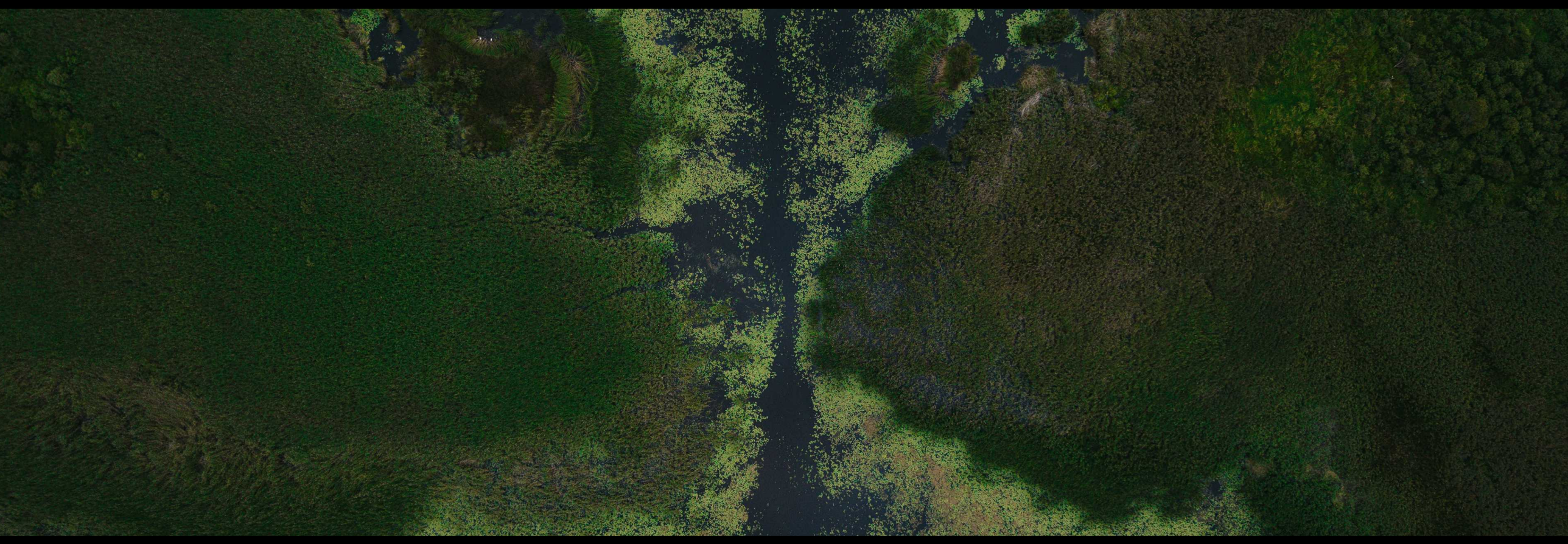
Managed Essentials

Anlageauftrag
Managed Essentials
November 2026

Inhaltsverzeichnis



01 Einführung
02 Warum Managed Essentials wählen
03 Alpian Investment-Team
04 Wie wird das Geld investiert
05 Risiko- und Profilpläne
06 Swiss plan
07 Global plan
08 Sustainable plan
09 Global + Crypto plan
10 Leistung
11 Zusammenfassung
12 Haftungsausschlüsse

Managed Essentials ist eine schlüsselfertige Lösung für Kunden, die ihre Investitionen mit einem professionellen Ansatz delegieren möchten. Mit einer niedrigen Mindesteinlage ab 2.000 CHF können Sie aus einer Auswahl an Plänen wählen, die auf langfristige Leistung ausgelegt sind.

Mindestbetrag zum Investieren	Diskretionäre Verwaltung	Pläne
2’000 CHF	0.50%-0.75% des investierten Betrags (jährlich) [1]	Wählen Sie zwischen 4 Plänen [2]

18

Unterschiedliche Strategien in 4 verfügbaren Plänen.

