



## 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
<b>Liquidität</b>	20.90%	16.70%	10.10%	17.20%	14.50%
<b>Obligationen</b>	50.00%	42.50%	33.00%	10.00%	0.00%
<b>Aktien</b>	19.10%	30.80%	46.90%	63.80%	80.50%
<b>Immobilien</b>	5.00%	5.00%	5.00%	4.00%	0.00%
<b>Alternative Anlagen</b>	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
<b>CHF</b>	97.00%	95.00%	92.20%	89.90%	87.20%
<b>USD</b>	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
<b>YTD 2024</b>	4.49%	6.02%	7.98%	9.27%	10.52%
<b>2023</b>	3.49%	4.54%	5.69%	6.93%	7.91%
<b>2022</b>	-6.16%	-8.96%	-12.47%	-15.44%	-16.74%
<b>2021</b>	3.52%	6.14%	9.67%	13.50%	16.14%
<b>2020</b>	6.37%	8.51%	11.97%	14.66%	15.67%
<b>Seit Auflage</b>	11.74%	16.19%	22.66%	28.59%	33.38%

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
<b>Annualisierte Rendite</b>	2.29%	3.10%	4.25%	5.25%	6.04%
<b>Annualisierte Volatilität</b>	4.18%	6.20%	8.75%	11.22%	12.57%
<b>Sharpe Ratio</b>	0.52	0.28	0.47	0.48	0.47
<b>Maximum Drawdown</b>	-7.35%	-10.75%	-14.73%	-18.27%	-20.06%