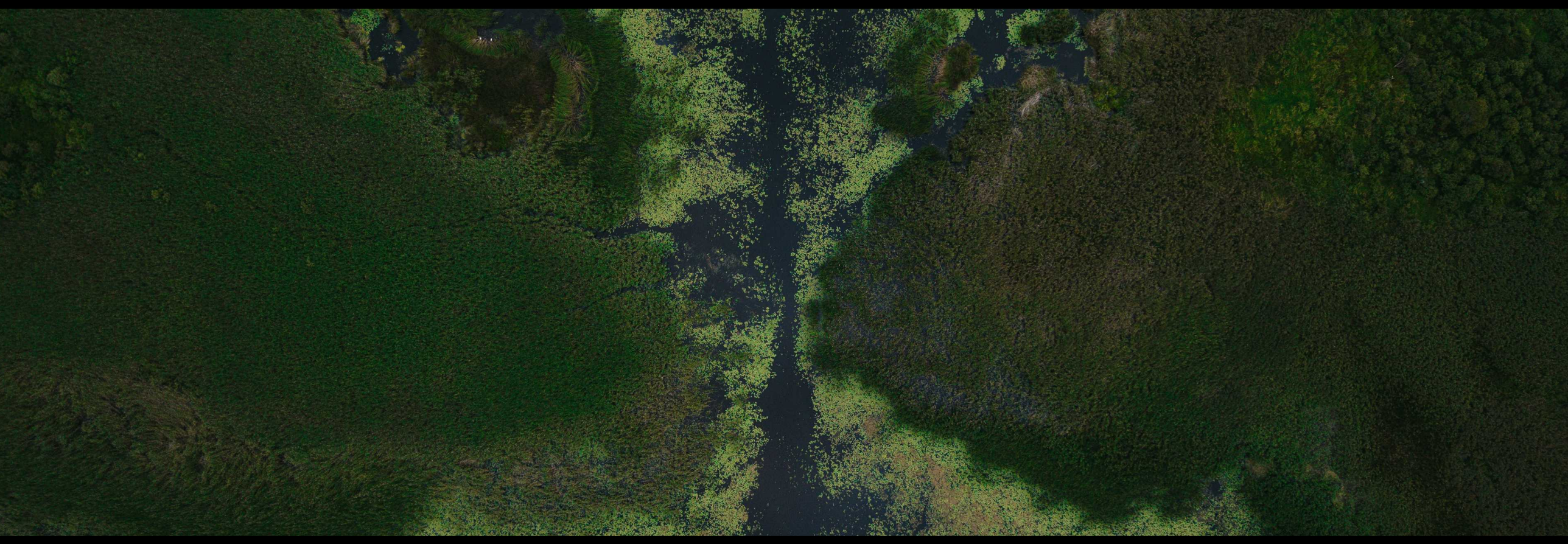
alpian

Managed Premium



Anlageauftrag
Managed Premium
November 2026

Inhaltsverzeichnis



01 Einführung
02 Warum Managed Premium wählen
03 Alpian Investment-Team
04 Wie wird das Geld investiert
05 ETF-Auswahl
06 Durchschnittliche Zusammensetzungen der Allokationen
07 Leistung
08 Zusammenfassung
09 Haftungsausschlüsse

Managed Premium ist eine schlüsselfertige Lösung, die Alpian-Kunden angeboten wird, die die Verwaltung ihres Vermögens einem Team von professionellen Beratern überlassen möchten.

Basierend auf Ihrem Anlegerprofil übernimmt unser Investment-Team alles: Strategie definieren, Investitionen auswählen und Ihr Portfolio täglich verwalten.

Mindestbetrag zum Investieren	Diskretionäre Verwaltung	Ultra personalisiert
30’000 CHF	0.50%-0.75% des investierten Betrags (jährlich) [1]	Massgeschneiderte Vermögensallokation

8%

Durchschnittliche jährliche Rendite (über 20 Jahre rückgetestet für ein ausgewogenes Profi)

8'726 CHF

Einsparungen in 10 Jahren im Vergleich zum Durchschnitt traditioneller Banken, basierend auf einer Investition von 100’000 CHF.