873 CHF

Einsparungen in 10 Jahren im Vergleich zum Durchschnitt traditioneller Banken, basierend auf einer Investition von 10’000 CHF.

14

aktive Anlageklassen.

Anlagegebühren

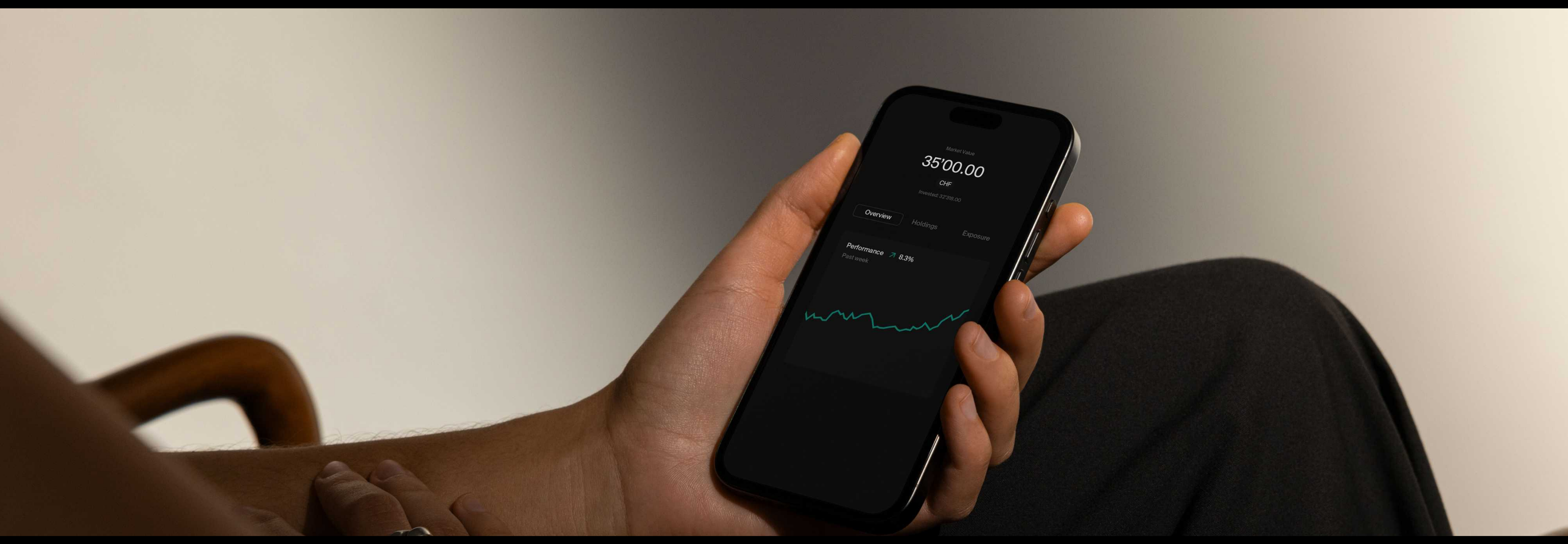
Standard	
Grundgebühren für Anlagen	0,75%

Signature1.00%	
Sie haben weniger als 300’000 CHF investiert	0,69%
Sie haben zwischen 300’000 CHF und 500’000 CHF investiert	0,60%
Sie haben mehr als 500’000 CHF investiert	0,50%

* Sie erfüllen die Voraussetzungen und haben Ihren Signature-Plan aktiviert.
Um für den Signature-Plan berechtigt zu sein, müssen Sie ein gesamtes Mindestguthaben von 150’000 CHF (über Bargeld, Ersparnisse und Anlagen hinweg) halten oder eine monatliche wiederkehrende Zahlung von mindestens 1’000 CHF einrichten.

