

Anlagestrategie: Zielbasiertes Investieren

Diese Anlagestrategie erlaubt es, mittels eines festen monatlichen Sparplans zu investieren. Das Ziel ist es dabei, dass Dein gesetztes Anlageziel erreicht wird. Hierfür investieren wir für Dich, jeweils direkt oder indirekt, in Aktien, Obligationen, Edelmetalle und Immobilien. Eine entsprechende Anlage bringt die üblichen Risiken der eingesetzten Anlageklassen mit sich, welche zu Verlusten führen können. Mit Deinem Strategieprofil kannst Du ganz individuell steuern, wieviel Risiko Du tragen möchtest. Dank dem Themenfokus kannst Du zudem einen persönlichen inhaltlichen Schwerpunkt in Deiner Aktienquote schaffen.

Kontakt

Kasparund AG

Lerchenfeldstrasse 3

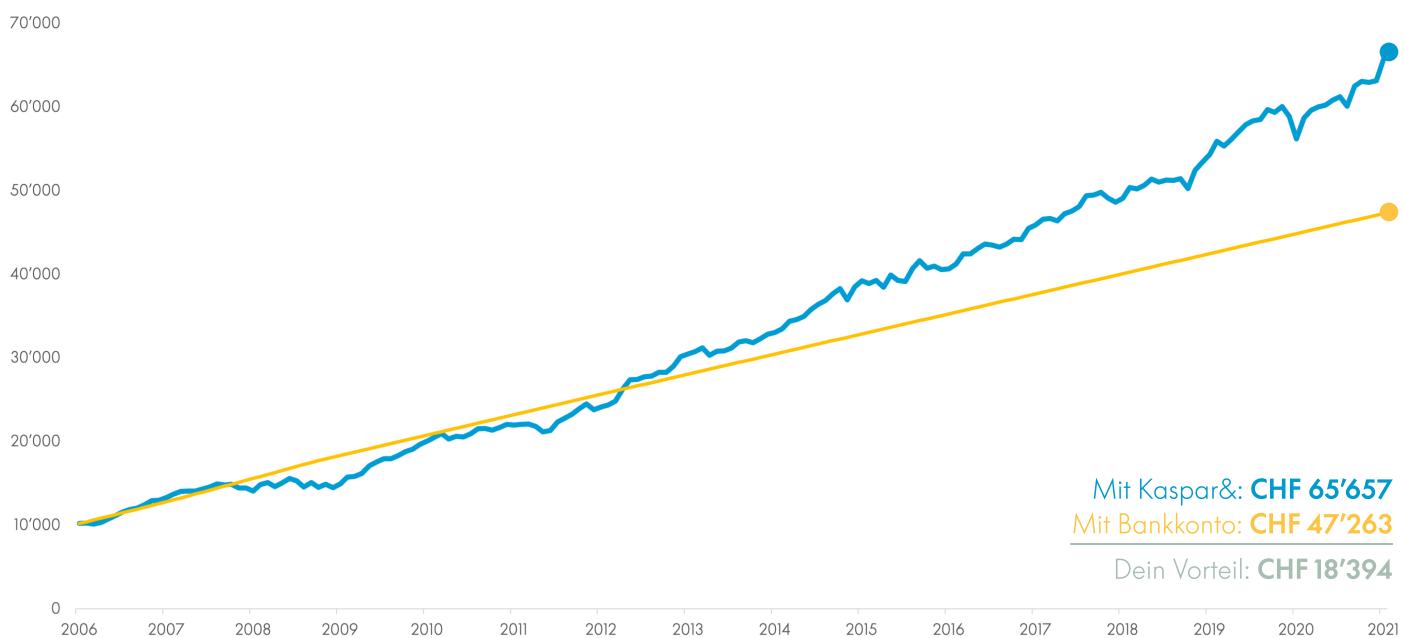
CH-9014 St.Gallen

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) 1

Sparplan monatlich

Rendite & Risiko

Pro Jahr seit Beginn

Strategieprofil

+3.0%

Normal

Gebühren

Flat-Fee-Gebühr (%)

0.85

Jährliche Gesamtgebühr für alles.