23

aktive Anlageklassen.

Anlagegebühren

Standard	
Grundgebühren für Anlagen	0,75%

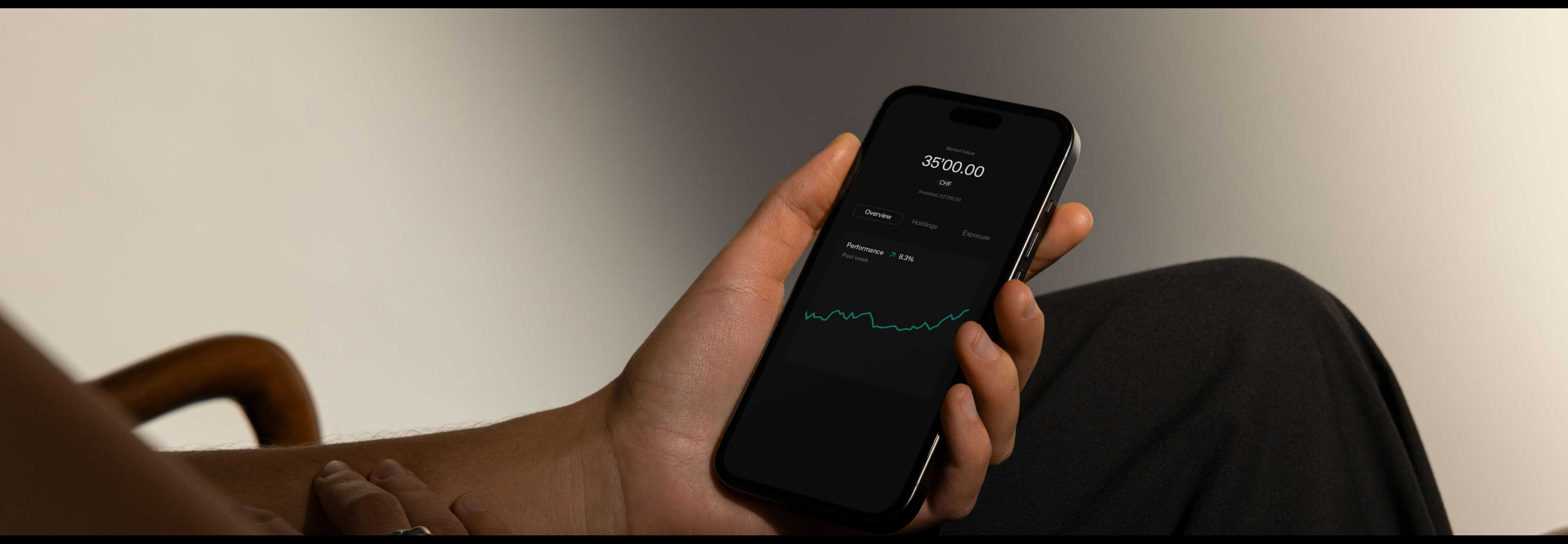
Signature6.00%	
Sie haben weniger als 300’000 CHF investiert	0,69%
Sie haben zwischen 300’000 CHF und 500’000 CHF investiert	0,60%
Sie haben mehr als 500’000 CHF investiert	0,50%

3.00% 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 Premium wählen

Übergeben Sie die Verwaltung Ihres Anlageportfolios einem Team von professionellen Vermögensverwaltern. Das bedeutet, dass das Team alle Anlageentscheidungen in Ihrem Namen trifft, basierend auf Ihren Zielen, Ihrer Risikotoleranz und Ihrem Anlagezeitraum.