Warum Managed Essentials wählen

Managed Essentials ist ein ETF-Sparplan, der darauf ausgelegt ist, Ihre Anlageerfahrung zu vereinfachen und zu optimieren. Zugänglich ab 2’000 CHF, ermöglicht Ihnen dieser Plan, in ein diversifiziertes Portfolio sorgfältig ausgewählter ETFs [3] zu investieren, das von Alpian's Expertenteam verwaltet wird.



- Standardisierte Anlagestrategie, die mehrere Pläne über fünf verschiedene Risikoprofile anbietet.
- Professionell verwaltet von einem erfahrenen Team
- Direkter Zugang zu Beratern
- Kostenwirksame und transparente Umsetzung
- Diversifizierung über Anlagegeografien, Klassen und Sektoren
- 24/7 Zugang zu Ihrem Portfolio und tägliche Liquidität

Alpian Investment-Team



Alpian beizutreten bedeutet, ein ganzes Team zu Ihrer Verfügung zu haben. Von Vermögensberatern und Bankenspezialisten bis hin zu Portfoliomanagern und Finanzanalysten erhalten Sie fachkundige Unterstützung in jeder Phase.

Vereinbaren Sie Termine über die App und erhalten Sie Zugang zu personalisierten Anlageberatung. Besprechen Sie Ihre finanziellen Ziele, die Anlageperformance und mehr.

Schreiben Sie uns über den App-Chat, wann immer Sie uns brauchen. Unsere Experten werden da sein, um Ihre Probleme zu lösen.

+ Mehrsprachiges Team

Wir sprechen Deutsch, Französisch, Italienisch und Englisch, sodass wir Ihnen in der Sprache Ihrer Wahl helfen können.

+ Transparente Beratung

Wir bieten unvoreingenommene Beratung ohne den Konflikt des Verkaufs von Produkten, wobei wir sicherstellen, dass unser Fokus darauf liegt, was für Sie am besten ist.

+ 100% schweizerisch

Unser gesamtes Team arbeitet von unseren Büros in Genf, Lausanne und Zürich aus.

Wie wird das Geld angelegt?

- Wir definieren Ihr Risikoprofil gemeinsam aus einem Satz von 5, basierend auf Ihren Zielen, Bedürfnissen und Ihrer Fähigkeit, Gewinne und Verluste zu tragen. Sie können dann den Plan wählen, den Sie wünschen, angepasst an Ihr Risikoprofil.
- Wir kümmern uns um die Umsetzung Ihrer Strategie. Von der Auswahl der Investitionen bis zur täglichen Verwaltung des Portfolios.
- Unser Ziel ist es, Anlegern das Wachstum der globalen Volkswirtschaften auf kosteneffiziente und diversifizierte Weise zu ermöglichen, ohne spezifische Unternehmen auszuwählen oder komplexe Strategien einzugehen.
- Deshalb verwenden wir ETFs für die Umsetzung. Alle Produkte werden in Ihrem besten Interesse ausgewählt und haben tägliche Liquidität.



Unsere Anlagephilosophie

Ein gut gestaltetes Portfolio funktioniert auf rationaler und emotionaler Ebene für den Anleger.

Ein gutes Portfolio ist für die langfristige Anlage ausgelegt.

Die Vermögensallokation ist zu wichtig, um nicht persönlich zu sein.

Diversifizierung ist notwendig, aber im richtigen Mass.

Es ist vorteilhafter, sich auf das eigene Timing zu konzentrieren, nicht auf das der Märkte.

Die Präferenzen der Anleger sollten das Portfolio informieren. Nicht umgekehrt.

Unser Investment-Team hat eine umfassende Analyse und Auswahl von ETFs durchgeführt, um sicherzustellen, dass sie unsere Kriterien für die Erstellung eines strategisch diversifizierten Portfolios erfüllen.

