

Vorsorgen – SFB 40

Die Eigenverantwortung in der Altersvorsorge gewinnt zunehmend an Bedeutung!

Die Strategie SFB 40 eignet sich für Anleger mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont und mit entsprechender Risikofähigkeit und Risikobereitschaft. Investiert wird bis zu 40% in Aktien. Die eingesetzten Anlageninstrumente sind grösstenteils passiv und weltweit diversifiziert. Die dynamische Strategie beinhaltet neben Large Caps (Grosskonzerne) auch Klein- und mittelgrosse Unternehmen (KMU's).

Neben den etablierten Hauptaktienmärkten investieren wir in unseren Vorsorgelösungen aus tiefster Überzeugung auch in die Themen von Morgen. So profitieren Sie mit den SFB-Lösungen an der Wertentwicklung der stark wachsenden Megatrends wie z.B. Sicherheit im Internet, Cloud Computing, Future Mobility, Internet der Dinge, Robotics, E-Commerce und Fintech mit.

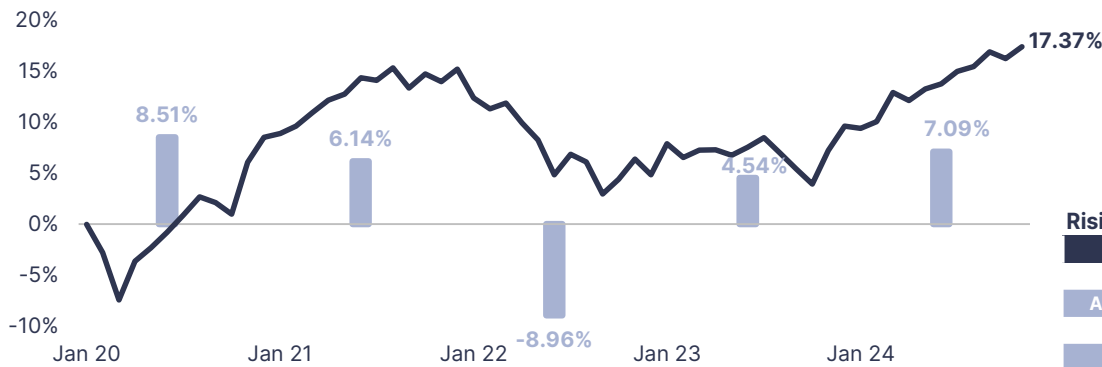
Weitere Bausteine der Strategie sind Immobilien, Gold und Obligationen. Die SFB verwaltet die Strategie aktiv und steuert die Gewichtungen individuell gemäss ihrem Anlagemodell.

Auf dem nicht investierten Betrag (Liquidität) fallen keinerlei Gebühren an. Die Liquidität wird aktuell (ab 10/2023) mit 0.60% p.a. verzinst.

SFB 40 KEY FACTS

3a Max Betrag (mit PK)*	CHF 7'056*
3a Max Betrag (ohne PK/20%)*	CHF 35'280*
Einlagemodus	frei wählbar
Konto & Anlagestrategie für	Säule 3a & FZ
Vorsorgestiftung	Liberty 3a & FZ
Stiftungsgebühr (Flatfee)	0.45% p.a.
SFB-Verwaltungsgebühr	0.50% p.a.
Verwaltung	aktiv & passiv

Performance (netto, abzüglich sämtlicher Kosten)



Performance

Jahr	Performance (%)
YTD 2024	7.09%
2023	4.54%
2022	-8.96%
2021	6.14%
2020	8.51%
Seit Auflage	17.37%

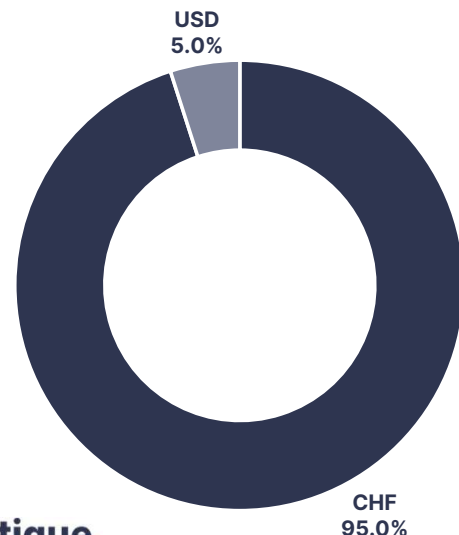
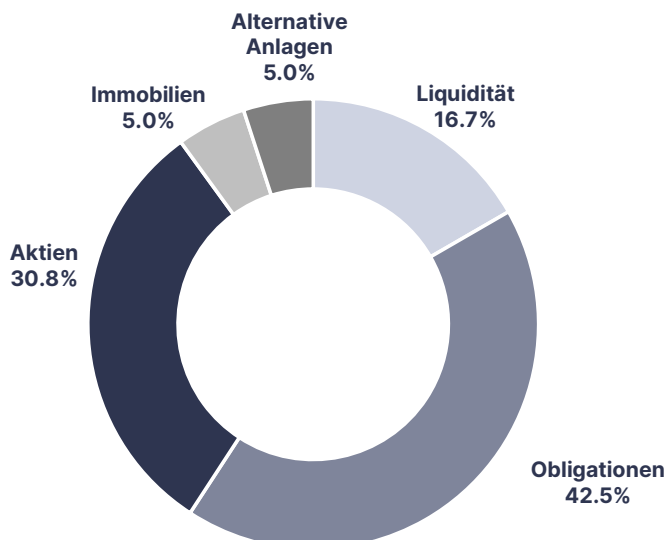
Risiko & Volatilität