Dieser Ansatz ist ideal für diejenigen, die die Verwaltung ihrer Investitionen an Experten delegieren möchten, um sicherzustellen, dass ihr Portfolio mit Sorgfalt und Fachwissen verwaltet wird.



- Massgeschneiderte Anlagestrategie
- 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 gemeinsam eine Anlagestrategie, die auf Ihre einzigartigen Ziele und Bedürfnisse zugeschnitten ist. Sie können Einschränkungen einbeziehen und das Mass an Einfluss, das Sie durch Ihre Investitionen haben möchten, modulieren.
- Wir kümmern uns um die Umsetzung Ihrer Strategie. Von der Auswahl der Investitionen bis zur täglichen Verwaltung des Portfolios.
- Unser Investment-Team kann diese Strategie von Zeit zu Zeit innerhalb vorgegebener Grenzen (+/-10%) gemäss seiner Einschätzung der wirtschaftlichen Lage anpassen. Das Ziel ist es, zusätzliche Rendite zu erzielen.
- 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.



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 Investmentteam wählt sorgfältig ETFs aus, die unseren strategischen Kriterien für den Aufbau robuster, diversifizierter Portfolios entsprechen.

Verfügbare ETFs [2]

Aktien

- MSCI Switzerland 20/35, Swiss Performance Index ESG
- MSCI Switzerland Socially Responsible
- MSCI USA, MSCI USA Socially Responsible
- MSCI Europe
- FTSE Developed Asia Pacific ex-Japan
- Sustainable Research Enhanced Pac ex-Japan
- MSCI Japan
- MSCI Emerging Markets
- Environmental Impact
- Global Gender Equality

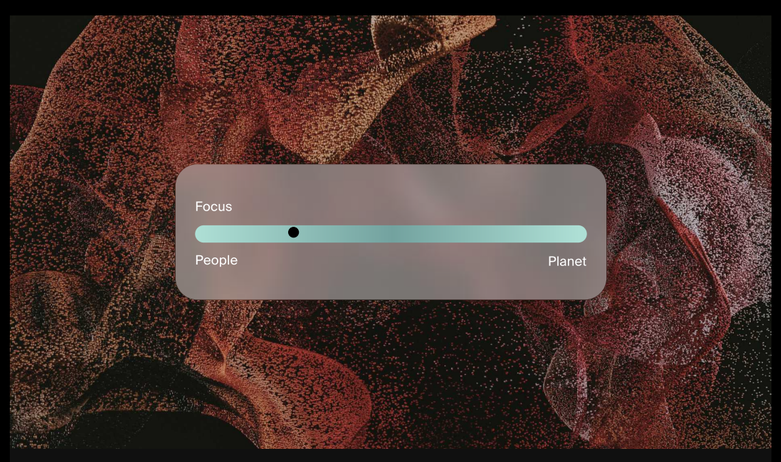
Anleihen

- Global Government Bond
- Global Inflation-Linked Bond
- Swiss Domestic Government Bond 3-7yr
- Global Corporate Bond
- CHF Corporate Bond
- Euro Corporate Bond
- USD Corporate Bond
- Global High Yield Corporate Bond
- JP Morgan USD Emerging Market Bond
- Swiss Domestic Government Bond 0-3yr
- Development Bank Bonds
- Green Bond

