

Anlagestrategie: Immobiliensparen

Diese Anlagestrategie erlaubt es, eine oder beliebig viele Einmalzahlungen für einen zukünftigen Erwerb einer Immobilie zu investieren. Hierfür investieren wir für Dich, jeweils direkt oder indirekt, in Aktien (insbesondere Immobilienaktien), Obligationen, Edelmetalle und Immobilien. Durch den Immobilienfokus sollen zukünftige Entwicklungen an den Immobilienmärkten teilweise antizipiert und ein Teil der relativen Kaufkraft der Anlage gegenüber dem Ziel des Immobilienkaufs über die Zeit abgesichert werden. Somit erhältst Du schon heute eine indirekte Partizipation an den Immobilienmärkten.

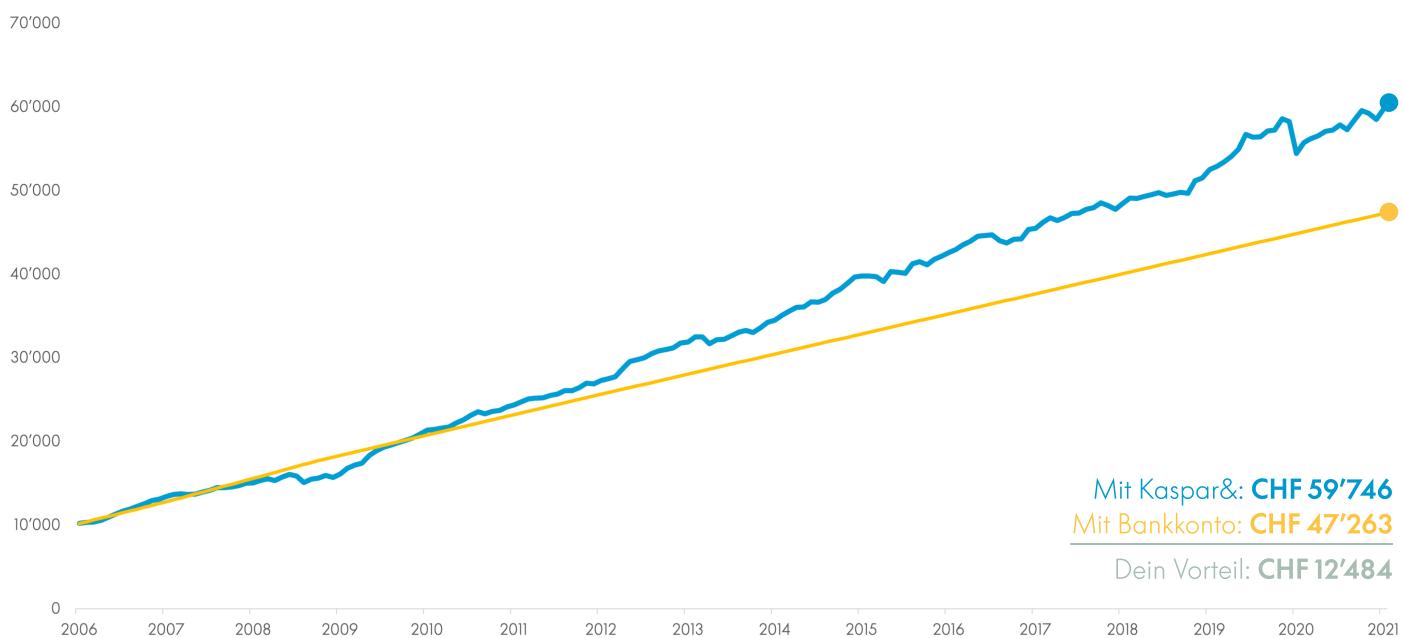
Kontakt

Kasparund AG

Lerchenfeldstrasse 3
CH-9014 St.Gallen
www.kasparund.ch
071 552 22 24

 In der Schweiz regulierter
Vermögensverwalter

Wertentwicklung Deiner Strategie (historische Simulation)



Bei der dargestellten Wertentwicklung handelt es sich um eine historisch Netto-Entwicklung inkl. einer monatlichen Einzahlung, d.h. nach Abzug der Kaspar& All-in-Fee von 0.85% pro Jahr für eine beispielhafte Investition von CHF 10'000 sowie einer regelmässigen Einzahlung von CHF 200 pro Monat. Historische Renditen sind keine Vorhersage für zukünftige Entwicklungen. Für das Bankkonto wurde eine Verzinsung in Höhe des LIBOR angenommen.

Eckdaten

Mindestanlage (CHF) 10'000
Ein-/Auszahlungen täglich

Rendite & Risiko

Pro Jahr seit Beginn +2.7%
Strategieprofil Komfort

Gebühren

Flat-Fee-Gebühr (%) 0.85
Jährliche Gesamtgebühr für alles.

