



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	5.44%	7.09%	9.20%	10.47%	11.99%
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	12.75%	17.37%	24.05%	30.00%	36.16%

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	2.51%	3.37%	4.56%	5.49%	6.33%
Annualisierte Volatilität	4.18%	6.22%	8.79%	11.28%	12.63%
Sharpe Ratio	0.58	0.52	0.51	0.48	0.49
Maximum Drawdown	-7.35%	-10.75%	-14.74%	-18.26%	-20.05%