Alternative Investitionen

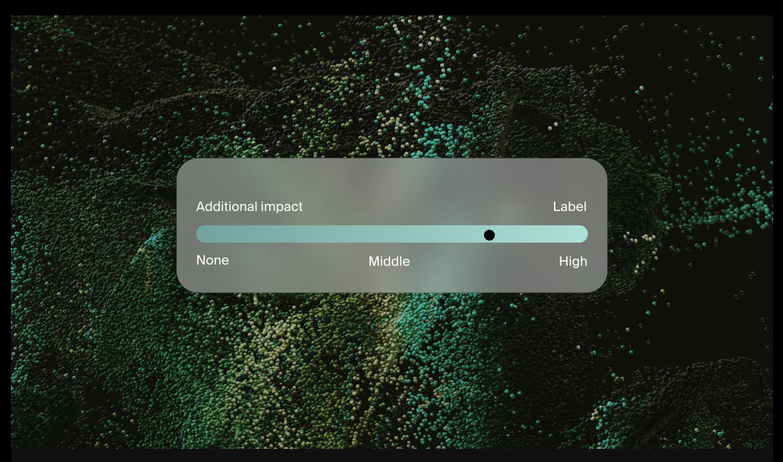
- Bloomberg Commodity
- Physical Gold
- Crypto Basket ETP, Bitcoin Core ETP

Personalisierungsmöglichkeiten



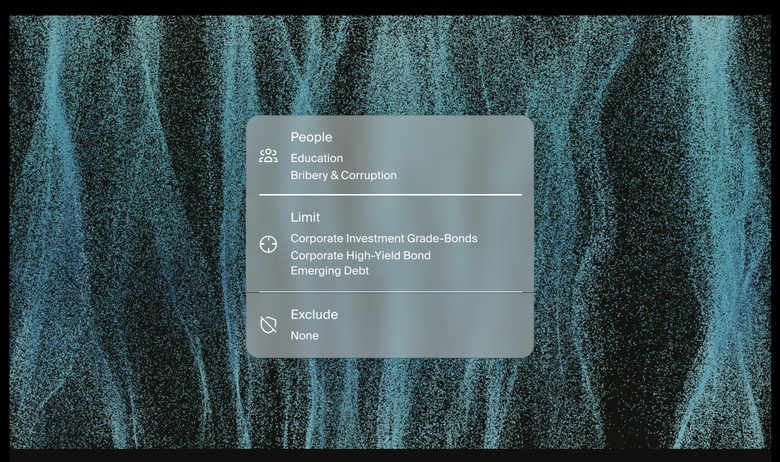
Qualitativer Einfluss - Fokus

Ob Sie sich mehr für Menschen oder für die Umwelt interessieren, wir passen die Art des Einflusses an Ihre Präferenz an, auch wenn Ihre Präferenz darin besteht, nachhaltige Investitionen auszuschliessen.



Zusätzlicher Einfluss-Schieberegler

Sie haben die Möglichkeit, mit hoher Granularität zu entscheiden, welches Mass an Einfluss Sie in Ihrem Portfolio haben möchten, und direkt zu sehen, wie sich dies auf die erwarteten Renditen und Risiken auswirkt.



Einschränkungen bei

Wir respektieren Ihre Präferenzen hinsichtlich Einschränkungen und ermöglichen Ihnen, einige Anlageklassen auszuschliessen oder zu begrenzen.

Durchschnittliche Zusammensetzungen der Allokationen [3]

