

Vorsorgelösung 3a

# «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 weiterer Anlagekategorien (Aktien, Immobilien, alternative Anlagen) nimmt die Wertschwankung zu, gleichzeitig erhöht sich damit aber auch das Renditepotenzial. Der erforderliche Anlagehorizont beträgt mindestens fünf Jahre.

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

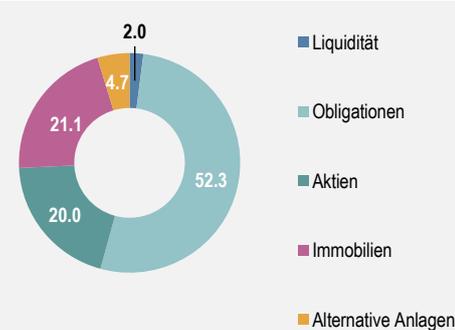


### \*Performance in %

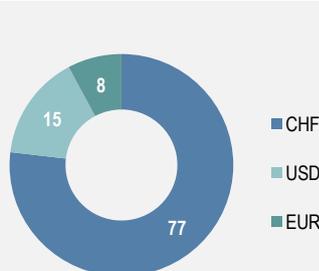
|                                     | YTD  | Ø 5 J. | 2024  | 2023 | 2022   | 2021 | 2020 |
|-------------------------------------|------|--------|-------|------|--------|------|------|
| <b>Strategie - «Aare 20 Passiv»</b> | 2.08 | 2.71   | 10.88 | 6.06 | -12.06 | 5.41 | 4.87 |

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

### Allokation nach Anlageklassen in %



### Aktuelle Währungsallokation in %



### Zusammensetzung der Strategie

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

### Wesentliche Informationen

|   |                          |
|---|--------------------------|
| Mindesteinlage                            | keine                    |
| Depotbank                                 | Hypothekbank 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

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.