Risikoprofile und Pläne

Konservativ	Moderat	Ausgewogen	Dynamisch	Sehr dynamisch
Swiss	Swiss	Swiss	Swiss	Swiss
Global	Global	Global	Global	Global
Sustainable	Sustainable	Sustainable	Sustainable	Sustainable
		Global + Crypto	Global + Crypto	Global + Crypto

Swiss plan [4]

Ein langfristiger ETF-Anlageplan mit starkem Fokus auf Schweizer und in CHF denominierten Vermögenswerten, ideal, wenn Sie Ihr Portfolio näher an Ihrem Zuhause halten möchten.

	Konservativ	Moderat	Ausgewogen	Dynamisch	Sehr dynamisch
Anleihen	85.0%	65.0%	45.0%	25.0%	-
Schweizer Staatsanleihen	20.7%	15.4%	13.1%	5.9%	-
Weltweite Staatsanleihen	21.0%	16.1%	11.1%	5.8%	-
Schweizer Unternehmensanleihen	13.0%	10.0%	6.9%	5.2%	-
Weltweite Unternehmensanleihen	22.3%	17.1%	11.8%	6.6%	-
Hochzins-Unternehmensanleihen	1.0%	0.7%	0.5%	0.7%	-
Schwellenländeranleihen	3.0%	2.3%	1.6%	0.9%	-
Geldmärkte CHF	4.0%	3.5%	0.0%	0.0%	-
Aktien	15.0%	35.0%	55.0%	75.0%	100.0%
Schweizer Aktien	8.0%	19.5%	30.6%	41.7%	55.0%
Europäische Aktien	1.2%	2.7%	4.2%	5.7%	7.6%
US-Aktien	4.3%	9.4%	14.3%	21.0%	28.6%
Japanische Aktien	1.6%	1.6%	1.6%	2.1%	2.8%
Asiatische Aktien ex Japan	0.0%	1.9%	1.7%	1.7%	1.9%
Schwellenländeraktien	0.0%	0.0%	2.7%	2.7%	4.1%
% Exponierung gegenüber der Schweiz	45.70%	48.31%	50.57%	52.82%	55.00%

Global plan [4]

Ein langfristiger ETF-Anlageplan, der sich auf die globale Diversifizierung über verschiedene Anlageklassen und Regionen hinweg konzentriert, perfekt, wenn Sie das internationale Wachstumspotenzial nutzen möchten.

	Konservativ	Moderat	Ausgewogen	Dynamisch	Sehr dynamisch
Anleihen	85.0%	65.0%	45.0%	25.0%	-
Schweizer Staatsanleihen	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-
Weltweite Staatsanleihen	42.5%	32.5%	22.5%	12.5%	-
Schweizer Unternehmensanleihen	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-
Weltweite Unternehmensanleihen	34.0%	26.0%	18.0%	10.0%	-
Hochzins-Unternehmensanleihen	2.1%	1.6%	1.1%	0.6%	-
Schwellenländeranleihen	6.4%	4.9%	3.4%	1.9%	-
Geldmärkte CHF	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-
Aktien	15.0%	35.0%	55.0%	75.0%	100.0%
Schweizer Aktien	0.0%	0.0%	1.7%	1.8%	2.4%
Europäische Aktien	4.1%	6.7%	9.2%	12.5%	16.7%
US-Aktien	7.7%	21.7%	34.2%	47.2%	62.0%
Japanische Aktien	1.5%	2.2%	3.4%	4.7%	6.2%
Asiatische Aktien ex Japan	1.7%	1.7%	2.3%	3.1%	4.1%
Schwellenländeraktien	0.0%	2.7%	4.2%	5.7%	8.5%
Exponierung gegenüber der Schweiz	0.0%	0.0%	1.7%	1.8%	2.4%

Sustainable plan [4]

Ein langfristiger ETF-Anlageplan, der perfekt für diejenigen ist, die internationales Kapitalwachstum anstreben und gleichzeitig Nachhaltigkeit und ethische Praktiken unterstützen.