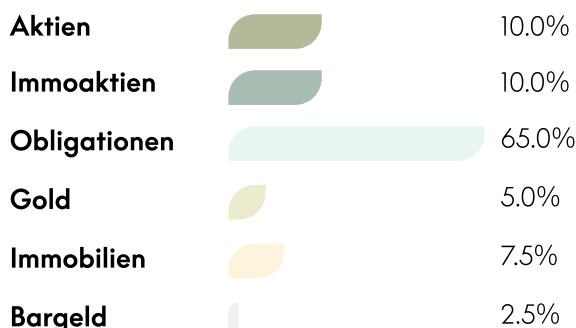
Individualisierung

Das hier abgebildete Portfolio ist ein allgemeines Beispiel für das Immobiliensparen. Um einen eigenen und ganz persönlichen Vorschlag zu erhalten, der auch auf Dein Anlageprofil abgestimmt ist, kannst Du unverbindlich ein Ziel eröffnen und einen Vorschlag von uns erhalten.

Übersicht der eingesetzten Anlageprodukte

| Baustein | Produktname | ISIN | Anteil |
|--------------|---|--------------|--------|
| Aktien | Swisscanto Index Equity Fund Switzerland Total | CH0117043718 | 10.0% |
| Themenfokus | Swiss Prime Site | CH0008038389 | 3.3% |
| Themenfokus | PSP | CH0018294154 | 3.3% |
| Themenfokus | Allreal | CH0008837566 | 3.4% |
| Obligationen | Swisscanto Index Bond Fund Total Market AAA-BBB CHF | CH0315621273 | 65.0% |
| Gold | Swisscanto Index Precious Metal Gold | CH0245423980 | 5.0% |
| Immobilien | Swisscanto Index Real Estate Fund Europe | CH0111959190 | 7.5% |
| Bargeld | Einlage bei der Hypothekarbank Lenzburg | keine | 2.5% |

Deine aktuelle Portfolioaufteilung



Aktien für Wachstum

Ein breit gestreuter und international ausgerichteter allgemeiner Aktienbaustein sorgt für langfristiges Wachstum Deiner Anlage.



Schweiz

50.0%



USA

32.0%



Entwickelt

13.0%



Emerging

5.0%

Anteil am Gesamtportfolio: 10% - 30%

Obligationen für Ausgleich

Anleihen von Staaten und grossen Unternehmen sorgen vor allem für Stabilität und einen Gesamtausgleich im Portfolio.



CHF Anteil

100.0%



USD Anteil

0.0%

Anteil am Gesamtportfolio: 60% - 80%

Themenfokus für Dich

In dieser Anlagestrategie setzt Du einen Fokus auf Immobilien, damit Du bestmöglich auf eine eigene Wohnung oder Haus sparen kannst. Daher setzen wir verstärkt auf ausgewählte Schweizer Immobilienaktien innerhalb Deines Aktienbausteins.

Anteil am gesamten Aktienbaustein: bis zu 50%

Gold als sicherer Hafen

Gerade in unsicheren Zeiten sorgt Gold für Stabilität und Sicherheit. So können wir grössere Schwankungen mehr für Dich abfedern.

Anteil am Gesamtportfolio: 0% - 10%

Disclaimer

Diese Publikation stammt von der Kaspar AG (nachfolgend Kaspar& genannt) und enthält Werbung. Sie dient ausschliesslich der Information und stellt kein Angebot zum Kauf, Verkauf oder Vertrieb von Anlageprodukten dar; ein solches Angebot wird ausdrücklich ausgeschlossen. Das vorliegende Dokument richtet sich ausschliesslich an natürliche Personen, welche keiner Rechtsordnung unterstehen, die die Publikation bzw. den Zugang zu solchen Informationen verbietet. Der Inhalt der Publikation wurde durch Kaspar& mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Information übernimmt Kaspar& keine Gewähr. Kaspar& lehnt jede Haftung ab, die sich aus der Nutzung oder Nichtnutzung der dargebotenen Informationen ergeben kann. Die in der vorliegenden Publikation enthaltenen Fakten und Meinungen können jederzeit und ohne vorherige Ankündigung ändern. Kaspar& kann Positionen halten, kaufen oder verkaufen, die in einem Zusammenhang mit den in dieser Publikation enthaltenen Fakten und Meinungen stehen. Die vergangene Performance von Anlageprodukten bietet keine Gewähr für die künftige Entwicklung. Die Reproduktion oder Modifikation ganz oder teilweise ohne vorherige schriftliche Zustimmung von Kaspar& ist untersagt. Dieses Dokument und die darin enthaltenen Informationen dürfen nicht an Personen, die möglicherweise US-Personen nach der Definition der Regulation S des US Securities Act von 1933 sind, verteilt und/oder weiterverteilt werden. Definitionsgemäß umfasst «US Person» jede natürliche US-Person oder juristische Person, jedes Unternehmen, jede Firma, Kollektivgesellschaft oder sonstige Gesellschaft, die nach amerikanischem Recht gegründet wurde. Im Weiteren gelten die Kategorien der Regulation S.

Immobilien als Einnahmequelle

Mit einem Immobilienanteil eröffnen wir für Dich eine weitere Einkommensquelle um dauerhaft Wachstum generieren zu können.

Anteil am Gesamtportfolio: 0% - 10%