

Alpian 3a

100% BlackRock | Managed by lemania-pension

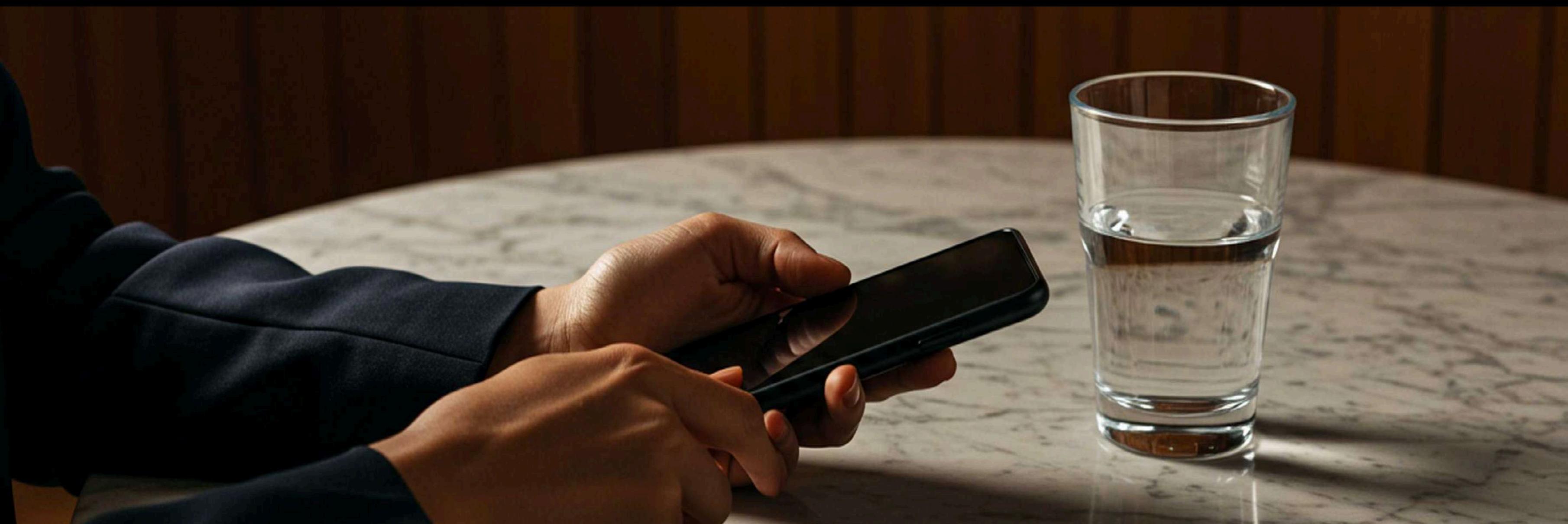
Swiss Balanced Strategie



Swiss Balanced Strategie

Diese Strategie, die von unserem Vorsorgepartner lemania-pension verwaltet wird, eignet sich für Anleger, die ein Gleichgewicht zwischen Kapitalerhalt und Wachstumspotenzial suchen. Die Strategie bevorzugt Schweizer Unternehmen und Anlagen in Schweizer Franken. Dieser Plan wird zu 100 % über kosteneffiziente Produkte von BlackRock angelegt.

ⓘ Anlagerisiko 2/4	ⓘ Referenzwährung CHF	ⓘ Häufigkeit der Neugewichtung ¹ Wöchentlich	ⓘ TER Durchschnitt 0.14%	ⓘ Verwaltungsgebühren ² 0.60%
--------------------	-----------------------	---	--------------------------	--



↗ Aktienanteil: in der Regel 50%

↗ Anleihen: 50%, mit Schwerpunkt auf Staatsanleihen und Unternehmensanleihen

↗ Starker Fokus auf Schweizer Unternehmen und Schweizer Aussteller

↗ Mindestens 45 % des Portfolios sind in Schweizer Franken angelegt oder gegen CHF abgesichert.