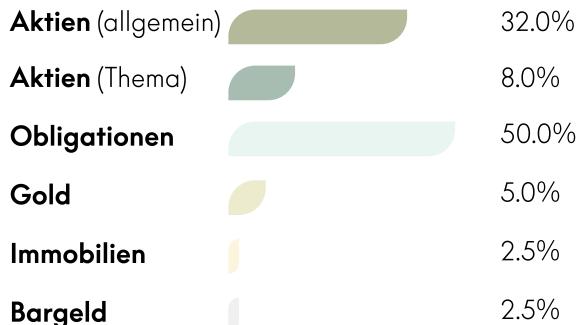
Individualisierung

Das hier abgebildete Portfolio ist ein allgemeines Beispiel für das Zielbasierte Investieren. 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	16.0%
Aktien	Swisscanto Index Equity Fund World ex CH	CH0115514645	14.4%
Aktien	Swisscanto Index Equity Fund Emerging Markets	CH0117044997	1.6%
Themenfokus	iShares ETF	siehe Liste	8.0%
Obligationen	Swisscanto Index Bond Fund Total Market AAA-BBB CHF	CH0315621273	25.0%
Obligationen	Swisscanto Index Bond Fund USA Government	CH0315621273	25.0%
Gold	Swisscanto Index Precious Metal Gold	CH0245423980	5.0%
Immobilien	Swisscanto Index Real Estate Fund Europe	CH0111959190	2.5%
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: 30% - 50%

Obligationen für Ausgleich

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



CHF Anteil

50.0%



USD Anteil

50.0%

Anteil am Gesamtportfolio: 40% - 60%

Themenfokus für Dich

Investiere in was Dir wichtig ist und lege einen ganz individuellen Anlagefokus mit thematischen Aktien fest.

Dein Thema, Deine Wahl

Wähle ein Thema aus unserer aktuellen Liste aus um Deinen Fokus zu setzen. Du kannst auch keinen Fokus setzen, in dem Fall investieren wir möglichst breit für Dich.

Anteil am gesamten Aktienbaustein: bis zu 20%

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%

Immobilien als Einnahmequelle

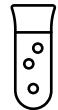
Mit einem Immobilienanteil eröffnen wir für Dich eine weitere Einkommensquelle um dauerhaft Wachstum generieren zu können.

Anteil am Gesamtportfolio: 0% - 10%

Wähle aus einem unserer Themen aus und setze Deinen individuellen Schwerpunkt

Biotech

Setze einen Fokus auf Unternehmen, welche in den USA im Biotechnologie- und Pharmasektor tätig sind.

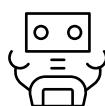


ETF: iShares Nasdaq US Biotechnology

ISIN: IE00BYXG2H39

Robotics

Dieses Thema fokussiert sich auf internationale Unternehmen, welche in der Entwicklung von Automatik und Robotik engagiert sind.



ETF: iShares Automation & Robotics

ISIN: IE00BYZK4552

Gesundheit

Investiere in Unternehmen, welche Technologien und Verfahren für die aktuelle medizinische Versorgung entwickeln.



ETF: iShares Healthcare Innovation

ISIN: IE00BYZK4776

Smart Cities

Setze auf die führenden Unternehmen in den Bereichen Internet der Dinge, intelligente Mobilität und drahtlose Kreativität.



ETF: iShares Smart City Infrastructure

ISIN: IE00BKTLC87

Multifaktor

Mit diesem Thema investierst Du in verschiedene akademische Anlagefaktoren (Value, Momentum, Quality und Low Size).



ETF: iShares Edge MSCI USA Multifactor

ISIN: IE00BZ0PKS76

Demografie

Investiere in Unternehmen, welche sich auf die Bedürfnisse von Personen über 60 Jahren fokussieren in den Industrie- und Schwellenländern.



ETF: iShares Ageing Population

ISIN: IE00BYZK4669

Digitalisierung

Setze auf Unternehmen, welche die Digitalisierung in den Bereichen Demografie, Robotics und Gesundheit fördern.



ETF: iShares Digitalisation

ISIN: IE00BYZK4883

Elektromobilität

Mit dieser Auswahl investierst Du in Unternehmen, welche in der Produktion und Zulieferung von Elektrofahrzeugen involviert sind.

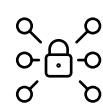


ETF: iShares Electric Vehicles and Driving Technology

ISIN: IE00BGL86Z12

Cybersecurity

Du investierst in Unternehmen, welche sich mit der Übermittlung, Aufbewahrung und dem Schutz von sensiblen Daten befassen.



ETF: iShares Digital Security

ISIN: IE00BG0J4C88

Kein Thema

Wenn Du kein Thema auswählen möchtest, investieren wir für Dich möglichst breit und ohne spezifischen thematischen Fokus.

ETF: keine

ISIN: keine

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.