

Strategie – «Aare 35 Passiv»

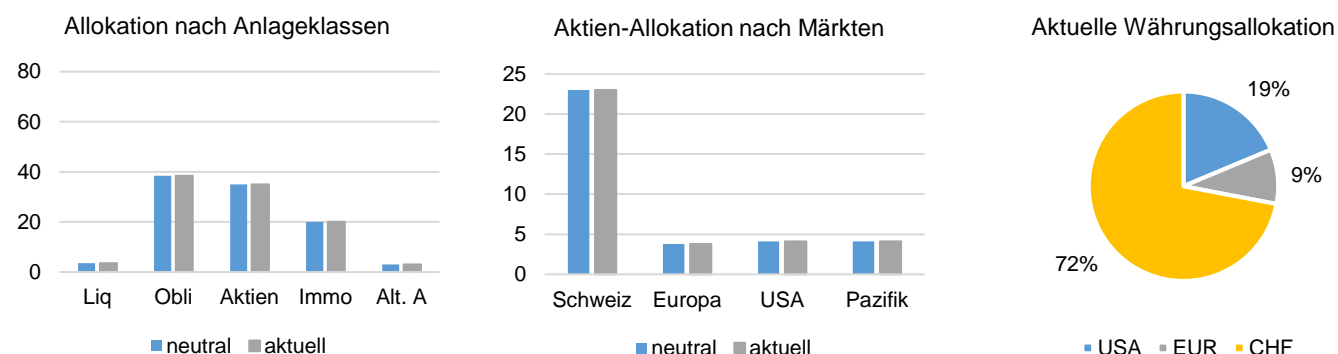
(Daten per 28.02.2020)

Die Strategie «Aare 35 Passiv» der Hypothekbank Lenzburg AG investiert mittels ETFs (Exchange Traded Funds) in Obligationen, Aktien, Schweizer Immobilien und alternative Anlagen. Ein ETF ist ein börsengehandelter Fonds mit passivem Verwaltungsansatz. Das Ziel der einzelnen ETFs besteht darin, einen Index kostengünstig nachzubilden. 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 35 Passiv» eignet sich für Anleger mit einer mittleren Risikobereitschaft, welche einen Teil ihres Vermögens in festverzinsliche Anlagen mit geringer Schwankungsfähigkeit investieren möchten. Durch Beimischung von weiterer Anlagekategorien (Aktien, Immobilien, alternative Anlagen) nimmt die Wertschwankung zu, gleichzeitig verhilft dies jedoch dem Portfolio zu zusätzlichen Renditechancen. Der erforderliche Anlagehorizont beträgt mindestens sechs Jahre.

* Performance in %	ytd	2019	2018	2017	2016	2015
Aare 35 Passiv	-1.87%	16.12%	-5.77%	9.59%	3.24%	2.14%

* 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 Vorsorgekonto 3a	Liberty Vorsorgekonto 3a der HBL	CHF	3.5%
Obligationen				
22'697'681	iShares Core CHF Corporate Bond	Anleihen in- und ausländischer Schuldner	CHF	22.50%
38'445'058	Invesco Euro Corporate Bond UCITS	Investment-Grade-Unternehmensanleihen	EUR	5.5%
3'801'845	iShares J.P. Morgan USD EM Bond	Unternehmensanleihen aus Schwellenländern	USD	5.0%
1'613'957	iShares \$ Corporate Bond ETF	mittelfristige US-Unternehmensanleihen	USD	5.5%
Aktien				
3'291'273	UBS ETF SLI® CHF	30 grösste und liquideste Schweizer Aktien	CHF	23.00%
10'128'171	Invesco Euro Stoxx 50 ETF	50 grösste und umsatzstärkste europäische Aktien	EUR	3.80%
38'784'706	Amundi ETF S&P 500 ETF	500 US-Aktien mit hoher Marktkapitalisierung	USD	4.10%
24'209'517	iShares Core MSCI Emerging Markets	Aktien aus Schwellenländern	USD	4.10%
Immobilien				
10'599'440	UBS ETF CHF SXI Real Estate Funds	ausschliesslich Schweizer Immobilien	CHF	20.0%
Alternative Anlagen				
10'602'712	UBS ETF (CH) Gold (CHF hedged)	investiert ausschliesslich in Gold	CHF	3.0%

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 Wertschriften 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.