

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 verzinste Liquiditätsanteil von 35 % wirkt sich stabilisierend auf das Portfolio aus.

[Link: Anlagereglement Typ R](#)

Liste der teilnehmenden Banken (Festverzinsliche Kontoanlagen)

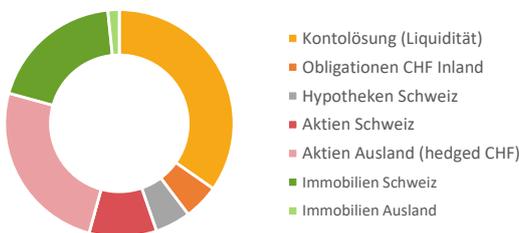
AEK Bank 1826 Genossenschaft	6.9%
Bank EKI Genossenschaft	5.8%
Bank Gantrisch Genossenschaft	0.9%
BBO Bank Brienz Oberhasli	3.4%
Bezirks-Sparkasse Dielsdorf Genossenschaft	0.5%
Ersparniskasse Rüeggisberg Genossenschaft	4.2%
Regiobank Solothurn AG	5.6%
Spar- und Leihkasse Bucheggberg AG	0.4%
Bank SLM Münsingen	0.0%
Spar- und Leihkasse Frutigen AG	6.8%
Total Festverzinsliche Kontoanlagen	35%

Liste der teilnehmenden Banken (Depotbanken) Anteil

AEK Bank 1826 Genossenschaft	13.1%
Bank EKI Genossenschaft	28.0%
Regiobank Solothurn AG	12.4%
Spar- und Leihkasse Frutigen AG	11.7%
Total Depots	65%

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
144.1
0.18

Performance

	Typ R netto
Aktuelles Jahr	6.6%
2023	5.4%
2022	-7.8%
2021	7.9%

Anlagekategorien	Aktuell	Strategie
Liquidität (Kontolösung & Depotkonto)	34.7%	35.0%
Obligationen CHF Inland	5.0%	5.0%
Unternehmensanleihen Industriel. (hedged)		5.0% 5.0%
Hypotheken Schweiz	5.1%	5.0%
Aktien Schweiz	9.5%	10.0%
Aktien Ausland (hedged CHF)	25.0%	25.0%
Aktien Global (hedged CHF)		22.0% 22.0%
Aktien Global Small Caps		3.0% 3.0%
Immobilien Schweiz	19.1%	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) Index Fund - Equities Switzerland All NSL - A	CH0190771862
UBS (CH) Index Fund - Equities Switzerland ALL NSL - I-A	CH0348228609
Swisscanto (CH) Index Fund V - Index Equity Fund Siwtzerland	CH0330968592
Aktien Ausland	
UBS (CH) Index Fund 2 - Equites World ex CH NSL	CH0045357933
UBS (CH) Index Fund - Equities World ex CH Small NSL	CH0233387536
CSIF Equity World ex. CH Small Cap Blue - Pension	CH0214968403
CSIF Equity World ex. CH Blue - Pension	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
UBS (CH) Index Fund 2, Real Estate Switzerland Funds NSL	CH0113556879
UBS ETF (CH) - SIX Real Estate (R) Funds	CH0105994401
CSA Real Estate Fund Switzerland	CH0013123002
Immobilien Ausland	
CS Real Estate Fund International	CH0019685111

Rotkreuz, 26.02.2025