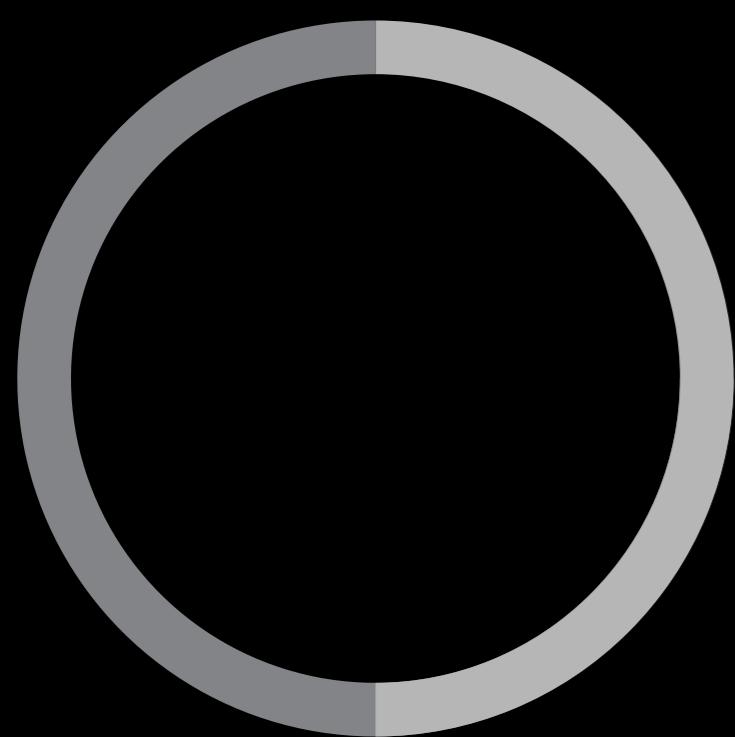
↗ Die zugrunde liegenden Fonds werden von BlackRock verwaltet.

↗ Passive Anlagestrategie

Voraussichtliche Vermögensallokation ($\pm 10\%$)

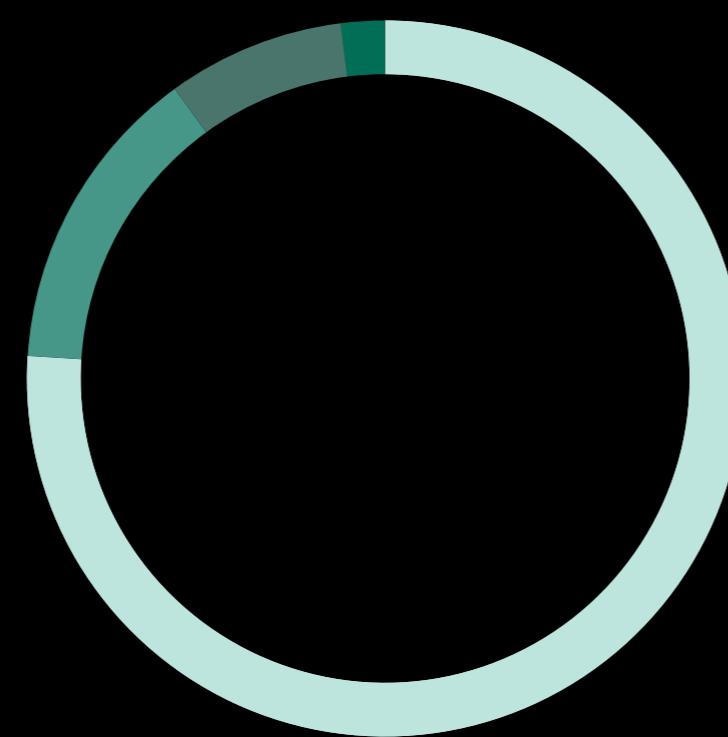
Festverzinsliche Anlagen	50.0%
Schweizer Staatsanleihen	22.0%
Internationale Staatsanleihen	18.0%
Internationale Unternehmensanleihen	10.0%
Equities	50.0%
Schweizer Aktien	26.0%
Internationale Aktien	19.0%
Schwellenländer Aktien	5.0%

