

Strategie – «Aare 35 Standard»

(Daten per 28.02.2020)

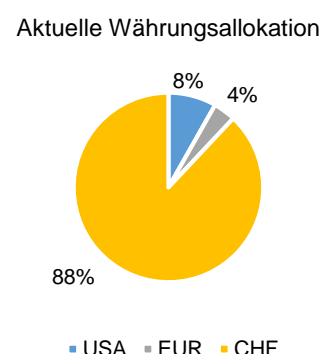
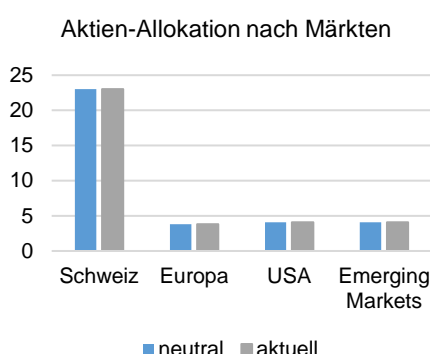
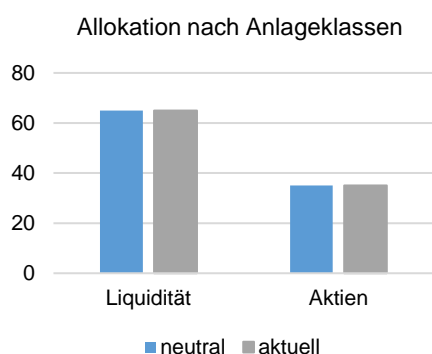
Die Strategie «Aare 35 Standard» der Hypothekbank Lenzburg AG investiert weltweit mittels ETFs (Exchange Traded Funds) in Aktien. Der Aktienanteil beträgt zwischen 30% und 40%. Der festverzinsliche Anteil wird vollständig über Liquidität auf dem zugehörigen Liberty Vorsorgekonto 3a sichergestellt und liegt zwischen 60% und 70%.

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 35 Standard» eignet sich für Anleger mit einer mittleren Risikobereitschaft, welche den überwiegenden Teil ihres Vermögens in festverzinsliche Anlagen investieren möchten. Durch Beimischung von etwa einem Drittel an Aktien 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 Standard	-3.02%	9.12%	-3.91%	7.10%	1.87%	1.95%

* 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	65.0%
Aktien				
3'291'273	UBS ETF SLI® CHF	30 grösste und liquideste Schweizer Aktien	CHF	23.0%
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%

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.