

Portrait

Das Portfolio ist so gewählt, dass 35 % 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 35 %. Der positiv verzinsten Liquiditätsanteil von 35 % wirkt sich stabilisierend auf das Portfolio aus.

[Link: Anlagereglement Typ R](#)

Liste der teilnehmenden Banken (Festverzinsliche Kontoanlagen)

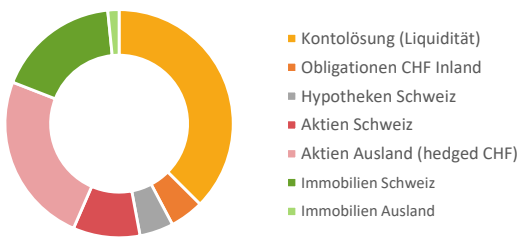
| | |
|--|------------|
| AEK Bank 1826 Genossenschaft | 7.1% |
| Bank EKI Genossenschaft | 7.9% |
| Bank Gantrisch Genossenschaft | 0.8% |
| BBO Bank Brienz Oberhasli | 3.6% |
| Bezirks-Sparkasse Dielsdorf Genossenschaft | 0.5% |
| Ersparniskasse Rüeggisberg Genossenschaft | 4.3% |
| Regiobank Solothurn AG | 6.4% |
| Spar- und Leihkasse Bucheggberg AG | 0.4% |
| Bank SLM Münsingen | 0.0% |
| Spar- und Leihkasse Frutigen AG | 6.4% |
| Total Festverzinsliche Kontoanlagen | 37% |

Liste der teilnehmenden Banken (Depotbanken) Anteil

| | |
|---------------------------------|------------|
| AEK Bank 1826 Genossenschaft | 12.6% |
| Bank EKI Genossenschaft | 25.7% |
| Regiobank Solothurn AG | 12.4% |
| Spar- und Leihkasse Frutigen AG | 11.8% |
| Total Depots | 63% |

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
142.2
0.18

Performance

| | Typ R netto |
|----------------|-------------|
| Aktuelles Jahr | 6.1% |
| 2023 | 5.4% |
| 2022 | -7.8% |
| 2021 | 7.9% |

| Anlagekategorien | Aktuell | Strategie |
|--|--------------|--------------|
| Liquidität (Kontolösung & Depotkonto) | 37.5% | 35.0% |
| Obligationen CHF Inland | 4.8% | 5.0% |
| Unternehmensanleihen Industriel. (hedged) | | 4.8% 5.0% |
| Hypotheken Schweiz | 4.7% | 5.0% |
| Aktien Schweiz | 9.5% | 10.0% |
| Aktien Ausland (hedged CHF) | 24.4% | 25.0% |
| Aktien Global (hedged CHF) | | 21.5% 22.0% |
| Aktien Global Small Caps | | 2.9% 3.0% |
| Immobilien Schweiz | 17.5% | 20.0% |
| Immobilien Ausland | 1.6% | |
| Total | 100% | 100% |

Titel Valoren Nr.

| | |
|--|--------------|
| Obligationen CHF Inland | |
| Swisscanto (CH) Index Fund V - Idx Bond Fund Total Market | CH0330999845 |
| Hypotheken Schweiz | |
| Swisscanto AST - Responsible Schweiz GT | CH0337526906 |
| Aktien Schweiz | |
| UBS (CH) Equities Switzerland All NSL | CH0190771862 |
| UBS (CH) Index Fund - Equities Switzerland ALL NSL | CH0348228609 |
| Swisscanto (CH) Index Fund V - Index Equity Fund Switzerland | CH0330968592 |
| Aktien Ausland | |
| UBS (CH) Index Fund 2 - Equities World ex CH NSL | CH0045357933 |
| UBS (CH) Index Fund - Equities World ex CH Small NSL | CH0233387536 |
| CSIF Equilty World ex. CH Small Cap Blue - Pension Fund | CH0214968403 |
| CSIF Equity World ex. CH Blue - Pension Fund | CH0125176823 |
| UBS AST 2 Global Equities Small Cap - Passive ex CH | CH0275372958 |
| Swisscanto (CH) Index Fund III - Index Equity Fund MSCi® World | CH1261715192 |
| 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 | CH0113556879 |
| UBS ETF (CH) - SIX Real Estate (R) Funds | CH0105994401 |
| CS Real Estate Fund Switzerland | CH0013123002 |
| Immobilien Ausland | |
| CS Real Estate Fund International | CH0019685111 |

Rotkreuz, 12.11.2024