	Konservativ	Moderat	Ausgewogen	Dynamisch	Sehr dynamisch
Anleihen	85.0%	65.0%	45.0%	25.0%	-
Schweizer Staatsanleihen	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-
Weltweite Staatsanleihen	42.5%	32.5%	22.5%	12.5%	-
Schweizer Unternehmensanleihen	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-
Weltweite Unternehmensanleihen	34.0%	26.0%	18.0%	10.0%	-
Hochzins-Unternehmensanleihen	2.1%	1.6%	1.1%	0.6%	-
Schwellenländeranleihen	6.4%	4.9%	3.4%	1.9%	-
Geldmärkte CHF	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-
Aktien	15.0%	35.0%	55.0%	75.0%	100.0%
Schweizer Aktien	2.0%	3.5%	5.5%	7.5%	9.0%
Europäische Aktien	2.5%	5.8%	9.0%	12.5%	16.7%
US-Aktien	7.2%	19.1%	30.6%	41.5%	55.4%
Japanische Aktien	1.6%	2.2%	3.4%	4.7%	6.2%
Asiatische Aktien ex Japan	1.7%	1.7%	2.0%	2.5%	3.2%
Schwellenländeraktien	0.0%	2.7%	4.5%	6.3%	9.5%
Exponierung gegenüber der Schweiz	2.0%	3.5%	5.5%	7.5%	9.0%

Global + Crypto plan [4]

Ein langfristiger ETF-Anlageplan, der sich auf globale Aktien und Kryptowährungen konzentriert, perfekt für diejenigen, die einen mutigen, zukunftsorientierten Ansatz für globale Märkte und digitale Vermögenswerte suchen.

	Ausgewogen	Dynamisch	Sehr dynamisch
Anleihen	43.90%	23.80%	-
Schweizer Staatsanleihen	-	-	-
Weltweite Staatsanleihen	21.90%	11.90%	-
Schweizer Unternehmensanleihen	-	-	-
Weltweite Unternehmensanleihen	17.60%	9.50%	-
Hochzins-Unternehmensanleihen	1.10%	0.60%	-
Schwellenländeranleihen	3.30%	1.80%	-
Geldmärkte CHF	-	-	-
Aktien	53.6%	71.3%	90.0%
Schweizer Aktien	1.7%	1.7%	8.1%
Europäische Aktien	8.9%	11.9%	15.0%
US-Aktien	33.4%	44.8%	49.9%
Japanische Aktien	3.3%	4.5%	5.6%
Asiatische Aktien ex Japan	2.2%	3.0%	2.9%
Schwellenländeraktien	4.1%	5.4%	8.6%
Kryptowährungen	2.5%	5.0%	10.0%
Exponierung gegenüber der Schweiz	1.7%	1.7%	8.1%

Leistung [5]

	YTD					1m				
	Managed Essentials [6]	Swiss	Sustainable	Global	Global + crypto	Managed Essentials [6]	Swiss	Sustainable	Global	Global + crypto
Konservativ	-2.13%	-1.30%	-2.27%	-2.59%	-	0.00%	0.67%	0.67%	0.56%	-
Moderat	-0.19%	1.69%	0.53%	-0.19%	-	-0.59%	1.22%	0.23%	-0.30%	-
Ausgewogen	2.13%	4.50%	3.48%	2.39%	2.26%	-1.21%	1.44%	-0.09%	-0.92%	-1.23%
Dynamisch	4.85%	7.29%	6.43%	5.15%	4.67%	-1.92%	1.88%	-0.43%	-1.64%	-2.28%
Sehr dynamisch	7.83%	9.21%	10.14%	8.40%	7.10%	-2.16%	2.10%	-1.04%	-2.49%	-3.24%

