

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 Schuldnerrisikos 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)

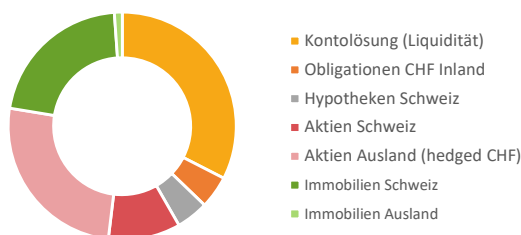
AEK Bank 1826 Genossenschaft	6.0%
Bank EKI Genossenschaft	4.7%
Bank Gantrisch Genossenschaft	0.8%
BBO Bank Brienz Oberhasli	3.2%
Bezirks-Sparkasse Dielsdorf Genossenschaft	0.8%
Ersparniskasse Rüeggisberg Genossenschaft	4.5%
Regiobank Solothurn AG	7.0%
Spar- und Leihkasse Bucheggberg AG	0.3%
Bank SLM Münsingen	0.0%
Spar- und Leihkasse Frutigen AG	5.2%
Total Festverzinsliche Kontoanlagen	33%

Liste der teilnehmenden Banken (Depotbanken)

Anteil

AEK Bank 1826 Genossenschaft	16.0%
Bank EKI Genossenschaft	27.6%
Regiobank Solothurn AG	12.3%
Spar- und Leihkasse Frutigen AG	11.5%
Total Depots	67%
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

Esprit-Bankenverband

Depotbanken

Teilnehmende Regionalbanken

Benchmark

Customised

Lancierung

10.09.2018

Volumen in Mio. CHF

169.5

TER (p.a.) in % (01.01.2026)

0.25

Performance

Typ R netto

Aktuelles Jahr	2.8%
2025	6.9%
2024	6.6%
2023	5.4%

Anlagekategorien

Aktuell

Strategie

Liquidität (Kontolösung & Depotkonto)	32.6%	35.0%
Obligationen CHF Inland	4.6%	5.0%
Unternehmensanleihen Industriel. (hedged)		4.6%
Hypotheken Schweiz	4.6%	5.0%
Aktien Schweiz	10.3%	10.0%
Aktien Ausland (hedged CHF)	25.6%	25.0%
Aktien Global (hedged CHF)		22.3%
Aktien Global Small Caps		3.3%
Immobilien Schweiz	21.4%	20.0%
Immobilien Ausland	1.1%	
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 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

UBS Equity World ex. CH Small NSL Multi Investor

CH0214968403

UBS Equity World ex. CH NSL Multi Investor

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

CSA Real Estate Fund Switzerland

CH0013123002

Immobilien Ausland

CS Real Estate Fund International

CH0019685111

Rotkreuz, 15.07.2026