

## Anlagelösung **Ausgeglichen**

Die Anlagelösung *Ausgeglichen* verfolgt einen breit diversifizierten, nachhaltigen Anlageansatz. Es wird mithilfe von passiven, kostengünstigen ETFs in Aktien, Anleihen und Immobilien angelegt. Der Aktienanteil liegt bei 60% und ist somit leicht erhöht. Auf Anlagen in Gold oder andere Rohstoffe wird verzichtet, da es sich dabei nicht um produktive Anlagen handeln und sich diese damit weniger für den Vermögensaufbau eignen. Der CHF-Anteil ist bei insgesamt 59%. Die gesamten Produktkosten (TER) betragen 0.22% pro Jahr.

## Kontakt

### Findependent AG

Bannhaldenweg 11

5600 Lenzburg

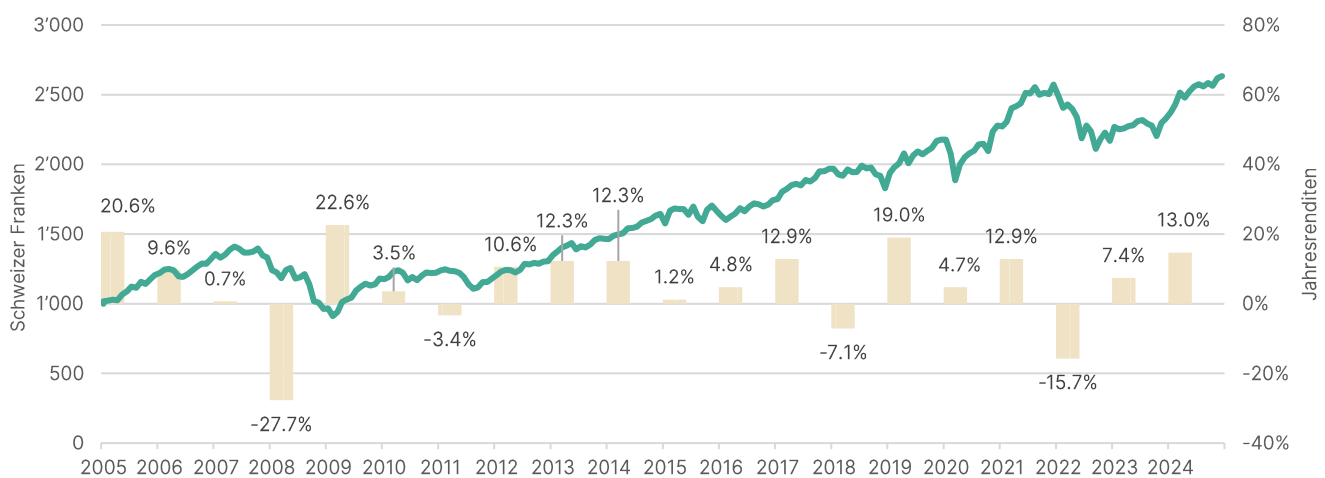
[www.findependent.ch](http://www.findependent.ch)

Tobias Hochstrasser

062 552 02 04

[tobias.hochstrasser@findependent.ch](mailto:tobias.hochstrasser@findependent.ch)

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



Diese Wertentwicklung basiert bis und mit März 2021 auf Indexdaten abzüglich Verwaltungs-, Depot- und ETF-Kosten. Die damalige Vermögensallokation umfasste noch keine Schweizer Staatsanleihen wie ab Januar 2024. Ab April 2021 wird die effektive Wertentwicklung von Kundenportfolios mit der Anlagelösung *Ausgeglichen* auf der Stufe „Grow“ (Details siehe unten) nach Abzug sämtlicher Kosten gezeigt. Die vergangene Wertentwicklung ist keine Garantie für zukünftige Marktentwicklungen.

