

Anlagelösung **Risikofreudig**

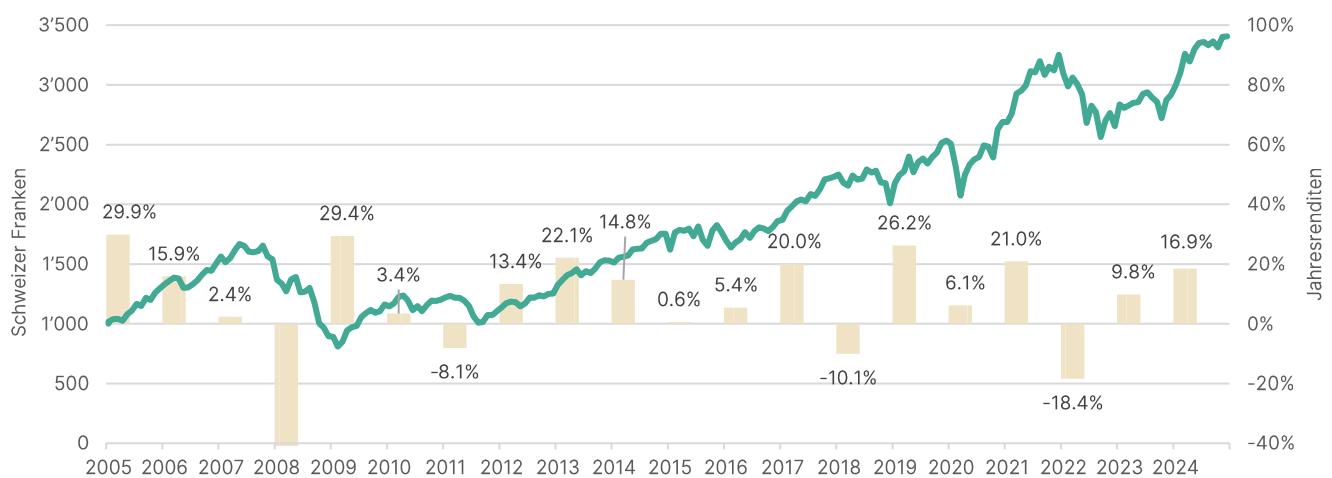
Die Anlagelösung *Risikofreudig* verfolgt einen breit diversifizierten, nachhaltigen Anlageansatz. Es wird mithilfe von passiven, kostengünstigen ETFs ausschliesslich in Aktien angelegt. Auf Anlagen in Immobilien und Anleihen wird zu Gunsten eines höheren Aktienanteils verzichtet. Der Aktienanteil liegt bei 98%. Auf Anlagen in Gold oder andere Rohstoffe wird verzichtet, da es sich dabei nicht um produktive Anlagen handeln und sich diese weniger für den Vermögensaufbau eignen. Der CHF-Anteil ist bei insgesamt 39%. Die gesamten Produktkosten (TER) betragen 0.12% pro Jahr.

Kontakt

Findependent AG
 Bannhaldenweg 11
 5600 Lenzburg
www.findependent.ch

Tobias Hochstrasser
 062 552 02 04
tobias.hochstrasser@findependent.ch

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



Diese Wertentwicklung basiert bis und mit September 2021 auf Indexdaten abzüglich Verwaltungs-, Depot- und ETF-Kosten. Ab Oktober 2021 wird die effektive Wertentwicklung von Kundenportfolios mit der Anlagelösung *Risikofreudig* auf der Stufe „Grow“ (Details siehe unten) nach Abzug sämtlicher Kosten gezeigt. Die vergangene Wertentwicklung ist keine Garantie für zukünftige Marktentwicklungen.

Anlageklassen

Aktien	98%
Anleihen	0%
Immobilien	0%
Edelmetalle	0%
Liquidität	2%

Rendite & Risiko

Rendite seit Jahresbeginn	16.9%
Ø Rendite in den letzten 5 Jahren	6.1%
Ø Rendite in den letzten 10 Jahren	6.9%
Risikoerwartung	hoch
Grösster Jahresverlust (2008)	-41.7%

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	ausschüttend	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	thesaurierend	0.12%	17.6%	12.7%
Aktien	iShares MSCI Japan ESG Screened	IE00BFNM3L97	thesaurierend	0.15%	0%	4.9%
Aktien	iSh. MSCI Emerging Markets ESG Scr.	IE00BFNM3P36	thesaurierend	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 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*

Top 10 Schweiz:

• Nestlé	3.8%
• Roche	3.8%
• Novartis	3.8%
• UBS	1.9%
• Zurich	1.7%
• ABB	1.6%
• Richemont	1.2%
• Holcim	1.0%
• Swiss Re	0.8%
• Alcon	0.8%

Top 10 weltweit:

• Apple	2.2%
• Nvidia	2.1%
• Microsoft	1.9%
• Amazon	1.2%
• Alphabet (Google)	1.2%
• Meta Platforms	0.8%
• Tesla	0.6%
• Eli Lilly	0.5%
• Novo Nordisk	0.5%
• Broadcom	0.5%

* Anteil in % der Anlagelösung