

## Anlagestrategie: **Komfort**

Diese Anlagestrategie erlaubt dir, mittels Sparplan oder flexibler Einzahlungen regelmässig oder einmalig zu investieren. Das Ziel ist es dabei, dass das eingesetzte Vermögen Wachstum erreicht. 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.

### Kontakt

#### Kasparund AG

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

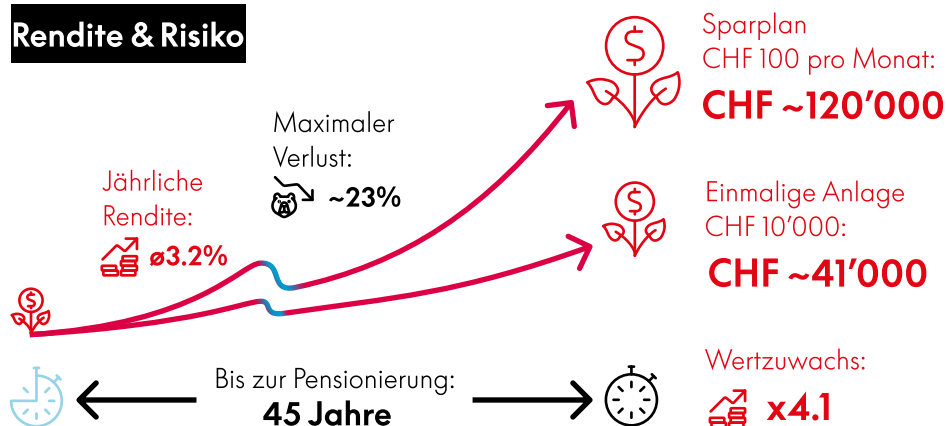
071 552 22 24

 In der Schweiz regulierter Vermögensverwalter

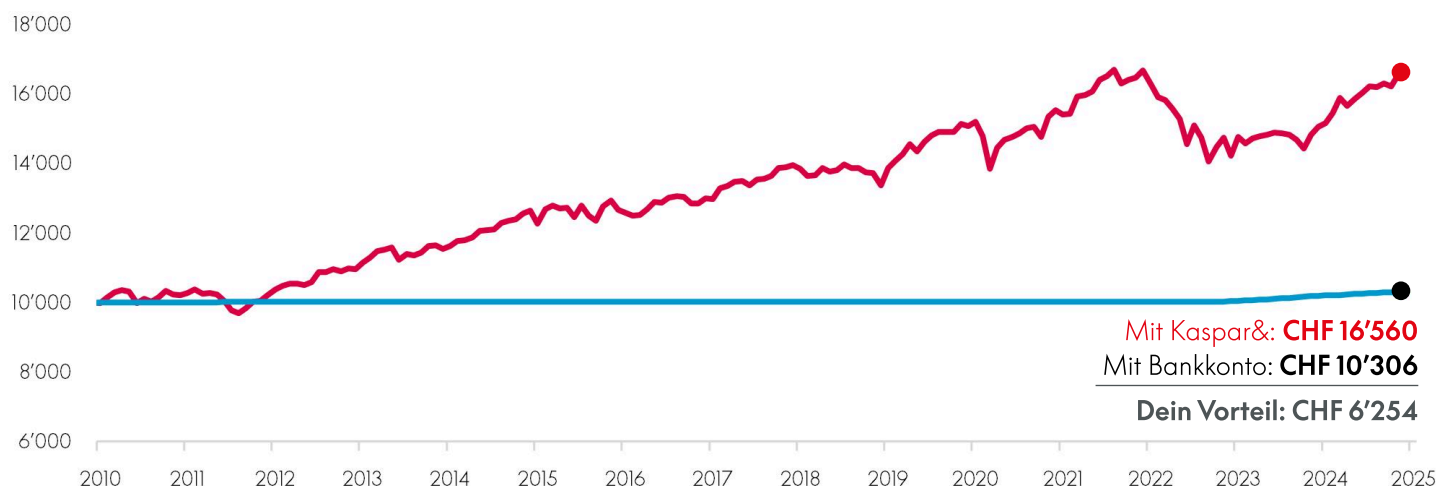
### Eckdaten

Mindestanlage	CHF 1
Ein-/Auszahlungen	täglich
Risiko / Rendite	moderat
Gesamtgebühr	0.85 %
Nur auf das investierte Vermögen. Zuzüglich Produktkosten.	

### 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.

## Dein Anlageprofil

Als ausgewogener Anleger steht für dich Balance an erster Stelle. Dir ist es wichtig, dass deine Anlage zwar Wachstum erzielt, aber dabei sollen sich Risiken und Wachstumschancen in einem ausgewogenen Verhältnis befinden. Der hier dargestellte Anlagevorschlag ist auf dein Anlageprofil abgestimmt.

# Übersicht der eingesetzten Anlageprodukte

Baustein	Produktname	ISIN	Anteil
Aktien	UBS Index Fund Equities Switzerland All ESG	CH0597394524	26.0%
Aktien	Swisscanto Index Equity Fund World ex CH Responsible	CH0563170361	14.0%
Obligationen	UBS Index Fund Bonds CHF Corp NSL I-A-acc	CH0348320497	31.2%
Obligationen	CSIF Bond Aggregate Global ex CHF ESG Blue	CH0424139340	16.8%
Gold	UBS Gold Index Fund	CH0352765397	4.5%
Immobilien	Swisscanto Index Real Estate Fund Switzerland	CH0315623055	4.5%
Bargeld	Einlage bei der BBO	keine	3.0%

## Deine aktuelle Portfolioaufteilung



## Aktien für Wachstum

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



**Schweiz**  
65%



**USA**  
25%



**Entwickelt**  
10%



**Emerging**  
0%

Anteil am Gesamtportfolio: 30.0% - 50.0%

## Obligationen für Ausgleich

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



**CHF Anteil**  
65%



**USD Anteil**  
18%



**EUR Anteil**  
9%



**Andere**  
8%

Anteil am Gesamtportfolio: 38.0% - 58.0%

## 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: 0% - 10%

## Immobilien als Einnahmequelle

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

Anteil am Gesamtportfolio: 0% - 10%

**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. In seiner Rolle als Vermögensverwalter ist Kaspar& verantwortlich für alle Anlageentscheide.