

Strategie – «Aare 20 Standard»

(Daten per 31.03.2020)

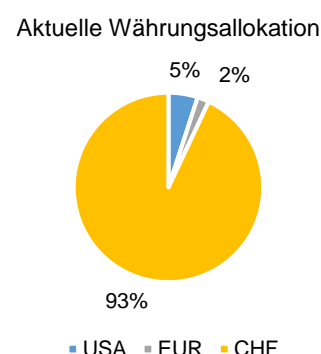
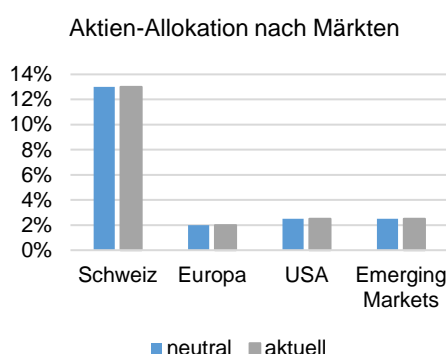
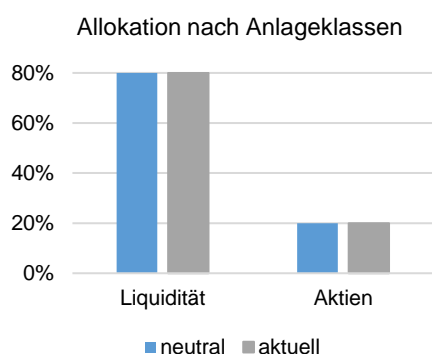
Die Strategie «Aare 20 Standard» der Hypothekbank Lenzburg AG investiert weltweit mittels ETFs (Exchange Traded Funds) in Aktien. Der Aktienanteil beträgt zwischen 15% und 25%. Der festverzinsliche Anteil wird vollständig über Liquidität auf dem zugehörigen Liberty Freizügigkeitskonto sichergestellt und liegt zwischen 75% und 85%.

Das Ziel der einzelnen ETFs besteht darin, einen Index kostengünstig nachzubilden. Gleichzeitig wird dabei das Zinsänderungsrisiko, welches mit der Anlagekategorie Obligationen verbunden ist, vermieden. Mit einer aktiven Vermögensallokation wird versucht, eine ansprechende Rendite zu erzielen. Die Investitionen unterliegen den Anlagevorschriften der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassen- und Invalidenvorsorge (BVV2).

Die Strategie «Aare 20 Standard» eignet sich für eher konservative Anleger, welche den grössten Teil ihres Vermögens in festverzinsliche Anlagen investieren möchten und Wert auf Sicherheit legen. Durch Beimischung eines Anteils an Aktien nimmt die Wertschwankung zu, gleichzeitig verhilft dies jedoch dem Portfolio zu zusätzlichen Renditechancen. Der erforderliche Anlagehorizont beträgt mindestens fünf Jahre.

| * Performance in % | ytd | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 |
|--------------------|--------|-------|--------|-------|-------|-------|
| Aare 20 Standard | -3.58% | 5.13% | -2.20% | 3.95% | 1.06% | 1.12% |

* Die Kennzahlen zur Performance basieren auf Vergleichsindices, welche sich an der Zielgewichtung orientieren. Die TER-Kosten sind darin noch nicht enthalten. Die effektive Performance kann daher abweichen.



Zusammensetzung der Strategie

| Valor | Name | Beschreibung | Währung | Anteil |
|-------------------|------------------------------------|--|---------|--------|
| Liquidität | | | | |
| | Liberty Freizügigkeitskonto | Liberty Freizügigkeitskonto der HBL | CHF | 80.0% |
| Aktien | | | | |
| 3'291'273 | UBS ETF SLI® CHF | 30 grösste und liquideste Schweizer Aktien | CHF | 13.0% |
| 10'128'171 | Invesco Euro Stoxx 50 ETF | 50 grösste und umsatzstärkste europäische Aktien | EUR | 2.0% |
| 38'784'706 | Amundi ETF S&P 500 ETF | 500 US-Aktien mit hoher Marktkapitalisierung | USD | 2.5% |
| 24'209'517 | iShares Core MSCI Emerging Markets | Aktien aus Schwellenländern | USD | 2.5% |

Glossar

| | |
|----------------|--|
| Anlageklasse | Die verschiedenen Anlageklassen sind bspw. Aktien, Obligationen und Liquidität. Sie unterscheiden sich primär bezüglich Risiko und potentieller Rendite. |
| ETF | Exchange Traded Fund – ETFs ermöglichen eine transparente Partizipation an der Wertentwicklung von Marktindizes bei gleichzeitig geringen Gebühren. |
| Valor | In der Schweiz verwendete Kennnummer von Wertpapieren, die deren Handel und Transfer erleichtert. |
| YtD | Year to Date – Performance seit Anfang des aktuellen Jahres |
| Währungskürzel | CHF = Schweizer Franken; EUR = Euro; USD = US Dollar |

Trotz sorgfältiger Bearbeitung kann die Bank für die Richtigkeit, Aktualität und Vollständigkeit der Darstellung und Informationen keine Haftung übernehmen. Die hier bereitgestellten Inhalte dienen Informations- und Werbezwecken. Diese Publikation hat informativen Charakter und stellt keine Offerte, keine Empfehlung und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren dar. Die Informationen unterliegen nicht den rechtlichen Anforderungen bezüglich der Unabhängigkeit der Finanzanalyse. Sie ersetzt also keineswegs die persönliche Beratung durch unsere Kundenberater und eine damit verbundene sorgfältige Anlage- und Risikoanalyse. Die zukünftige Performance von Anlagevermögen lässt sich nicht aus früheren Kursentwicklungen ableiten. Aufgrund von Kursschwankungen kann der Anlagewert erheblich variieren. Wir verweisen ferner auf die Broschüre "Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten".

Diese Informationen sind nur für Personen mit Domizil Schweiz bestimmt. Sie richten sich in keinem Fall an US-Personen.