

Vorsorgelösung 1e

«Aare 20 Passiv»

31.03.2025

Die Hypothekbank Lenzburg AG (HBL) ist eine börsennotierte, 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 20 Passiv» der Hypothekbank Lenzburg AG investiert mittels ETFs (Exchange Traded Funds) in Obligationen, 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 20 Passiv» eignet sich für eher konservative Anleger, welche den überwiegenden Teil Ihres Vermögens in festverzinsliche Anlagen mit geringer Schwankungsfähigkeit investieren möchten und Wert auf Sicherheit legen. Durch Beimischung von weiterer Anlagekategorien (Aktien, Immobilien, alternative Anlagen) nimmt die Wertschwankung zu, gleichzeitig verhilft dies jedoch dem Portfolio zu zusätzlichen Renditechancen. Der erforderliche Anlagehorizont beträgt mindestens fünf Jahre.

Zusammensetzung der Strategie

Valor	Liquidität	2%
	1e Flex-Konto bei der HBL Lenzburg	2%
	Obligationen	52.25%
22 697 681	iShares Core CHF Corp Bond Anleihen in- und ausländischer Schuldner	35.50%
38 445 058	Invesco Euro Corporate Bond Investment-Grade-Unternehmensanleihen	6%
3 801 845	iShares J.P. Morgan USD EM Bond Unternehmensanleihen aus Schwellenländern	3.80%
1 613 957	iShares \$ Corporate Bond ETF Mittelfristige US-Unternehmensanleihen	6.95%
	Aktien	20%
3 291 273	UBS ETF SLI@ CHF 30 grösste Schweizer Aktien	13.60%
10 128 171	Invesco Eurostoxx 50 ETF 50 grösste europäische Aktien	1.80%
38 784 706	Amundi ETF S&P 500 ETF 500 US-Aktien mit hoher Marktkapitalisierung	2.10%
24 209 517	iShares Core MSCI Emerging Markets Aktien aus Schwellenländern	2.50%
	Immobilien	21.05%
10 599 440	UBS ETF CHF SXI Real Estate Funds Ausschliesslich Schweizer Immobilien	21.05%
	Alternative Anlagen	4.70%
10 602 712	UBS ETF (CH) Gold (CHF hedged) Investiert ausschliesslich in Gold	4.70%

*Performance in % (historische Berechnung auf Basis aktueller Gewichtung)



*Performance in %

	YTD	Ø 5 J.	2024	2023	2022	2021	2020
Strategie - «Aare 20 Passiv»	2.08	2.71	10.88	6.06	-12.06	5.41	4.87

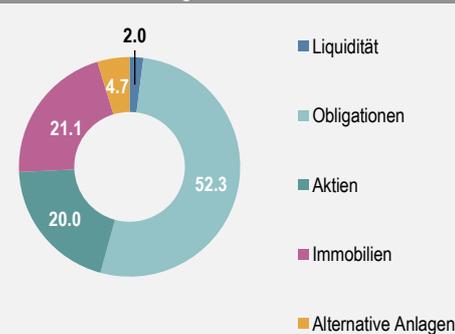
* Die Kennzahlen zur Performance basieren auf Vergleichsindizes, welche sich an der Zielgewichtung orientieren. Die TER-Kosten (durchschnittlich 0.19% auf Depotvolumen) sind noch nicht enthalten. Die effektive Performance kann daher abweichen.

Wesentliche Informationen

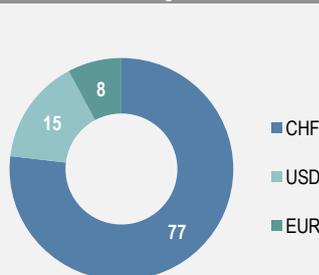
Mindesteinlage	keine
Depotbank	Hypothekbank Lenzburg AG
Pauschalgebühr* (Berater, Bank, Stiftung)	0.80%

*auf Depotvolumen (exklusive Kontoguthaben)

Allokation nach Anlageklassen in %



Aktuelle Währungsallokation in %



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

Hypothekbank 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 Hypothekbank 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 Kurschwankungen 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 Hypothekbank 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.