



Überblick – Vorsorgestrategien

Säule 3a & Freizügigkeit -

die Eigenverantwortung in der Vorsorge gewinnt zunehmend an Bedeutung!

Profitieren Sie mehrfach durch die Säule 3a - Sie sorgen aktiv für Ihre persönlichen Ziele vor, sparen Steuern, sind flexibel und alles mit Strategie. Sie profitieren vom langfristigen Anlagehorizont, dem Zinseszinsseffekt und unseren dynamischen Anlagelösungen.



Vermögensallokation

| | SFB 25 | SFB 40 | SFB 60 | SFB 80 | SFB 100 |
|----------------------------|--------|--------|--------|--------|---------|
| Liquidität | 20.90% | 16.70% | 10.10% | 17.20% | 14.50% |
| Obligationen | 50.00% | 42.50% | 33.00% | 10.00% | 0.00% |
| Aktien | 19.10% | 30.80% | 46.90% | 63.80% | 80.50% |
| Immobilien | 5.00% | 5.00% | 5.00% | 4.00% | 0.00% |
| Alternative Anlagen | 5.00% | 5.00% | 5.00% | 5.00% | 5.00% |
| CHF | 97.00% | 95.00% | 92.20% | 89.90% | 87.20% |
| USD | 3.00% | 5.00% | 7.80% | 10.10% | 12.80% |

Performance (netto, abzüglich sämtlicher Kosten)

| | SFB 25 | SFB 40 | SFB 60 | SFB 80 | SFB 100 |
|---------------------|--------|--------|---------|---------|---------|
| YTD 2024 | 4.53% | 6.05% | 7.94% | 9.31% | 10.79% |
| 2023 | 3.49% | 4.54% | 5.69% | 6.93% | 7.91% |
| 2022 | -6.16% | -8.96% | -12.47% | -15.44% | -16.74% |
| 2021 | 3.52% | 6.14% | 9.67% | 13.50% | 16.14% |
| 2020 | 6.37% | 8.51% | 11.97% | 14.66% | 15.67% |
| Seit Auflage | 11.78% | 16.22% | 22.63% | 28.64% | 33.71% |

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für zukünftige Ergebnisse. Nachbildung der Strategie bis Dez 2021. Performance ist netto, abzüglich sämtlicher Kosten.

Risiko & Volatilität

| | SFB 25 | SFB 40 | SFB 60 | SFB 80 | SFB 100 |
|----------------------------------|--------|---------|---------|---------|---------|
| Annualisierte Rendite | 2.37% | 3.21% | 4.39% | 5.35% | 6.19% |
| Annualisierte Volatilität | 4.23% | 6.27% | 8.86% | 11.38% | 12.74% |
| Sharpe Ratio | 0.54 | 0.50 | 0.48 | 0.46 | 0.48 |
| Maximum Drawdown | -7.35% | -10.75% | -14.74% | -18.26% | -20.05% |