Anlageaufteilung



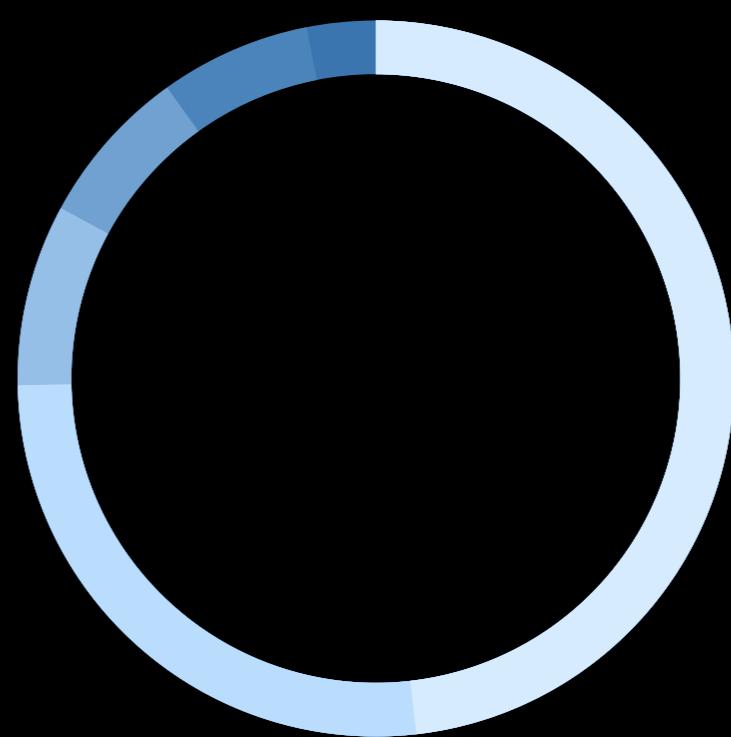
- Festverzinsliche Anlagen 50.0%
- Aktien 50.0%

Währungen



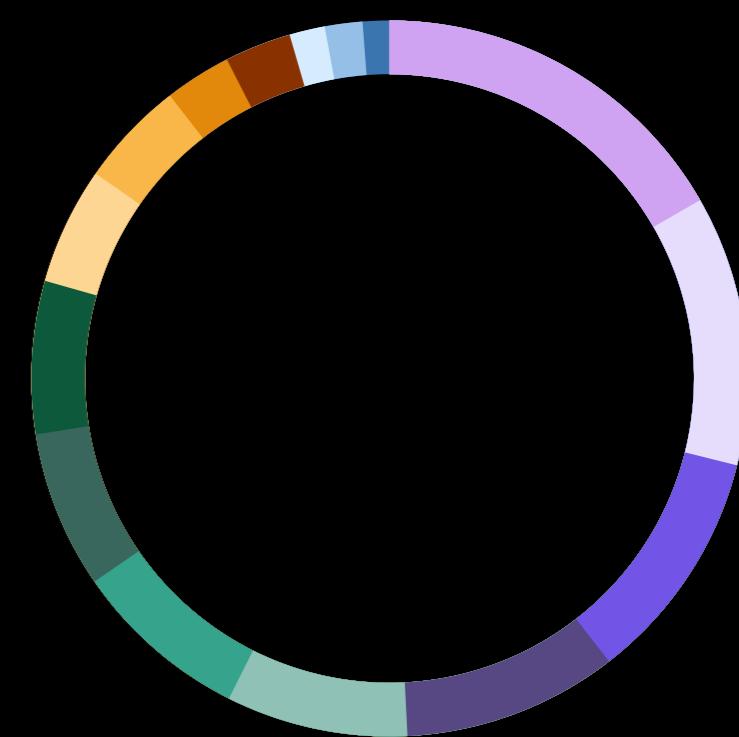
- CHF 76.0%
- USD 13.9%
- Andere 8.0%
- EUR 2.0%

Verteilung nach Region



- Schweiz 48.2%
- US 26.5%
- Europa 8.2%
- Andere 7.2%
- Schwellenländer 6.8%
- Japan 3.1%

