Anlagelösung **Vorsichtig**

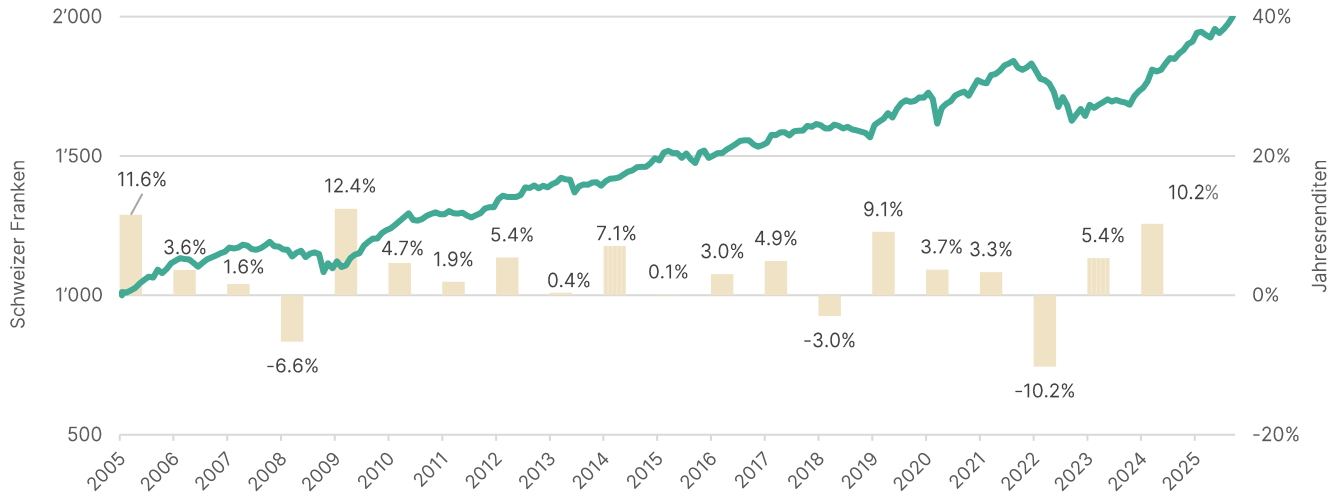
Die Anlagelösung *Vorsichtig* verfolgt einen breit diversifizierten, nachhaltigen Anlageansatz. Es wird mithilfe von passiven, kostengünstigen ETFs in Aktien, Anleihen, Immobilien und Gold angelegt. Der Aktienanteil liegt bei 20% und ist somit tief. Der Hauptteil der Vermögenswerte wird in defensive Schweizer Anlagen wie CHF-Staatsanleihen mit mittlerer Laufzeit, CHF-Unternehmensanleihen mit Investitionswürdigkeit und Schweizer Immobilienfonds angelegt. Eine 10%-Allokation in Gold rundet das vorsichtige Profil ab. Der CHF-Anteil ist bei insgesamt 86%. Die gesamten Produktkosten (TER) betragen 0.23% pro Jahr.

Kontakt

Findependent AG
Kasernenstrasse 26
5000 Aarau
www.findependent.ch

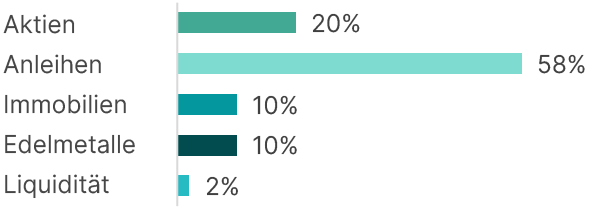
Tobias Hochstrasser
062 552 02 04
tobias.hochstrasser@findependent.ch

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



Diese Wertentwicklung basiert bis und mit März 2024 auf Indexdaten abzüglich Verwaltungs-, Depot- und ETF-Kosten. Ab April 2024 wird die effektive Wertentwicklung von Kundenportfolios mit der Anlagelösung *Vorsichtig* auf der Stufe „Grow" (Details siehe unten) nach Abzug sämtlicher Kosten gezeigt. Die vergangene Wertentwicklung ist keine Garantie für zukünftige Marktentwicklungen.

Anlageklassen



Rendite & Risiko

Rendite seit Jahresbeginn	4.8%
Ø Rendite in den letzten 5 Jahren	2.9%
Ø Rendite in den letzten 10 Jahren	3.1%
Risikoerwartung	tief
Grösster Jahresverlust (2022)	-10.2%

Eingesetzte ETFs

Anlageklasse	ETF	ISIN	Ertrags-verwendung	TER	Anteil Start	Anteil Grow
Aktien	iShares Core SPI	CH0237935652	ausschüttend	0.10%	20.0%	6.0%
Aktien	UBS SPI Mid	CH0130595124	ausschüttend	0.25%	0%	2.0%
Aktien	iShares MSCI USA Screened	IE00BFNM3G45	thesaurierend	0.07%	0%	6.2%
Aktien	iShares MSCI Europe Screened	IE00BFNM3D14	thesaurierend	0.12%	0%	2.6%
Aktien	iShares MSCI Japan Screened	IE00BFNM3L97	thesaurierend	0.15%	0%	1.0%
Aktien	iSh. MSCI Emerging Markets Scr.	IE00BFNM3P36	thesaurierend	0.18%	0%	2.2%
Anleihen	iShares Core CHF Corp Bond	CH0226976816	ausschüttend	0.15%	23.2%	23.2%
Anleihen	iSh. Swiss Domestic Gov. Bond 3-7	CH0016999846	ausschüttend	0.15%	34.8%	34.8%
Immobilien	UBS SXI Real Estate Funds	CH0105994401	ausschüttend	0.97%	10.0%	10.0%
Edelmetalle	UBS Gold	CH0106027193	thesaurierend	0.23%	10.0%	10.0%

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 findependent 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

4'113 Einzelaktien, 41 verschiedene Länder

Grösste Positionen*

Schweiz:

- Nestlé 0.8%
- Roche 0.7%
- Novartis 0.7%
- Zurich 0.3%
- UBS 0.3%

Weltweit:

- Apple 0.4%
- Nvidia 0.4%
- Microsoft 0.4%
- Amazon 0.3%
- Alphabet (Google) 0.2%

* Anteil in % der Anlagelösung

Aufteilung Anleihenanteil

- Unternehmen in CHF 60%
- Staatsanleihen in CHF 40%

Hauptziel Stabilität

Die Anleihen haben vor allem die Aufgaben die Anlagelösung in Krisen zu stabilisieren. Dazu wird 60% des Anleihenanteils in Unternehmensanleihen in Schweizer Franken gehalten. Diese Anleihen haben kein Währungsrisiko und dank einer hohen Bonität (Investment-Grade) auch ein geringes Ausfallrisiko. Noch mehr Stabilität bieten die restlichen 40%, die in Schweizer Staatsanleihen mit mittlerer Laufzeit (3 bis 7 Jahre) in CHF angelegt werden.

Aufteilung Immobilienanteil

- Schweiz 100%

Mieten als weitere Einnahmequelle

Der Immobilienanteil wird komplett in der Schweiz angelegt. Es wird sowohl in Wohnliegenschaften als auch in Bürogebäude und Geschäftsbauten angelegt. Um eine zu starke Korrelation der Anlageklassen Aktien und Immobilien zu vermeiden, wird nur in Immobilienfonds und nicht auch noch in Immobiliengesellschaften angelegt.