## Anlageklassen

Aktien	60%
Anleihen	28%
Immobilien	10%
Edelmetalle	0%
Liquidität	2%

## Rendite & Risiko

Seit Jahresbeginn	13.0%
Ø Rendite in den letzten 5 Jahren	3.9%
Ø Rendite in den letzten 10 Jahren	4.8%
Risikoerwartung	<b>mittel</b>
Grösster Jahresverlust (2008)	-27.7%

## Eingesetzte ETFs

Anlageklasse	ETF	ISIN	Ertragsverwendung	TER	Anteil	
					Start	Grow
Aktien	iShares Core SPI	<a href="#">CH0237935652</a>	ausschüttend	0.10%	24.0%	18.0%
Aktien	UBS SPI Mid	<a href="#">CH0130595124</a>	ausschüttend	0.25%	0%	6.0%
Aktien	iShares MSCI USA ESG Screened	<a href="#">IE00BFNM3G45</a>	thesaurierend	0.07%	25.2%	18.6%
Aktien	iShares MSCI Europe ESG Screened	<a href="#">IE00BFNM3D14</a>	thesaurierend	0.12%	10.8%	7.8%
Aktien	iShares MSCI Japan ESG Screened	<a href="#">IE00BFNM3L97</a>	thesaurierend	0.15%	0%	3.0%
Aktien	iSh. MSCI Emerging Markets ESG Scr.	<a href="#">IE00BFNM3P36</a>	thesaurierend	0.18%	0%	6.6%
Anleihen	iShares Core CHF Corp Bond	<a href="#">CH0226976816</a>	ausschüttend	0.15%	28.0%	16.8%
Anleihen	iSh. Swiss Domestic Gov. Bond 3-7	<a href="#">CH0016999846</a>	ausschüttend	0.15%	0%	8.4%
Anleihen	iShares J.P. Morgan ESG USD EM Bond	<a href="#">IE00BF553838</a>	thesaurierend	0.45%	0%	2.8%
Immobilien	UBS SXI Real Estate Funds	<a href="#">CH0105994401</a>	ausschüttend	0.93%	10.0%	10.0%

## 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 unabhängig 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 fast 50% des SPI ausmachen, wird zusätzlich in den SPI Mid angelegt. Dieser enthält 80 mittelgrosse Schweizer Unternehmen.

### Weltweite Diversifikation

4'174 Einzelaktien, 41 verschiedene Länder



### Grösste Positionen\*

Schweiz:

- Nestlé 2.4%
- Roche 2.4%
- Novartis 2.4%
- UBS 1.1%
- Zurich 1.0%

Weltweit:

- Apple 1.4%
- Nvidia 1.3%
- Microsoft 1.2%
- Amazon 0.8%
- Alphabet (Google) 0.7%

\* Anteil in % der Anlagelösung

## Aufteilung Anleihenanteil



- Unternehmen in CHF 60%
- Staatsanleihen in CHF 30%
- Schwellenländer in USD 10%

### Hauptziel Stabilität

Die Anleihen haben vor allem die Aufgaben die Anlagelösung in Krisen zu stabilisieren. Dazu wird 60% des Anleihenanteils in Unternehmensanleihen in Schweizer Franken gehalten. Diese Anleihen haben kein Währungsrisiko und dank einer hohen Bonität (Investment-Grade) auch ein geringes Ausfallrisiko. Noch mehr Stabilität bieten die 30%, die in Schweizer Staatsanleihen mit mittlerer Laufzeit (3 bis 7 Jahre) angelegt werden. Die restlichen 10% werden in Anleihen von Schwellenländern in USD angelegt. Diese haben ein höheres Ausfallrisiko und zusätzlich ein Währungsrisiko, aber dafür ein deutlich höheres Ertragspotenzial.

## Aufteilung Immobilienanteil



- Schweiz 100%

### Mieten als weitere Einnahmequelle

Der Immobilienanteil wird komplett in der Schweiz angelegt. Es wird sowohl in Wohnliegenschaften als auch in Bürogebäude und Geschäftsbauten angelegt. Um eine zu starke Korrelation der Anlageklassen Aktien und Immobilien zu vermeiden, wird nur in Immobilienfonds und nicht auch noch in Immobiliengesellschaften angelegt.