

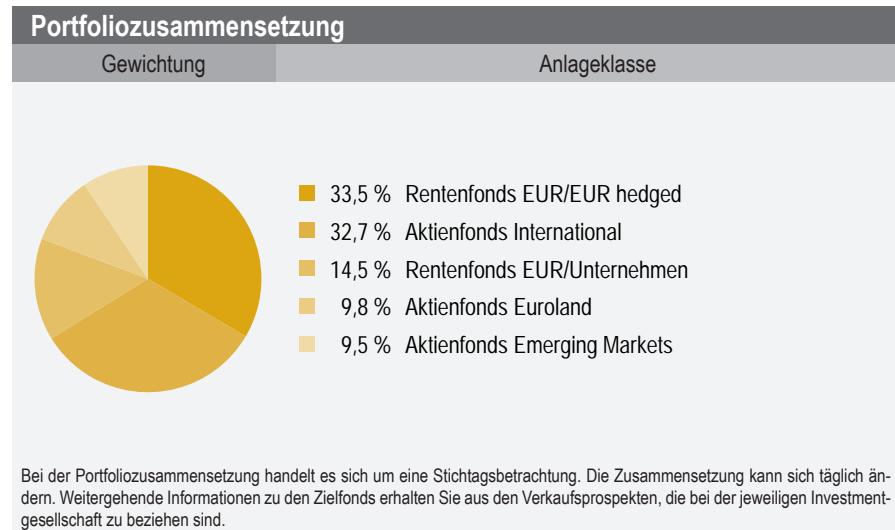
## Produktinformationsblatt

## Strategie: Portfolio Wunschkonto ETF

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

Risikostufe M (ausgewogen)

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	
	



Basisdaten und Kosten	
<b>Einmalanlage:</b>	ab 2.500 EUR
<b>Sparplan:</b>	ab 50 EUR mtl.
<b>Währung:</b>	EUR
<b>Verfügbarkeit:</b>	börsentägliche Verfügbarkeit
<b>Verlustschwelle:</b>	10 % *
<b>Lfd. Verwaltungsentgelt:</b>	1,450 % zzgl. Lux. MwSt. (1,697 % inkl. Lux. MwSt.)
<b>Ausgabeaufschläge:</b>	entfallen
<b>Einrichtungsentgelt (EEG):</b>	bei sofortiger Entrichtung 5,5 % **
<b>Kosten Verwahrung:</b>	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.

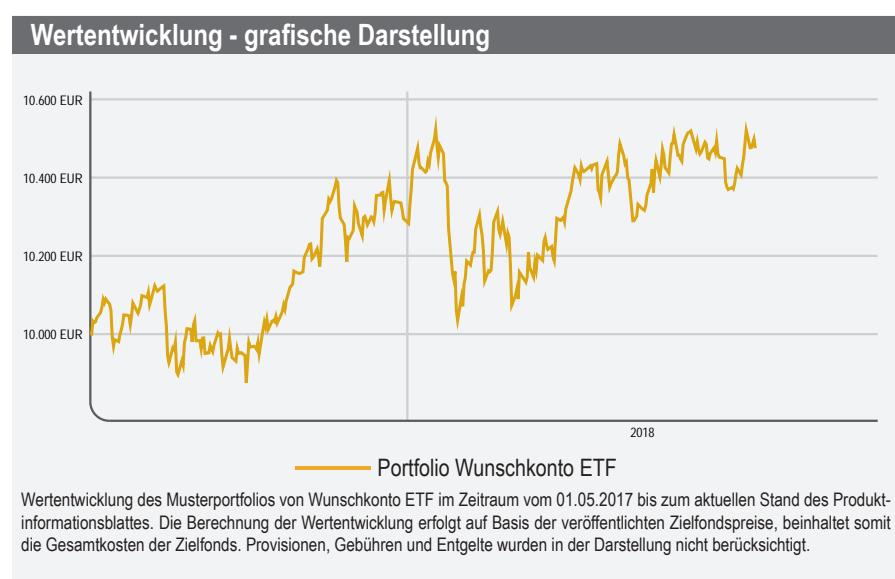
Bezeichnung	Wertentwicklung in %					Seit Auflage		
	im Betrachtungszeitraum p.a.					p.a.	kum.	Vola.*
	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	15 Jahre			
Portfolio	3,9 %					3,3 %	4,8 %	3,1 %

\* 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	10.475	475	3,3 %		1.745	45	3,5 %

Wertentwicklung des Musterportfolios von Wunschkonto ETF im Zeitraum vom 01.05.2017 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	
Bei diesem Portfolio handelt es sich um eine Vermögensverwaltung, die ausschließlich in offene Publikumsfonds (Sondervermögen) investiert. Die Zielfonds werden von Baumann & Partners in einem separaten 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.	



## Produktinformationsblatt

## Strategie: Portfolio Wünschkonto ETF

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

Risikostufe M (ausgewogen)

## Anlagestrategie des Portfolios

Portfolio Wünschkonto ETF verfolgt eine Anlagestrategie, bei der die Selektion der in Frage kommenden Zielfonds die Eigenschaften der ETF als Spiegel etablierter Marktsegmente in besonderer Weise berücksichtigt. Das Portfolio unterliegt der täglichen Kontrolle 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 70 %, kann aber vorübergehend auch höher liegen. Bei unsicheren Märkten kann das Portfolio zu 100 % in risikoarmen Anlageklassen investiert sein.

## Sicherheit bei Insolvenz



## 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.

## 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.

## Chancen &amp; 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

## 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.

## 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.

## Anbieterinformationen

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

Management: B&P Investmentteam