

Anlagelösung **Risikofreudig**

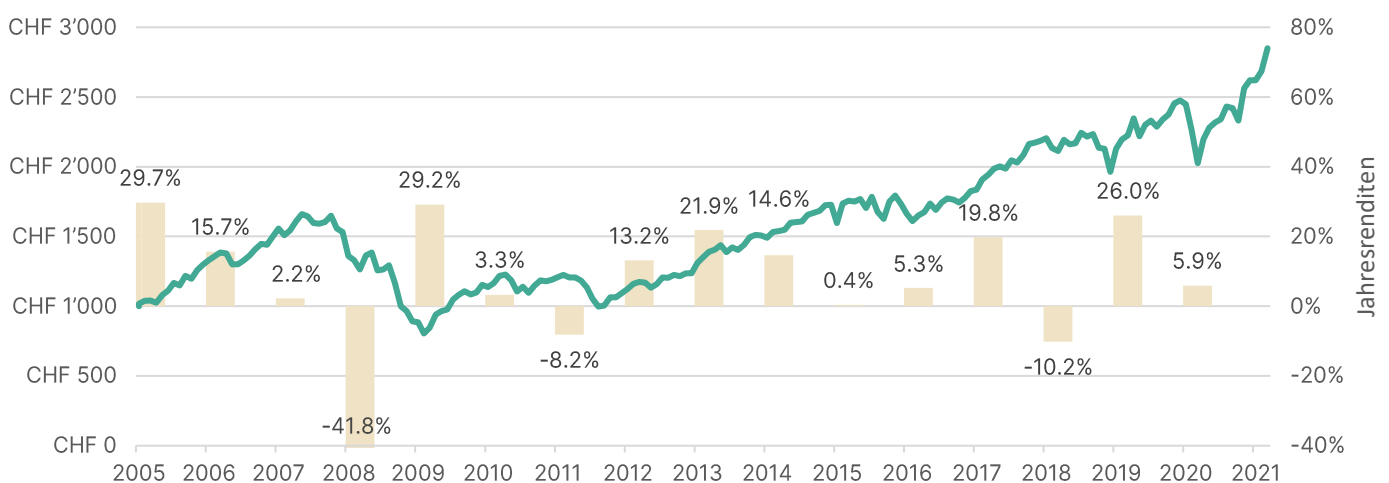
Die Anlagelösung *Risikofreudig* verfolgt einen breit diversifizierten, nachhaltigen Anlageansatz. Es wird mithilfe von passiven, kostengünstigen ETFs ausschliesslich in Aktien angelegt. Auf Anlagen in Immobilien und Anleihen wird zu Gunsten eines höheren Aktienanteils verzichtet. Der Aktienanteil liegt bei 98%. Auf Anlagen in Gold oder andere Rohstoffe wird verzichtet, da es sich dabei einerseits nicht um produktive Anlagen handelt (d.h. die Anlagen haben keinen Mehrwert für die Realwirtschaft), andererseits sind solche Anlagen auch aus Nachhaltigkeitssicht fragwürdig.

Kontakt

Findependent AG
 Bachstrasse 82
 5000 Aarau
www.findependent.ch

Matthias Bryner
 062 552 02 04
 matthias.bryner@findependent.ch

Wertentwicklung (einmalige Anlage von CHF 1'000, nach Kosten)



Diese Wertentwicklung basiert auf Indexdaten abzüglich Verwaltungs-, Depot- und ETF-Kosten. Die vergangene Wertentwicklung ist keine Garantie für zukünftige Marktentwicklungen.

Anlageklassen

| | |
|------------|-----|
| Aktien | 98% |
| Anleihen | 0% |
| Immobilien | 0% |
| Liquidität | 2% |

Rendite & Risiko

| | |
|------------------------------------|-------------|
| Ø Rendite in den letzten 3 Jahren | 10.0% |
| Ø Rendite in den letzten 5 Jahren | 10.9% |
| Ø Rendite in den letzten 10 Jahren | 8.6% |
| Risikoerwartung | hoch |
| Grösster Jahresverlust (2008) | -41.8% |

Eingesetzte ETFs

| Anlageklasse | ETF | ISIN | Ertragsverwendung | TER | Anteil | |
|--------------|-------------------------------------|--------------|-------------------|-------|--------|-------|
| | | | | | Start | Grow |
| Aktien | iShares Core SPI | CH0237935652 | ausschüttend | 0.10% | 39.2% | 29.4% |
| Aktien | UBS SPI Mid | CH0130595124 | aus. | 0.25% | 0% | 9.8% |
| Aktien | iShares MSCI USA ESG Screened | IE00BFNM3G45 | thesaurierend | 0.07% | 41.2% | 30.4% |
| Aktien | iShares MSCI Europe ESG Screened | IE00BFNM3D14 | thes. | 0.12% | 17.6% | 12.7% |
| Aktien | iShares MSCI Japan ESG Screened | IE00BFNM3L97 | thes. | 0.15% | 0% | 4.9% |
| Aktien | iSh. MSCI Emerging Markets ESG Scr. | IE00BFNM3P36 | thes. | 0.18% | 0% | 10.8% |

