







Vorsorgelösung 3a

«Aare 45 Standard»

31.03.2025

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.

Kernaussager

- Die Strategie «Aare 45 Standard» der Hypothekarbank Lenzburg AG investiert weltweit mittels ETFs (Exchange Traded Funds) in Aktien. Der Aktienanteil beträgt zwischen 40% und 50%. Der festverzinsliche Anteil wird vollständig über Liquidität auf dem zugehörigen Vorsorgekonto 3a sichergestellt und liegt zwischen 50% und 60%.
- Das Ziel der einzelnen ETFs besteht darin, einen Index kostengünstig nachzubilden. Gleichzeitig wird dabei das Zinsänderungsrisiko, welches mit der Anlagekategorie Obligationen verbunden ist, vermieden. 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 45 Standard» eignet sich für Anleger mit einer mittleren bis höheren Risikobereitschaft, welche ihr Vermögen mindestens zur Hälfte in festverzinsliche Anlagen investieren möchten. Durch Beimischung eines Anteils an Aktien bis zum gemäss BVV2 zulässigen Maximum nimmt die Wertschwankung zu, gleichzeitig verhilft dies jedoch dem Portfolio zu bedeutenden Renditechancen. Der erforderliche Anlagehorizont beträgt mindestens acht Jahre.





* Die Kennzahlen zur Performance basieren auf Vergleichsindices, welche sich an der Zielgewichtung orientieren. Die TER-Kosten (durchschnittlich 0.18% auf Depotvolumen) sind noch nicht enthalten. Die effektive Performance kann daher abweichen.



Valor	Liquidität	55%
	Vorsorgekonto 3a bei der HBL Lenzburg	55%
	Aktien	45%
3 291 273	UBS ETF SLI® CHF 30 grösste Schweizer Aktien	30.60%
10 128 171	Invesco Eurostoxx 50 ETF 50 grösste europäische Aktien	4%
38 784 706	Amundi ETF S&P 500 ETF 500 US-Aktien mit hoher Marktkapit	4.80% alisierung
24 209 517	iShares Core MSCI Emerging Mar Aktien aus Schwellenländern	kets 5.60%

Wesentliche Informationen	
Mindesteinlage	keine
Depotbank	Hypothekarbank Lenzburg AG
Pauschalgebühr* (Berater, Bank, Stiftung	g) 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

