



## Vorsorgen – SFB 100

Factsheet  
September

### Die Eigenverantwortung in der Altersvorsorge gewinnt zunehmend an Bedeutung!

Die Strategie SFB 100 eignet sich für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont und mit entsprechender Risikofähigkeit und Risikobereitschaft. Investiert wird bis zu 100% 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 mit 0.31% p.a. verzinst.

### SFB 100 KEY FACTS

|                             |                |
|-----------------------------|----------------|
| 3a Max Betrag (mit PK)*     | CHF 7'258*     |
| 3a Max Betrag (ohne PK/20%) | CHF 36'288*    |
| Einlagemodus                | frei wählbar   |
| Konto & Anlagestrategie für | Säule 3a       |
| Vorsorgestiftung            | Liberty 3a     |
| Stiftungsgebühr (Flatfee)   | 0.45% p.a.     |
| SFB-Verwaltungsgebühr       | 0.50% p.a.     |
| Verwaltung                  | aktiv & passiv |

### Performance (netto, abzüglich sämtlicher Kosten)



### Performance

|              |         |
|--------------|---------|
| YTD 2026     | 10.81%  |
| 2025         | 22.18%  |
| 2024         | 10.93%  |
| 2023         | 7.94%   |
| 2022         | -16.77% |
| 2021         | 16.16%  |
| 2020         | 15.72%  |
| Seit Auflage | 81.34%  |

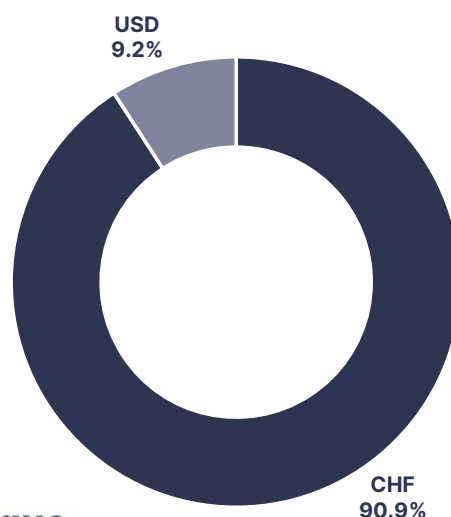
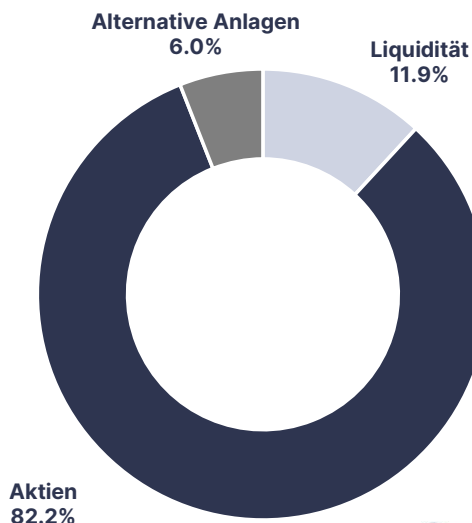
### Risiko & Volatilität

| Kennzahl                  | SFB     |
|---------------------------|---------|
| Annualisierte Rendite     | 9.22%   |
| Annualisierte Volatilität | 11.76%  |
| Sharpe Ratio              | 0.78    |
| Maximum Drawdown          | -20.08% |

| in % | Jan   | Feb   | Mar   | Apr   | Mai   | Jun   | Jul   | Aug   | Sep   | Okt   | Nov   | Dez   | Jahr   |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 2026 | 1.60  | 0.82  | -3.76 | 6.92  | 2.67  | 2.13  | -2.12 | 3.58  | -1.10 |       |       |       | 10.81  |
| 2025 | 3.85  | 0.02  | -2.03 | -1.89 | 4.19  | 1.26  | 1.30  | 2.87  | 3.39  | 2.28  | 2.28  | 2.90  | 22.18  |
| 2024 | 0.05  | 2.16  | 4.23  | -0.66 | 2.58  | 0.09  | 1.20  | 0.36  | 1.38  | -0.99 | 1.08  | -1.37 | 10.93  |
| 2023 | 5.57  | -1.43 | 1.05  | 0.14  | -0.75 | 1.91  | 1.44  | -2.07 | -2.20 | -2.47 | 4.61  | 2.22  | 7.94   |
| 2022 | -5.58 | -2.26 | 1.56  | -3.67 | -2.03 | -6.54 | 4.43  | -1.55 | -5.92 | 3.77  | 3.67  | -3.20 | -16.77 |
| 2021 | 1.09  | 1.76  | 3.38  | 2.02  | 1.10  | 2.99  | -0.41 | 2.67  | -3.56 | 3.37  | -1.52 | 2.41  | 16.16  |
| 2020 | -0.69 | -6.49 | -9.57 | 8.47  | 3.16  | 2.93  | 2.48  | 4.13  | -1.40 | -2.24 | 11.82 | 3.97  | 15.72  |

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 100 Portfolio – Übersicht

| OBLIGATIONEN                              |     | 0.00%   |
|-------------------------------------------|-----|---------|
| Obligationen Schweiz                      | CHF | 0.00%   |
| Obligationen Welt                         | CHF | 0.00%   |
| Wandelanleihen Welt                       | CHF | 0.00%   |
| Obligationen-Bausteine (Summiert)         | CHF | 0.00%   |
| AKTIEN                                    |     | 82.15%  |
| Aktien Schweiz - grosse Firmen            | CHF | 23.30%  |
| Aktien Schweiz - kleine & mittlere Firmen | CHF | 6.90%   |
| Aktien Europäische Währungsunion          | CHF | 6.40%   |
| Aktien Welt - grosse Firmen               | CHF | 25.15%  |
| Aktien Welt - kleine & mittlere Firmen    | CHF | 4.55%   |
| Aktien Schwellenländer                    | USD | 7.15%   |
| Themen (Summiert)                         | USD | 8.70%   |
| IMMOBILIEN                                |     | 0.00%   |
| Immobilien Schweiz                        | CHF | 0.00%   |
| ALTERNATIVE ANLAGEN                       |     | 6.00%   |
| Gold                                      | CHF | 3.80%   |
| Silber                                    | USD | 2.20%   |
| LIQUIDITÄT                                |     | 11.85%  |
| Konto                                     | CHF | 11.85%  |
| 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 Anleger 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.