Kennzahl	SFB
Annualisierte Rendite	3.37%
Annualisierte Volatilität	6.22%
Sharpe Ratio	0.52
Maximum Drawdown	-10.75%

in %	Jan	Feb	Mar	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Jahr
2024	-0.20	0.59	2.64	-0.69	1.02	0.44	1.08	0.41	1.25	-0.61	0.98		7.09
2023	2.90	-1.27	0.69	0.02	-0.49	0.74	0.87	-1.37	-1.44	-1.44	3.16	2.24	4.54
2022	-2.45	-0.95	0.52	-1.74	-1.51	-3.16	1.92	-0.71	-2.98	1.43	1.88	-1.43	-8.96
2021	0.34	0.67	1.21	1.09	0.53	1.41	-0.22	1.10	-1.72	1.24	-0.68	1.06	6.14
2020	-0.03	-2.75	-4.81	4.10	1.38	1.54	1.70	1.77	-0.53	-1.11	5.02	2.33	8.51

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

Vermögensallokation



SFB 40 Portfolio – Übersicht

OBLIGATIONEN		42.50%
<i>Obligationen Schweiz</i>	CHF	12.00%
<i>Obligationen Welt</i>	CHF	7.50%
<i>Wandelanleihen Welt</i>	CHF	4.00%
<i>Obligationen-Bausteine (Summiert)</i>	CHF	19.00%
AKTIEN		30.80%
<i>Aktien Schweiz - grosse Firmen</i>	CHF	7.40%
<i>Aktien Schweiz - kleine & mittlere Firmen</i>	CHF	2.10%
<i>Aktien Europäische Währungsunion</i>	CHF	1.60%
<i>Aktien Welt - grosse Firmen</i>	CHF	10.40%
<i>Aktien Welt - kleine & mittlere Firmen</i>	CHF	2.10%
<i>Aktien Schwellenländer</i>	USD	2.60%
<i>Themen (Summiert)</i>	USD	4.60%
IMMOBILIEN		5.00%
<i>Immobilien Schweiz</i>	CHF	5.00%
ALTERNATIVE ANLAGEN		5.00%
<i>Gold</i>	CHF	5.00%
LIQUIDITÄT		16.70%
<i>Konto</i>	CHF	16.70%
TOTAL		100.00%

Mit einer vorausschauenden privaten Vorsorge legen Sie den Grundstein für eine finanziell abgesicherte Zukunft.

Lehnen Sie sich zurück und überlassen Sie uns die laufende Überwachung!



Disclaimer

Dieses Dokument ist ausschliesslich für Informations- und Marketingzwecke verfasst worden und beinhaltet keine Empfehlung, kein Ansuchen oder Angebot, ein Finanzinstrument zu kaufen oder zu verkaufen. Es richtet sich ausdrücklich nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbieten und erfüllt auch nicht die Funktion eines Prospekts für Finanzinstrumente, die öffentlich zur Zeichnung angeboten werden. Die Informationen in diesem Dokument stammen aus Quellen, welche die Swiss Finance Boutique AG als zuverlässig erachtet. Die Swiss Finance Boutique AG hat dieses Dokument nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Sie kann jedoch keine Gewähr für die Vollständigkeit, Richtigkeit, Genauigkeit und Aktualität der enthaltenen Informationen übernehmen. Anlegerinnen und Anlegern muss bewusst sein, dass die enthaltenen Informationen sich in Anbetracht einer Veränderung des wirtschaftlichen Umfeldes jederzeit verändern können. Ein positiver Verlauf eines Finanzinstruments in der Vergangenheit ist kein Garant für eine ebenso positive Entwicklung in der Zukunft. Die Swiss Finance Boutique AG haftet daher nicht für Verluste, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben. Dieses Dokument darf nicht ohne Zustimmung der Swiss Finance Boutique AG vervielfältigt oder an andere Personen verteilt werden. Das Dokument enthält allgemeine Informationen. Es geht nicht auf individuelle Gegebenheiten des Lesers ein. Die Lektüre des Dokuments entbindet den Empfänger also nicht davon, die Verwendung dieser Informationen kritisch zu prüfen und/oder Rat einzuholen.