

Anlagestrategie: Konservativ

Dein Risikoprofil entspricht einer Strategie, welche einen möglichst kontinuierlichen Ertrag in den Mittelpunkt stellt, ohne auf die Chance kleiner Kurs- und/oder Währungsgewinne gänzlich zu verzichten. Der Anlageschwerpunkt liegt auf festverzinslichen Anlageprodukten wie z.B. Obligationen. Durch die Beimischung von einem geringen Aktien- und einem limitierten Fremdwährungsanteil wird ein langfristiger Vermögensaufbau mit geringen 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

CHF₁ Einzahlungen täglich Risiko / Rendite gering Flat-Fee-Gebühr 0.85 % Jährliche Gesamtgebühr für alles.



45 Jahre

Sparplan CHF 100 pro Monat:

CHF~85'000

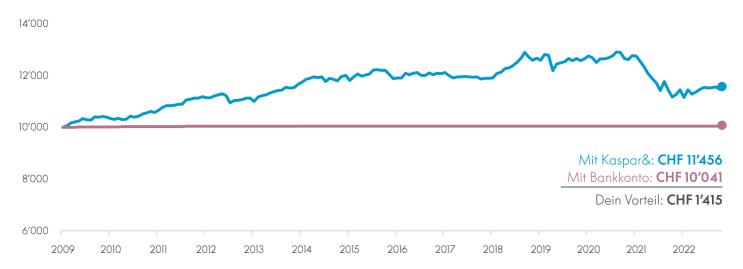
Einmalige Anlage CHF 10'000:

CHF~23'000

Wertzuwachs:

∠≧ x2.3

Wertentwicklung deiner Strategie (historische Simulation)



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

Über die Liberty 3a Vorsorgestiftung

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

Übersicht der eingesetzen Anlageprodukte

Baustein	Produktname	ISIN	Anteil
Aktien	CSIF Equity Switzerland ESG Blue	CH0597394524	10.0%
Obligationen	CSIF Bond Switzerland AAA-BBB ESG Blue	CH0597394557	80.0%
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	10.0%
Obligationen	80.0%
Gold	5.0%
Immobilien	2.0%
Bargeld	3.0%

Aktien für Wachstum

Ein breit gestreuter reiner Schweizer Aktienbaustein sorgt für langfristiges Wachstum deiner Anlage.









Anteil am Gesamtportfolio: ~10%

Obligationen <mark>für Ausgleich</mark>

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





Anteil am Gesamtportfolio: ~80%

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%

Disase 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 Sorgfott und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktuallität der Information übernimmt Kaspar& keine Gewähr. Kaspar& keine Gewähr. Kaspar& keine Separb& kom Rospar& keine stellen und solch erstellt aus der Vertrieb von Anlageprodukten der Verkaufen, die in einem Zusammenhang mit den in dieser Publikation enthaltenen Fakten und Meinungen können jederzeit und ohne vorherige Ankländigung ändern. Kaspar& kannen Separb kannen Rospar& keine Gewähr für die künflige Entwicklung. Die Reproduktion oder verkaufen, die in einem Zusammenhang mit den in dieser Publikation enthaltenen Fakten und Meinungen ersten vorherige schriftliche Zustimmung von Kaspar& sit 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. Definitionsgemöss unfosst «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.