	Konservativ	Moderat	Ausgewogen	Dynamisch	Sehr dynamisch
Anleihen	83.1%	65.6%	48.6%	30.3%	8.0%
Schweizer Staatsanleihen	4.3%	3.1%	2.2%	1.4%	0.3%
Weltweite Staatsanleihen aller Laufzeiten	6.6%	9.9%	5.9%	2.2%	0.8%
Weltweite inflationsindexierte Staatsanleihen	9.1%	6.7%	5.5%	3.7%	0.8%
Schweizer Unternehmensanleihen Investment Grade	11.6%	6.0%	3.5%	1.8%	0.5%
Europäische Unternehmensanleihen Investment Grade	4.7%	3.3%	2.5%	1.5%	0.4%
US-Unternehmensanleihen Investment Grade	5.5%	4.3%	4.2%	4.4%	1.1%
Weltweite Unternehmensanleihen Investment Grade	9.9%	11.6%	7.7%	2.9%	0.8%
Hochzins-Unternehmensanleihen	4.2%	2.6%	2.1%	1.4%	0.4%
Schwellenländeranleihen	4.5%	5.7%	5.4%	4.1%	1.1%
Geldmärkte CHF	5.2%	2.7%	2.1%	1.4%	0.3%
Thematische Anleihen Entwicklungsbanken	8.9%	5.0%	3.9%	2.7%	0.7%
Thematische grüne Anleihen	8.5%	4.8%	3.8%	2.6%	0.7%
Aktien	13.5%	30.8%	48.1%	66.3%	88.9%
Schweizer Aktien	2.2%	3.6%	5.6%	8.5%	8.7%
Europäische Aktien	4.4%	7.6%	12.2%	17.3%	22.2%
US-Aktien	3.3%	11.3%	17.3%	22.2%	31.6%
Japanische Aktien	1.2%	2.8%	4.0%	5.8%	7.1%
Asiatische Aktien ex Japan	1.3%	3.3%	5.8%	8.6%	11.0%
Schwellenländeraktien	0.6%	2.0%	2.3%	3.3%	7.4%
Thematische Umweltaktien	0.2%	0.2%	0.6%	0.3%	0.7%
Thematische Sozialaktien	0.2%	0.1%	0.4%	0.3%	0.3%
Alternative Investitionen	2.0%	2.3%	1.9%	2.1%	1.9%
Edelmetalle	2.0%	2.1%	1.8%	1.9%	1.8%
Kryptowährungen	0.0%	0.2%	0.2%	0.2%	0.1%
Bargeld	1.4%	1.3%	1.3%	1.3%	1.2%

Leistung [4]

	Managed Premium 1m	Industry benchmark[5] 1m	Managed Premium 6m	Industry benchmark[5] 6m	Managed Premium YTD	Industry benchmark[5] YTD	Managed Premium 2025	Industry benchmark[5] 2025	Managed Premium since inception	Industry benchmark[5] sinc inception
Konservativ	0.00%	-0.20%	-1.26%	0.51%	-2.13%	0.74%	1.78%	3.71%	4.97%	11.94%
Moderat	-0.59%	-0.11%	-0.37%	1.58%	-0.19%	2.43%	4.94%	4.79%	12.75%	16.48%
Ausgewogen	-1.21%	-0.11%	0.97%	1.97%	2.13%	2.80%	7.83%	6.63%	23.60%	20.44%
Dynamisch	-1.92%	-0.21%	2.13%	3.03%	4.85%	4.18%	11.37%	8.44%	35.06%	26.37%
Sehr dynamisch	-2.16%	-0.29%	3.98%	6.18%	7.83%	7.78%	14.07%	8.92%	48.84%	40.04%

Zusammenfassung

Managed Premium	
Mandatstyp	Diskretionäre
Portfolioentscheidungen	Delegiert an die Experten von Alpian
Anlagestrategie	Massgeschneidert
Portfolioanpassung [6]	vollständig flexibel
Zusätzliche taktische Anlageentscheidungen	inbegriffen
Häufigkeit der Portfolioanpassung [7]	täglich für optimale Leistung
Videogespräche mit Vermögensberatern	unbegrenzt
Durchschnittliche Anzahl von Instrumenten pro Portfolio	20-25
Referenzwährung	CHF
Jahresgebühr	0.75% (0.69%-50% für Mitglieder des Signature-Plans)
Durchschnittliche Produktkosten (TER)	0.25 %
Transaktionsgebühren	Gratis
Abhebungsgebühren	Gratis
Beginnt bei	30’000 CHF



Haftungsausschlüsse

[1] Die jährliche Gebühr von 0,75 % umfasst keine FX-Gebühren, Stempelsteuern und die individuelle TER (Tier Expense Ratio) des Produkts, die direkt auf den Preis jedes Instruments erhoben wird.

[2] ETFs können ohne vorherige Ankündigung geändert werden und hängen von den Marktansichten des Portfoliomanagement-Teams ab.