Zusammenfassung

Essentials	
Mandatstyp	Diskretionäre
Portfolioentscheidungen	Delegiert an die Experten von Alpian
Anlagestrategie	Wählen Sie aus 4 bis zu 4 Plänen
Portfolioanpassung	Keine Anpassung
Zusätzliche taktische Anlageentscheidungen	Nicht enthalten
Videogespräche mit Vermögensberatern	Unbegrenzt
Durchschnittliche Anzahl von Instrumenten pro Portfolio	6-12
Referenzwährung	CHF
Jahresgebühr	0.75% (0.69%-50% für Mitglieder des Signature-Plans)
Durchschnittliche Produktkosten (TER)	0.25 %
Transaktionsgebühren	Gratis
Abhebungsgebühren	Gratis
Beginnt bei	2’000 CHF



Haftungsausschlüsse

[1] Die jährliche Gebühr von 0,75% beinhaltet keine Fremdwährungsgebühren, Stempelabgaben und die individuelle TER (Total Expense Ratio), die direkt auf den Preis jedes Instruments erhoben wird.

[2] Der Global + Crypto-Plan ist nur für die Profile Ausgewogen, Dynamisch und Sehr dynamisch verfügbar.

[3] ETFs können sich ohne vorherige Ankündigung ändern und hängen von der Markteinschätzung des Portfoliomanagement-Teams ab.

[4] Die Allokationen jedes Plans basieren auf den durchschnittlichen Gewichtungen jeder Anlageklasse in der strategischen Vermögensaufteilung jedes Risikoprofils. Bitte beachten Sie, dass jede «Managed Essentials»-Anlagestrategie individuell angepasst wird, sodass die Gewichtungen, die Sie durch unseren Investorenfragebogen erhalten, von den hier gezeigten abweichen können. Diese Informationen dienen lediglich zur Orientierung.

[5] Quelle: Alpian, Bloomberg. Daten vom 30/12/2022 bis 31/10/2026.

Alle dargestellten Performancezahlen berücksichtigen die aggregierte Performance, nach Abzug der Gebühren, aller Kundinnen und Kunden bei Alpian. Individuelle Anlageergebnisse können aufgrund verschiedener Faktoren abweichen, darunter, aber nicht ausschliesslich, das Investitionsdatum und die gewählte Anlagestrategie. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse.

[6] Die Performance von «Managed Essentials» wird im Vergleich zu den Mandaten von «Managed Essentials» dargestellt. Alpian: Kundinnen und Kunden von «Managed Essentials» werden nach dem Aktienanteil in ihrem Portfolio gruppiert. Geschlossene Portfolios und Kundinnen und Kunden, die die Strategie gewechselt haben, sind ausgeschlossen. Die Performance wird zeitgewichtet (TWR) berechnet.

Die Anlagephilosophie und die Research-Methoden von Alpian sind auf der Website von Alpian verfügbar. Die hier bereitgestellten Informationen stellen Marketingmaterial dar. Sie sind keine Anlageberatung und berücksichtigen nicht die persönlichen Umstände der Empfängerin oder des Empfängers, noch beruhen sie auf objektiver oder unabhängiger Analyse. Die Informationen sind rechtlich nicht bindend und stellen weder ein Angebot noch eine Aufforderung zur Durchführung irgendeiner Finanztransaktion dar. Nichts in diesem Dokument stellt eine Aufforderung, Empfehlung, Befürwortung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder anderen Finanzinstrumenten dar – weder in dieser noch in einer anderen Gerichtsbarkeit, in der ein solches Angebot gesetzlich unzulässig wäre. Alpian S.A. übernimmt keine Gewähr für Inhalt, Aktualität oder Vollständigkeit der Informationen und lehnt daher jegliche Haftung für Verluste, die aus der Nutzung dieser Informationen entstehen könnten, ausdrücklich ab. Nur zur Verbreitung in der Schweiz. Dieses Dokument darf weder ganz noch teilweise ohne schriftliche Genehmigung von Alpian S.A. vervielfältigt werden.
© 2022 Alpian S.A. Alle Rechte vorbehalten. Der Inhalt wurde von Alpian S.A. erstellt und ist Eigentum von Alpian S.A. Eingetragener Sitz: Chemin des Crêts 17, 1209 Genf, unter Aufsicht der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA.