Vorsorgelösung 3a

«Aare 55 Selektiv»

29.03.2024

Die Hypothekarbank Lenzburg AG (HBL) ist eine börsenkotierte, überregionale Finanzdienstleisterin. Das HBL Asset Management ist der Vermögensverwaltungsbereich der Bank und betreibt ein eigenes Aktien- und Ökonomie-Research, betreut Vermögensverwaltungsmandate für private und institutionelle Kunden sowie Mandate der beruflichen Vorsorge (BVG). Zudem entwickelt das HBL Asset Management eigene Anlageprodukte für private und institutionelle Investoren.

Kernaussagen

- Die Strategie «Aare 55 Selektiv» der Hypothekarbank Lenzburg AG investiert mittels ETFs (Exchange Traded Funds) in Aktien, Schweizer Immobilien und alternative Anlagen. Ein ETF ist ein börsengehandelter Fonds mit passivem Verwaltungsansatz. Das Ziel der einzelnen ETFs besteht darin, einen Index kostengünstig nachzubilden. Mit einer aktiven Vermögensallokation wird versucht, eine ansprechende Rendite zu erzielen. Die Investitionen unterliegen den Anlagevorschriften der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassen- und Invalidenvorsorge (BVV2).
- Die Strategie «Aare 55 Selektiv» eignet sich für Anleger mit einer hohen Risikobereitschaft, welche gemäss Art. 50 Abs. 4 BVV2 (erweiterte Anlagemöglichkeiten) grösstenteils in Aktien investieren möchten und damit eine höhere Wertschwankung akzeptieren. Die Strategie wird durch die Beimischung weiterer Anlagekategorien (Immobilien, alternative Anlagen) diversifiziert. Der erforderliche Anlagehorizont beträgt mindestens acht Jahre.
- Art. 50 Abs. 4 BVV 2 erlaubt unter gewissen Bedingungen sogenannt «erweiterte Anlage-möglichkeiten». Wenn diese im Anlagereglement der Stiftung vorgesehen sind, und der Kunde die entsprechende Risikofähigkeit aufweist, darf der maximale Aktienanteil auch höher als 50 % sein. Diese Voraussetzungen sind bei unserem Produkt «Aare 55 Selektiv» erfüllt.

Zusammensetzung der Strategie

Valor		
	Liquidität	**30.80%**
	Vorsorgekonto 3a bei der HBL Lenzburg	30.80%
	Aktien	**55%**
3 291 273	**UBS ETF SLI® CHF** 30 grösste Schweizer Aktien	37.40%
10 128 171	**Invesco Eurostoxx 50 ETF** 50 grösste europäische Aktien	4.90%
38 784 706	**Amundi ETF S&P 500 ETF** 500 US-Aktien mit hoher Marktkapitalisierung	5.90%
24 209 517	**iShares Core MSCI Emerging Markets** Aktien aus Schwellenländern	6.80%
	Immobilien	**11.60%**
10 599 440	**UBS ETF CHF SXI Real Estate Funds** Ausschliesslich Schweizer Immobilien	11.60%
	Alternative Anlagen	**2.60%**
10 602 712	**UBS ETF (CH) Gold (CHF hedged)** Investiert ausschliesslich in Gold	2.60%

*Performance in %

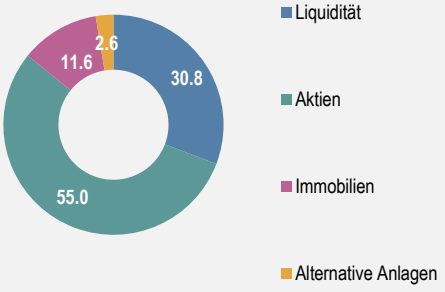
(historische Berechnung auf Basis aktueller Gewichtung)

*Performance in %

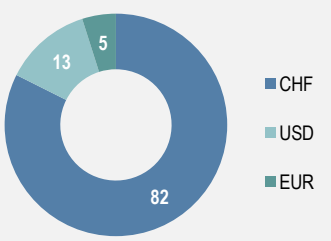
	YTD	Ø 5 J.	2023	2022	2021	2020	2019
Strategie - «Aare 55 Selektiv»	6.87	6.04	7.14	-11.43	13.10	6.31	17.49

* Die Kennzahlen zur Performance basieren auf Vergleichsindices, welche sich an der Zielgewichtung orientieren.
Die TER-Kosten (durchschnittlich 0.19% auf Depotvolumen) sind noch nicht enthalten. Die effektive Performance kann daher abweichen.

Allokation nach Anlageklassen in %



Aktuelle Währungsallokation in %



Wesentliche Informationen

Mindesteinlage	keine
Depotbank	Hypothekarbank Lenzburg AG
Pauschalgebühr* (Berater, Bank, Stiftung)	0.80%

*auf Depotvolumen (exklusive Kontoguthaben)

Glossar

- **ETF** - Exchange Traded Fund - börsengehandelter Investmentfonds, der einen Index abbildet
- **Valor** - In der Schweiz verwendete Kennnummer von Wertpapieren
- **YTD** -Year to Date – Performance seit Anfang des aktuellen Jahres

Kontakt

Hypothekarbank Lenzburg AG
HBL Asset Management
5600 Lenzburg | Telefon +41 62 885 15 15
hblasset@hbl.ch
www.hblasset.ch

Disclaimer:

Die hier bereitgestellten Inhalte dienen Informations- und Werbezwecken. Das HBL Asset Management ist eine Abteilung der Hypothekarbank Lenzburg AG. Die in diesem Fact-Sheet verwendeten Daten und Informationen wurden zwar sorgfältig recherchiert, doch können wir für deren Richtigkeit, Zuverlässigkeit, Aktualität und Vollständigkeit keine Haftung übernehmen. Bevor Sie gestützt auf diese Informationen Anlageentscheide treffen, empfehlen wir Ihnen unbedingt ein Gespräch mit Ihrer Kundenberaterin bzw. mit Ihrem Kundenberater. Sie müssen sich über Risiken und Kursschwankungen bei Anlagen im Klaren sein. Die zukünftige Entwicklung von Anlagen lässt sich nicht vorhersagen und auch nicht aus der Vergangenheit ableiten. Aufgrund von unvorhersehbaren Kursentwicklungen kann sich der Wert Ihrer Anlagen vergrössern oder verringern. Die Hypothekarbank Lenzburg AG leistet bei der Anlageentscheidung fachliche Unterstützung. Wir verweisen Sie ferner auf die Ihnen bereits ausgehändigte oder bei uns bestellbare Broschüre "Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten". Diese Informationen sind nur für Personen mit Domizil Schweiz bestimmt und richten sich ausdrücklich nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Daten und Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbieten. Weder der vorliegende Anlagevorschlag noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten versandt oder mitgenommen werden. Sie sind nicht für US-Personen bestimmt.