Verteilung nach Sektor

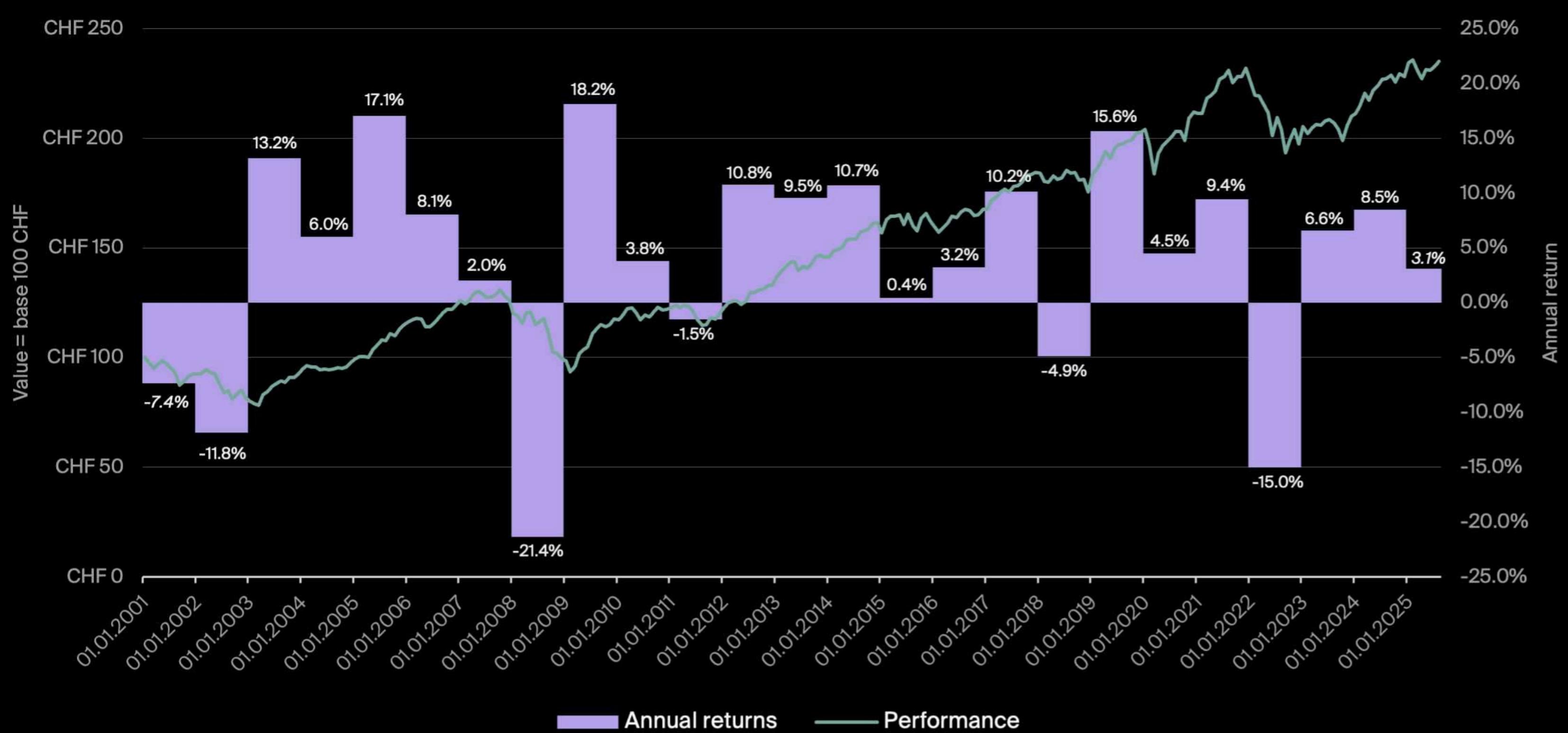


- Finanzwesen 16.7%
- Andere Staatsanleihen 12.2%
- Gesundheitswesen 10.5%
- US-Staatsanleihen 9.7%
- Industrie 8.2%
- Gedeckte Staatsanleihen 8.0%
- IT 7.1%
- Nichtzyklischer Konsum 6.8%
- Zyklischer Konsum 5.3%
- Andere 4.8%
- Kommunikationsdienste 3.0%
- Grundstoffe 3.0%
- Energie 1.7%
- Versorger 1.7%
- Immobilien 1.2%

Historische Leistung, ohne Gebühren, basierend auf Indexen (01.2000–08.2025)³

Annualisierte Rendite	3.5%
Annualisierte Volatilität	7.3%
Maximaler Verlust	-28.7%