[3] Zusammengesetzte Allokationen basieren auf den durchschnittlichen Gewichten jeder Anlageklasse in der strategischen Asset-Allokation jedes Risikoprofils. Bitte beachten Sie, dass jede von Alpian verwaltete Anlagestrategie individuell angepasst wird, sodass die Gewichte, die Sie aus unserem Anleger-Onboarding-Fragebogen erhalten, von den hier gezeigten abweichen können. Diese Informationen dienen nur zu Informationszwecken.

[4] Quelle: Alpian, Bloomberg. Daten vom 30/12/2022 bis zum 31/10/2026.
Alle angezeigten Leistungszahlen berücksichtigen die aggregierte Leistung, netto der Gebühren, aller Kunden bei Alpian. Die individuellen Anlageerträge können aufgrund einer Vielzahl von Faktoren variieren, einschliesslich, aber nicht beschränkt auf das Datum der Investition und die angewandte Anlagestrategie. Vergangene Leistungen sind keine Garantie für zukünftige Erträge.

[5] Performance Watcher-Indizes werden täglich aus den diskretionären Portfolios ihrer Community berechnet, die sorgfältig nach Währung und Mandatsrisikoniveau klassifiziert sind. Alpian: Managed Premium-Kunden werden nach dem Prozentsatz der Aktien in ihrem Portfolio gruppiert. Geschlossene Portfolios und Kunden, die die Strategie gewechselt haben, sind ausgeschlossen. Die Leistung wird zeitgewichtet (TWR).

[6] Strategische Asset-Allokationen sind massgeschneidert und hängen von der individuellen Risikotoleranz, dem Zeithorizont, dem Anlageziel, der finanziellen Situation sowie dem Wissen und der Erfahrung jedes Kunden ab. Sie können auch durch Hinzufügen von Präferenzen und Einschränkungen in Bezug auf Anlageklassen angepasst werden.

[7] Umschichtungen erfolgen täglich an jedem Arbeitstag und sollen die Portfolios an ihre strategische Asset-Allokation anpassen, Einzahlungen und Abhebungen verwalten. Sie werden durch Alpian's eigenes Investment Management Module Technologie und das Investment-Team bestimmt. Umschichtungen erfolgen auch, wenn das Investment-Team eine neue Marktansicht beschliesst.

Alpian's Anlagephilosophie und Forschungsrahmen sind auf Alpian's Website verfügbar. Die hier bereitgestellten Informationen stellen Marketingmaterial dar. Sie sind keine Anlageberatung oder anderweitig auf die persönlichen Umstände des Adressaten abgestimmt, noch sind sie das Ergebnis objektiver oder unabhängiger Forschung. Die bereitgestellten Informationen sind nicht rechtsverbindlich und stellen kein Angebot oder eine Aufforderung zum Abschluss einer Art von Finanztransaktion dar. Nichts in diesem Artikel stellt eine Aufforderung, Empfehlung, Befürwortung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder anderen Finanzinstrumenten in dieser oder einer anderen Gerichtsbarkeit dar, in der eine solche Aufforderung oder ein solches Angebot nach den Gesetzen dieser Gerichtsbarkeit ungesetzlich wäre. Alpian S.A. übernimmt keine Gewähr für den Inhalt, die Aktualität oder die Vollständigkeit der Informationen und lehnt daher jegliche Haftung für Verluste ab, die sich aus der Nutzung der Informationen ergeben können. Zur Verteilung nur in der Schweiz. Dieses Dokument darf ohne die schriftliche Genehmigung von Alpian S.A. weder ganz noch teilweise reproduziert werden. Copyright © 2022 Alpian S.A. Alle Rechte vorbehalten. Der Inhalt wird von Alpian S.A. erstellt und ist Eigentum von Alpian S.A. Eingetragene Adresse: 17 chemin des Crêts, 1209 Genf, unter der Aufsicht der Schweizerischen Finanzmarktaufsicht (FINMA).