Aufteilung Aktienanteil



- Schweiz SPI 30%
- Schweiz SPI Mid 10%
- USA 31%
- Europa 13%
- Japan 5%
- Schwellenländer 11%

Weltweite Diversifikation mit Fokus Schweiz

Steuervorteile und keine Fremdwährungskosten sprechen für Schweizer Aktien. Der Schweizer Markt ist aber stark von einzelnen Branchen (Pharma und Basiskonsumgüter) geprägt, während bspw. die Technologiebranche kaum vertreten ist. Mit der Aufteilung 40% Schweiz zu 60% Ausland nutzt fundiert die Vorteile für Schweizer Anleger in Schweizer Unternehmen und schafft gleichzeitig eine gute geografische und branchenspezifische Diversifikation.

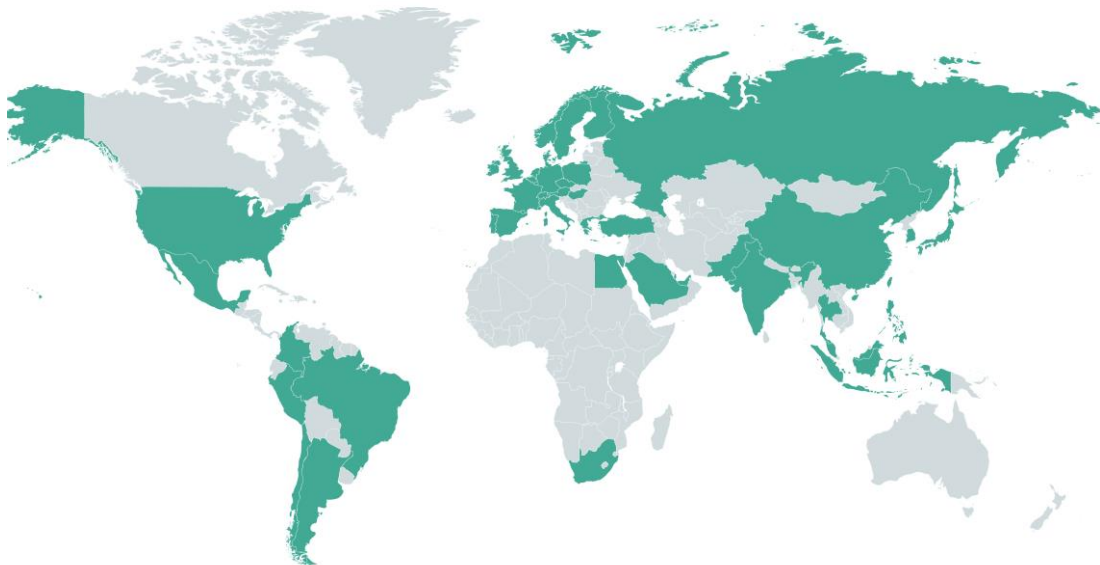
Die weltweite Aufteilung basiert auf der Grösse der Kapitalmärkte (mit leichten Anpassungen basierend auf dem BIP-Anteil). Weiter wird im Ausland nur in nachhaltige [ESG-Screened ETFs](#) angelegt, welche Unternehmen aus den Bereichen Atomkraft, Kohlekraft, Kohleabbau, Öl-Sand-Abbau, Tabak sowie nukleare, zivile und umstrittene Waffen ausschliessen.

Da die Performance des SPI stark von Nestlé, Novartis und Roche abhängig ist, welche zusammen mehr als 50% des SPI ausmachen, wird zusätzlich in den SPI Mid angelegt. Dieser enthält 80 mittelgrosse Schweizer Unternehmen.

Weltweite Diversifikation

3'260 Einzelaktien

43 verschiedene Länder



Grösste Positionen

Top 10 Schweiz:

| | |
|--------------------|------|
| • Nestlé | 6.3% |
| • Roche | 4.5% |
| • Novartis | 4.0% |
| • ABB | 1.0% |
| • Zurich | 0.9% |
| • Lonza | 0.9% |
| • UBS | 0.8% |
| • SIKA | 0.7% |
| • Richemont | 0.7% |
| • Lindt & Sprüngli | 0.7% |

Top 10 weltweit:

| | |
|---------------------|------|
| • Apple | 2.2% |
| • Microsoft | 1.7% |
| • Amazon | 1.5% |
| • Alphabet (Google) | 1.0% |
| • Facebook | 0.7% |
| • Johnson & Johnson | 0.4% |
| • Procter & Gamble | 0.4% |
| • Nvidia | 0.4% |
| • Tesla | 0.3% |
| • JP Morgan Chase | 0.3% |