Swiss balanced plan

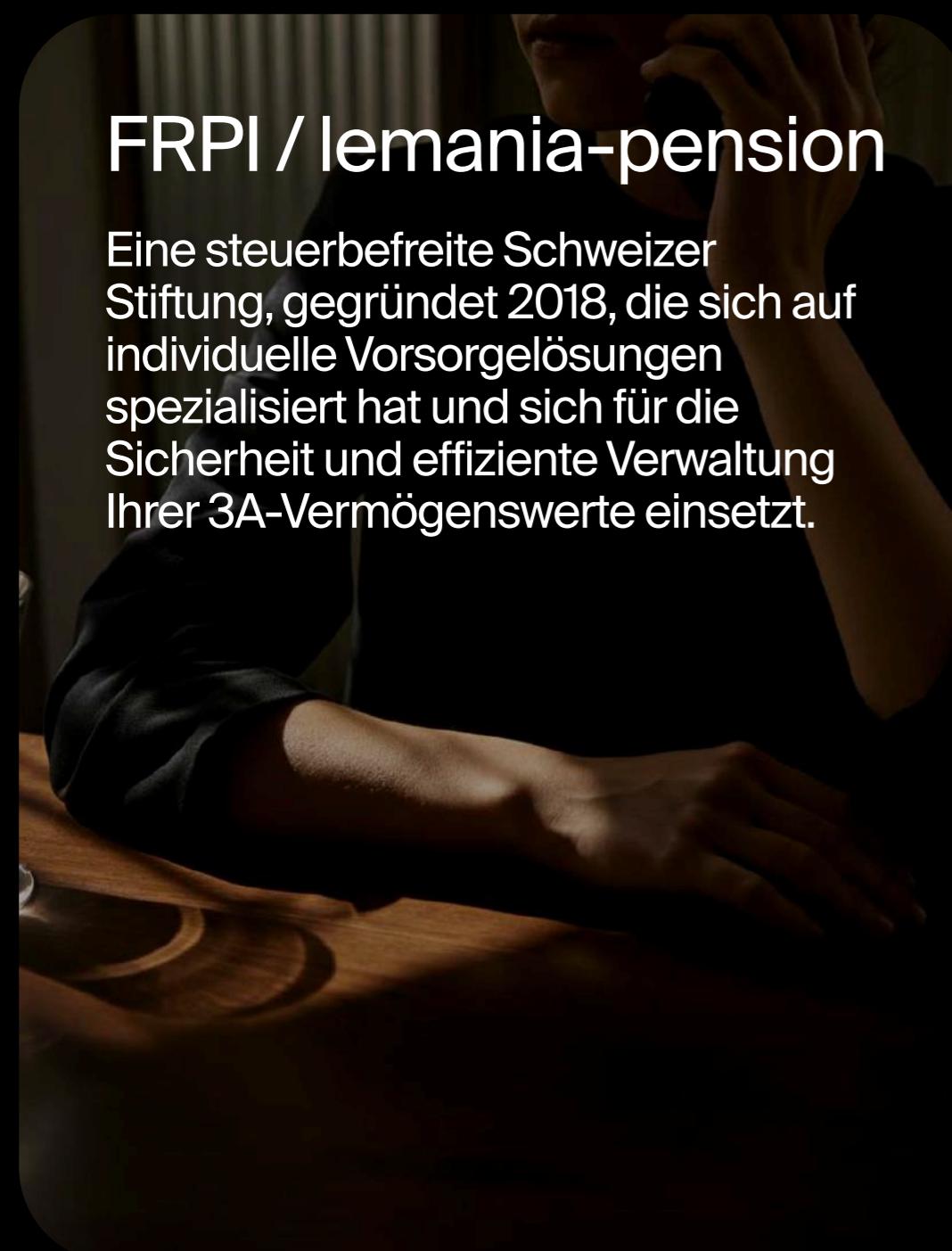


Unsere Partner und zugehörige Kosten

Wir arbeiten mit vertrauenswürdigen Institutionen zusammen, um die sichere Verwaltung Ihrer 3A-Strategie zu gewährleisten.

Gebühren	Details	Kosten
Verwaltung & andere Kosten	Dazu gehören Management- und Verwaltungsgebühren, Verwahrungsgebühren sowie Vertriebs- und technologiebezogene Gebühren ²	0.60%
Durchschnittliche Produktkosten (TER)	Die TER spiegelt die Gesamtkosten einer Investition in die vorgeschlagenen BlackRock-Fonds und ETFs wider.	0.14%

Wer sind unsere Partner?



