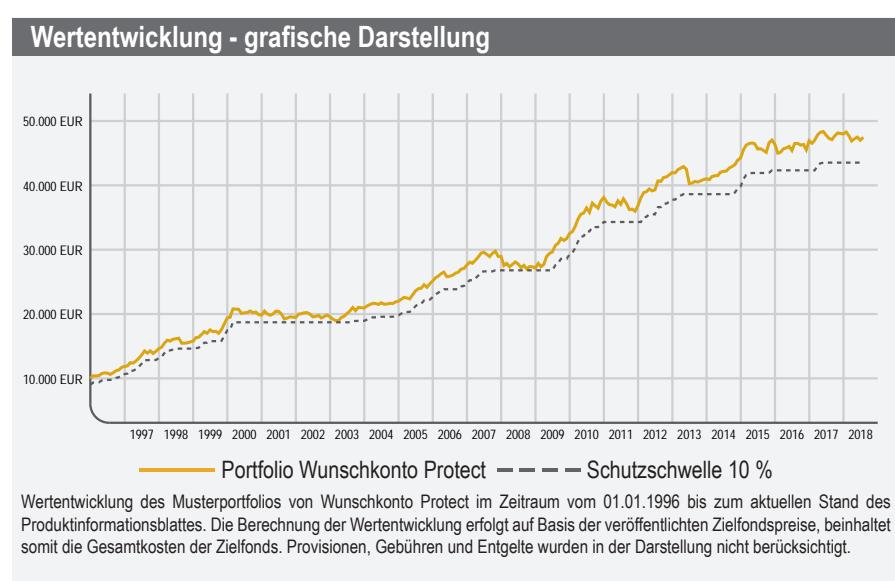
| Bezeichnung | Wertentwicklung in % | | | | | Seit Auflage | | |
|-------------|------------------------------|---------|----------------------|----------|-------|--------------|---------|--------|
| | im Betrachtungszeitraum p.a. | | p.a. kum. Vola.* | | | p.a. | kum. | Vola.* |
| 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | 15 Jahre | p.a. | | | |
| Portfolio | 0,4 % | 1,3 % | 3,3 % | 5,7 % | 5,8 % | 7,1 % | 374,6 % | 6,2 % |

* Volatilität (Schwankungsbreite der Wertentwicklung) ist annualisiert dargestellt.

| Bezeichnung | Wertentwicklung in EUR seit Auflage | | | | | | |
|-------------|-------------------------------------|--------|-------|---------------------|--------|-------|--|
| | Einmalanlage 10.000 € | | | Sparplan mtl. 100 € | | | |
| Wert | Zuwachs | % p.a. | Wert | Zuwachs | % p.a. | | |
| Portfolio | 47.460 | 37.460 | 7,1 % | 52.961 | 25.861 | 5,5 % | |

Wertentwicklung des Musterportfolios von Wünschkonto Protect im Zeitraum vom 01.01.1996 bis zum aktuellen Stand des Produktinformationsblattes. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt auf Basis der veröffentlichten Zielfondspreise, beinhaltet somit die Gesamtkosten der Zielfonds. Provisionen, Gebühren und Entgelte wurden in der Darstellung nicht berücksichtigt.

| Produktinformationen | |
|---|--|
| Portfolio Wünschkonto Protect 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 separaten für den Kunden geführten Anlagedepot verwaltet. | |
| Die individuelle Schutzschwelle verhindert ein Absinken des Portfoliowertes von mehr als 10 % des erreichten Höchststandes und ist deshalb für konservativ ausgerichtete Anleger geeignet. | |
| Die Auswahl und Gewichtung der in Frage kommenden Anlageklassen und Zielfonds kann nach Marktlage variieren. | |



Produktinformationsblatt

Strategie: Portfolio Wünschkonto Protect

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

Risikostufe L (konservativ)

Anlagestrategie des Portfolios

Portfolio Wünschkonto Protect 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 in der Summe der Zielfonds beträgt in der Regel zwischen 0 und 50 %, kann aber vorübergehend auch höher liegen. Bei unsicheren Märkten kann das Portfolio zu 100% in risikoarmen Anlageklassen investiert sein.

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 Wertschwankungen des Portfolios werden von den ausgewählten Zielfonds unterschiedlich beeinflusst. Bei ungewollt starken Marktbewegungen wird in andere Zielfonds mit niedrigerer Schwankungsbreite umgeschichtet.

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

Ethik des Investments

Das Portfolio wird nicht in solche Zielfonds angelegt, 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

Sicherheit bei Insolvenz

STEIGENDES INSOLVENZRISIKO

Insolvenz einzelner Unternehmen

Anlage in Zertifikaten, Aktien, Beteiligungen, Anleihen

Insolvenz von Staaten (Schwellenländer)

Anlage in Zertifikaten, Aktien, Beteiligungen, Anleihen

Insolvenz von Kreditinstituten

Anlage in Sparanlagen, Tages- Festgeld, Sparkonten

Insolvenz von 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.

Chancen & Risiken

- + sehr breite Risikostreuung durch Auswahl unterschiedlicher Zielfonds, unterschiedlicher Investmentausrichtung und unterschiedlicher Investmentstile
- + aktive Vermögensverwaltung reagiert auf Marktveränderungen
- + Anlagen in Aktienfonds erhöhen die langfristigen Ertragschancen
- Allgemeines Marktrisiko
- Besonderes Branchen- und Themenrisiko
- Wertschwankungen des Portfolios steigen i.d.R. mit einer höheren Gewichtung von Aktien in den Zielfonds
- Globale Anlagen gehen mit Länder- und Währungsrisiken einher
- Insbesondere Anlagen in Rentenfonds unterliegen Zinsänderungsrisiken

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 Auskunftsdiene 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 Vermögensverwaltungsvertrag entnommen werden, welche gerne kostenlos zur Verfügung gestellt werden.