



## 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>          | 27.10% | 24.15% | 16.20% | 14.90% | 11.85%  |
| <b>Obligationen</b>        | 44.00% | 33.20% | 23.50% | 7.50%  | 0.00%   |
| <b>Aktien</b>              | 18.90% | 32.65% | 50.00% | 67.90% | 82.15%  |
| <b>Immobilien</b>          | 5.00%  | 5.00%  | 5.00%  | 4.00%  | 0.00%   |
| <b>Alternative Anlagen</b> | 5.00%  | 5.00%  | 5.30%  | 5.70%  | 6.00%   |
| <b>CHF</b>                 | 98.30% | 96.40% | 94.70% | 92.70% | 90.80%  |
| <b>USD</b>                 | 1.70%  | 3.60%  | 5.30%  | 7.30%  | 9.20%   |

### Performance (netto, abzüglich sämtlicher Kosten)

|                     | SFB 25 | SFB 40 | SFB 60  | SFB 80  | SFB 100 |
|---------------------|--------|--------|---------|---------|---------|
| <b>YTD 2026</b>     | 0.21%  | 2.27%  | 3.85%   | 6.89%   | 10.81%  |
| <b>2025</b>         | 8.05%  | 11.00% | 16.03%  | 19.73%  | 22.18%  |
| <b>2024</b>         | 4.57%  | 6.17%  | 8.20%   | 9.60%   | 10.93%  |
| <b>2023</b>         | 3.50%  | 4.55%  | 5.70%   | 6.95%   | 7.94%   |
| <b>2022</b>         | -6.16% | -8.98% | -12.48% | -15.46% | -16.77% |
| <b>2021</b>         | 3.52%  | 6.14%  | 9.68%   | 13.52%  | 16.16%  |
| <b>2020</b>         | 6.38%  | 8.52%  | 12.00%  | 14.70%  | 15.72%  |
| <b>Seit Auflage</b> | 21.11% | 32.11% | 48.15%  | 65.16%  | 81.34%  |

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>     | 2.88%  | 4.21%   | 6.00%   | 7.72%   | 9.22%   |
| <b>Annualisierte Volatilität</b> | 4.22%  | 6.09%   | 8.48%   | 10.58%  | 11.76%  |
| <b>Sharpe Ratio</b>              | 0.66   | 0.68    | 0.70    | 0.72    | 0.78    |
| <b>Maximum Drawdown</b>          | -7.35% | -10.74% | -14.74% | -18.29% | -20.08% |