FRPI / lemania-pension

Eine steuerbefreite Schweizer Stiftung, gegründet 2018, die sich auf individuelle Vorsorgelösungen spezialisiert hat und sich für die Sicherheit und effiziente Verwaltung Ihrer 3A-Vermögenswerte einsetzt.



Reyl Intesa Sanpaolo

Eine 1973 gegründete Schweizer Privatbank, die Vermögenswerte von über 30 Milliarden Schweizer Franken verwaltet und gesicherte Depotdienstleistungen anbietet.



BlackRock

Ein weltweit führendes Unternehmen im Bereich Vermögensverwaltung, das eine effiziente, diversifizierte und kostengünstige Fondsverwaltung bietet.



Haftungsausschluss

¹ Die Portfolios werden wöchentlich neu ausbalanciert, um die strategische Asset-Allokation beizubehalten und Einzahlungen sowie Auszahlungen zu steuern. Diese Rebalancing-Entscheidungen werden von der Stiftung FRPI 3a getroffen und umgesetzt.

² Es fallen jährliche Verwaltungsgebühren in Höhe von 0,60 % an. Diese Gebühren beinhalten nicht die Mehrwertsteuer, Wechselkurskosten, Stempelgebühren sowie den individuellen TER und die Ausgabe-/Rücknahme-Spreads jedes Produkts, die direkt auf den Preis des betreffenden Instruments angerechnet werden.

Die Aufschlüsselung der Verwaltungs- und sonstigen Kosten ist wie folgt:

- Verwaltung & Administration (0,30%) – Dienstleistungen der Fondation Romande en faveur de la Prévoyance Individuelle liée (FRPI) / lemania-pension
- Depotführung (0,125%) – Dienstleistungen von Reyl Intesa Sanpaolo
- Einführung & Technologie (0,175%) – Dienstleistungen von Alpian

Alpian und seine Partner behalten sich das Recht vor, diese Gebühren und Bedingungen jederzeit zu ändern.

³ Die rückgerechnete Performance ist hypothetisch und stellt keine tatsächlichen Handelsaktivitäten dar. Sie basiert auf historischen Daten und Annahmen, die möglicherweise nicht die realen Marktbedingungen oder die Auswirkungen wirtschaftlicher und verhaltensbezogener Faktoren widerspiegeln. Frühere Wertentwicklungen – ob tatsächlich oder simuliert – sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse. Die dargestellten Ergebnisse berücksichtigen nicht alle Gebühren, Transaktionskosten, Steuern oder Slippage, die beim Live-Handel auftreten können.

Die historische Performance basiert auf folgenden Indizes:

- Schweizer Aktien: SPI Index
- Globale Aktien: M1CXCSAQ Index
- Aktien aus Schwellenländern: MKEF Index
- Schweizer Anleihen: SBR14T Index
- Internationale Anleihen: LEGATRCH Index
- Internationale Unternehmensanleihen: BGLCTRCH Index

Die hier bereitgestellten Informationen stellen Marketingmaterial dar. Sie sind keine Anlageberatung und berücksichtigen nicht die persönlichen Umstände des Empfängers, noch sind sie das Ergebnis objektiver oder unabhängiger Recherche. Die Informationen sind rechtlich nicht bindend und stellen weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Abschluss einer finanziellen Transaktion dar. Nichts in diesem Dokument stellt eine Aufforderung, Empfehlung, Billigung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder anderen Finanzinstrumenten dar – weder in dieser noch in einer anderen Gerichtsbarkeit, in der eine solche Aufforderung oder ein solches Angebot nach den dort geltenden Gesetzen unzulässig wäre.

Alpian S.A. übernimmt keine Gewähr für Inhalt, Aktualität oder Vollständigkeit der Informationen und lehnt daher jegliche Haftung für Verluste ab, die durch die Nutzung der Informationen entstehen können. Nur zur Verbreitung in der Schweiz. Dieses Dokument darf ohne schriftliche Genehmigung von Alpian S.A. weder ganz noch teilweise vervielfältigt werden.

Copyright © 2022 Alpian S.A. Alle Rechte vorbehalten.

Der Inhalt wurde von Alpian S.A. erstellt und ist deren Eigentum. Eintragener Sitz: 17 chemin des Crêts, 1209 Genf, unter der Aufsicht der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA).

+alpian