

Portrait

Das Portfolio ist so gewählt, dass 50 % der Anlagen festverzinslich mit dem Zinssatz für langfristige Kontoanlagen des Esprit-Bankenverbandes verzinst werden. Mit dem restlichen diversifiziert angelegten Vorsorgevermögen bietet sich eine Chance auf Mehrrendite mit dem Ziel, diese über eine Höherverzinsung den Altersguthaben weitergeben zu können. Die teilnehmenden Regionalbanken bilden gemeinsam einen Kontopool mit dem Zweck, eine angemessene Diversifikation des Schuldnerisikos zu erreichen und beim Ausfall einer qualifizierten Bank den Verlust des Vorsorgevermögens der Versicherten zu minimieren. Die Mandate haben alle dieselbe Anlagestrategie, werden mehrheitlich mit Kollektivanlagen umgesetzt (institutionelle Fonds sowie Anlagegruppen von Anlagestiftungen) und es wird indexnah investiert. Die Aktienquote beträgt rund 40 %. Der positiv verzinste Liquiditätsanteil von 50 % wirkt sich stabilisierend auf das Portfolio aus.

[Link: Anlagereglement Typ R](#)

Liste der teilnehmenden Banken (Festverzinsliche Kontoanlagen)

AEK Bank 1826 Genossenschaft	8.4%
Bank EKI Genossenschaft	8.0%
Bank Gantrisch Genossenschaft	1.2%
BBO Bank Brienz Oberhasli	3.8%
Bezirks-Sparkasse Dielsdorf Genossenschaft	0.3%
Ersparniskasse Rüeggisberg Genossenschaft	6.3%
Regiobank Solothurn AG	9.5%
Spar- und Leihkasse Bucheggberg AG	0.6%
Spar- und Leihkasse Frutigen AG	8.9%
Total Festverzinsliche Kontoanlagen	47%

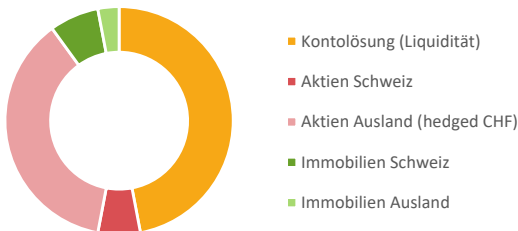
Liste der teilnehmenden Banken (Depotbanken)

AEK Bank 1826 Genossenschaft	11.7%
Bank EKI Genossenschaft	22.1%
Regiobank Solothurn AG	9.8%
Spar- und Leihkasse Frutigen AG	9.4%
Total Depots	53%

Total Kontopool

100%

Depotstruktur



Die vergangene Performance ist keine Garantie für künftige Entwicklungen. Das Dokument dient ausschliesslich Informationszwecken. Noventus gibt keine Gewähr hinsichtlich des Inhaltes und der Vollständigkeit dieses Dokumentes.

Vermögensverwalter

Depotbanken
Benchmark
Lancierung
Volumen in Mio. CHF
TER (p.a.) in % (01.01.2024)

Esprit-Bankenverband
Teilnehmende Regionalbanken
Customised
10.09.2018
136.6
0.18

Performance

	Typ R netto
Aktuelles Jahr	4.8%
2023	5.4%
2022	-7.8%
2021	7.9%

Anlagekategorien

Anlagekategorien	Aktuell	Strategie
Liquidität (Kontolösung & Depotkonto)	47.0%	50.0%
Aktien Schweiz	6.0%	6.0%
Aktien Ausland (hedged CHF)	37.0%	35.0%
Aktien Global (hedged CHF)	1.0%	27.0%
Aktien Emerging Markets passiv	5.0%	5.0%
Aktien Global Small Caps	31.0%	3.0%
Immobilien Schweiz	7.0%	9.0%
Immobilien Ausland	3.0%	0.0%
Total	100%	100%

Titel

Titel	Valoren Nr.
Aktien Schweiz	
Swisscanto Index Fund V - Equity Fund Switzerland Total Resp. (ESG)	CH0492224503
CSIF (CH) Equity Switzerland Total Market Blue	CH0190771862
CSIF (CH) Equity Switzerland Total Market Blue	CH0348228609
UBS ETF (CH) - SPI (R)	CH0131872431
Aktien Ausland	
Swisscanto Index Fund V - Emerging Markets Responsible (ESG)	CH0561458628
UBS (Irl) ETF PLC - MSCI World Socially Resp. UCITS ETF	IE00BK72HT65
Swisscanto Index Fund II - Index Equity Fund Small Cap World ex CH	CH0333947569
CSIF (CH) Equity Emerging Markets Blue	CH0185709083
CSIF (CH) I Equity World ex CH Blue	CH0045357933
CSIF World ex CH Small Cap index Blue	CH0233387536
CSIF Equity World ex. CH Small Cap Blue - Pension Fund	CH0214968403
CSIF Equity World ex. CH Blue - Pension Fund	CH0125176823
UBS (Lux) Fund - Solutions SICAV MSCI Europe UCITS ETF	LU1589327680
UBS (Lux) Fund - Solutions SICAV - MSCI United Kingdom UCITS ETF	LU1169820997
Multi Units Lux SICAV - Lyxor S&P 500 UCITS ETF	LU1302703878
UBS (Lux) Fund - Solutions SICAV - MSCI Japan UCITS ETF	LU1169821888
ETF iShares PLC - iShares MSCI AC Far East ex. Japan UCITS ETF	IE00B0M63730
Amundi MSCI Emerging Markets	LU1681045453
ETF iShares VI PLC - iShares MSCI World CHF Hedged UCITS ETF (Acc)	IE0088BVCK12
Immobilien Schweiz	
Swisscanto Index Fund V - Ind. Real Estate Fund Switzerland indirect	CH0315623147
Anlagegruppe SPA Immobilien Schweiz	CH0263627355
CSIF CH I Real Estate Switzerland Blue	CH01135556879
UBS ETF (CH) - SIX Real Estate (R) Funds	CH0105994401
Immobilien Ausland	
CS Real Estate Fund International	CH0019685111
UBS (CH) Insti. Fund - Global Real Estate Sec. Passive (CHF hdg.) II	CH0021980898
Swisscanto AST Avant Immobilien Responsible Ausland DT CHF	CH0025650778
ETFs Europe. PLC - SPDR Dow Jones Global Real Estate	IE0BH4GR342