

Anlagestrategie: Ausgewogen

Dein Risikoprofil entspricht einer Strategie, welche einen regelmässigen Ertrag und eine langfristig erhöhte Rendite in den Mittelpunkt stellt. Die Anlage erfolgt in einem ausgewogenen Verhältnis zwischen festverzinslichen Anlagen, Aktien und Fremdwährungen. Dadurch werden sowohl laufende Erträge ermöglicht als auch die Chancen auf Kurs- und/oder Währungsgewinne gewahrt. Es wird ein langfristiges Vermögenswachstum unter Inkaufnahme von Wertschwankungen angestrebt.

Kontakt

Kasparund AG

Lerchenfeldstrasse 3
CH-9014 St.Gallen
www.kasparund.ch

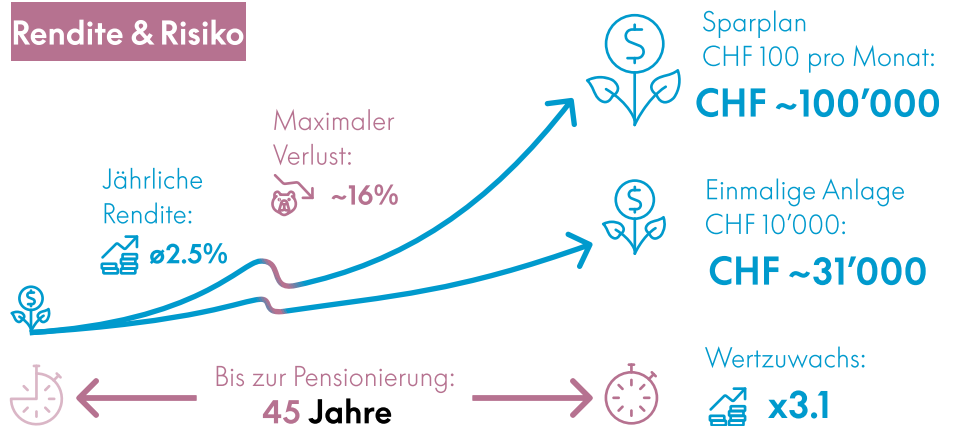
071 552 22 24

 In der Schweiz regulierter Vermögensverwalter

Eckdaten

Mindestanlage	CHF 1
Einzahlungen	täglich
Risiko / Rendite	moderat
Flat-Fee-Gebühr	0.85 %
Jährliche Gesamtgebühr für alles.	

Rendite & Risiko



Wertentwicklung deiner Strategie (historische Simulation)



Bei der dargestellten Wertentwicklung handelt es sich um eine historisch Netto-Entwicklung, d.h. nach Abzug aller Gebühren und Produktkosten für eine beispielhafte Investition von CHF 10'000. Historische Renditen sind keine Vorhersage für zukünftige Entwicklungen. Für das Bankkonto wurde eine Verzinsung in Höhe des 3-Monats-SARON angenommen.

Über die Liberty 3a Vorsorgestiftung

Dein Konto wird bei der Liberty 3a Vorsorgestiftung geführt, einem der führenden Vorsorgeanbieter in der Schweiz. Wir bleiben natürlich dein Vermögensverwalter.

Übersicht der eingesetzten Anlageprodukte

Baustein	Produktname	ISIN	Anteil
Aktien	UBS Index Fund Equities Switzerland All ESG	CH0597394524	15.0%
Aktien	UBS Index Fund Equities World ex CH ESG	CH0424136817	13.5%
Aktien	Swisscanto Index Equity Fund Emerging Markets Responsible	CH0561458610	1.5%
Obligationen	UBS Index Fund Bonds CHF ESG	CH0597394557	60.0%
Gold	CSIF Gold	CH0352765355	5.0%
Immobilien	Swisscanto Real Estate Fund Responsible Switzerland	CH0193600886	2.0%
Bargeld	Einlage bei der Hypothekarbank Lenzburg	keine	3.0%

Deine aktuelle Portfolioaufteilung

Aktien		30.0%
Obligationen		60.0%
Gold		5.0%
Immobilien		2.0%
Bargeld		3.0%

Aktien für Wachstum

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



Schweiz

50.0%



USA

33.0%



Entwickelt

12.0%



Emerging

5.0%

Anteil am Gesamtportfolio: ~30%

Obligationen für Ausgleich

Anleihen des Bundes und grosser Schweizer Unternehmen sorgen vor allem für Stabilität und einen Gesamtausgleich im Portfolio.



CHF Anteil

100.0%



USD Anteil

0.0%

Anteil am Gesamtportfolio: ~60%

Gold als sicherer Hafen

Gerade in unsicheren Zeiten sorgt Gold für Stabilität und Sicherheit. So können wir Schwankungen besser für dich abfedern.

Anteil am Gesamtportfolio: ~5%

Immobilien als Einnahmequelle

Mit einem Immobilienanteil eröffnen dir eine weitere Einkommensquelle, um dauerhaft Wachstum für dich zu generieren.

Anteil am Gesamtportfolio: ~2%

Disclaimer

Diese Publikation stammt von der Kasparund 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.