

Strategie – «Aare 55 Passiv»

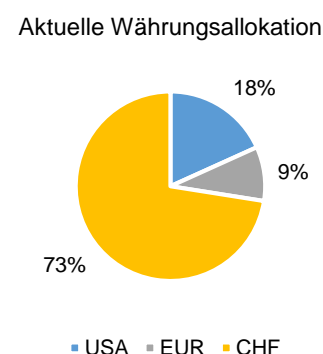
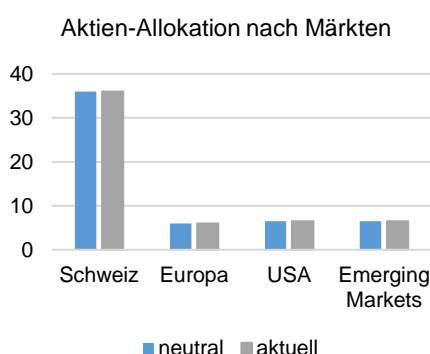
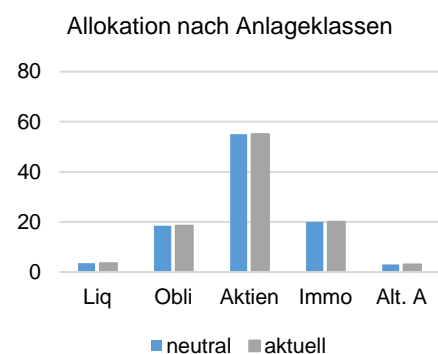
(Daten per 28.02.2020)

Die Strategie «Aare 55 Passiv» der Hypothekarbank 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 55 Passiv» eignet sich für Anleger mit einer hohen Risikobereitschaft, welche gemäss Art. 50 Abs. 4 BVV2 (erweiterte Anagemöglichkeiten) grösstenteils in Aktien investieren möchten und damit eine höhere Wertschwankung akzeptieren. Die Strategie wird durch die Beimischung weiterer Anlagekategorien (Obligationen, Immobilien, alternative Anlagen) diversifiziert. Der erforderliche Anlagehorizont beträgt mindestens acht Jahre.

| * Performance in % | ytd | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|-------|-------|
| Aare 55 Passiv | -3.92% | 20.57% | -7.77% | 13.94% | 4.93% | 1.23% |

* 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 | 3.50% |
| Obligationen | | | | |
| 22'697'681 | iShares Core CHF Corporate Bond | Anleihen in- und ausländischer Schuldner | CHF | 10.00% |
| 38'445'058 | Invesco Euro Corporate Bond UCITS | Investment-Grade-Unternehmensanleihen | EUR | 3.25% |
| 3'801'845 | iShares J.P. Morgan USD EM Bond | USD-Anleihen aus Schwellenländern | USD | 2.00% |
| 1'613'957 | iShares \$ Corporate Bond ETF | mittelfristige US-Unternehmensanleihen | USD | 3.25% |
| Aktien | | | | |
| 3'291'273 | UBS ETF SLI® CHF | 30 grösste und liquideste Schweizer Aktien | CHF | 36.00% |
| 10'128'171 | Invesco Euro Stoxx 50 ETF | 50 grösste und umsatzstärkste europäische Aktien | EUR | 6.00% |
| 38'784'706 | Amundi ETF S&P 500 | 500 US-Aktien mit hoher Marktkapitalisierung | USD | 6.50% |
| 24'209'517 | iShares Core MSCI Emerging Markets | Aktien aus Schwellenländern | USD | 6.50% |
| 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 hedged | investiert ausschliesslich in Gold | CHF | 3.00% |

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.