Descartes.

Descartes Index 100

99% Aktien, passiv investiert mit Swisscanto Indexfonds. Globale Aktienmärkte, marktgewichtet abgebildet. Effizient, transparent – ganz ohne aktives Markttiming.

01 Allokation

Liquidität Liquidität	1,00%
Aktien Aktien	99,00%

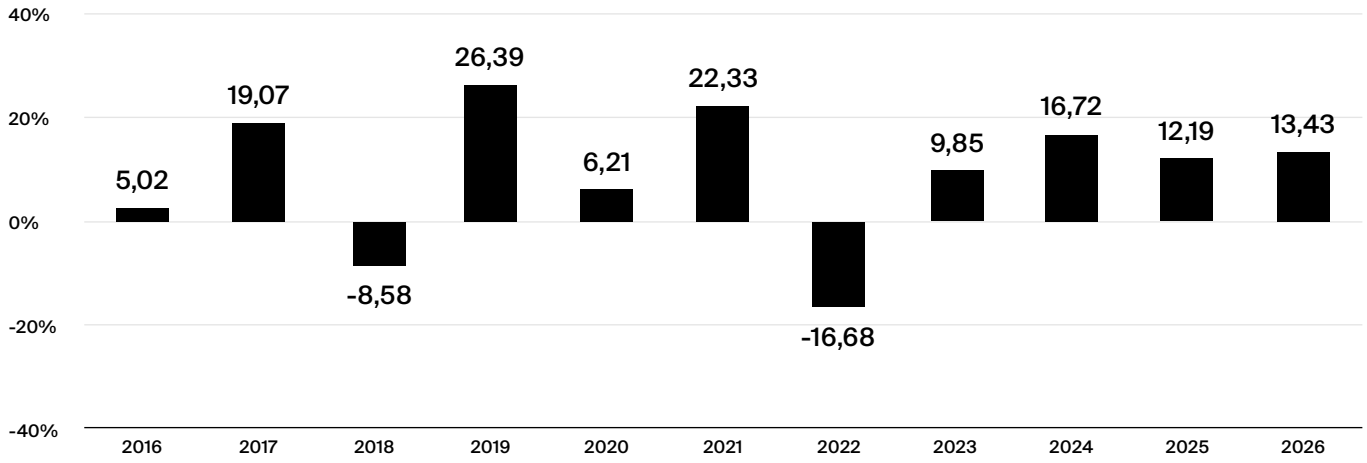
02 Musterportfolio

Swisscanto (CH) Index Equity Fund World (ex CH) Responsible FA CHF Aktien Industrieländer (ohne Schweiz)	39,00%
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Switzerland Total Responsible GT CHF Aktien Schweiz	35,00%
Swisscanto (CH) Index Equity Fund MSCI® World ex Switzerland GTH1 CHF Aktien Industrieländer, CHF abgesichert	18,00%
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Emerging Markets Responsible GT CHF Aktien Schwellenländer	7,00%
Swisscanto (LU) Money Market Fund Responsible CHF FT Liquidität	1,00%

03 Sektoren

Gesundheitswesen	23,08%	**Nichtzyklischer Konsum**	3,14%
Finanzwesen	20,65%	**Energie**	2,56%
IT	19,51%	**Werkstoffe**	2,29%
Industrie	14,36%	**Immobilien**	1,84%
Zyklischer Konsum	5,80%	**Versorgungsbetriebe**	1,69%
Kommunikationsdienste	5,10%		

04 Rendite



05 Länder

USA	42,45%	China	1,51%
Schweiz	35,35%	Südkorea	1,44%
Japan	3,37%	Frankreich	1,44%
Grossbritannien	2,13%	Deutschland	1,28%
Kanada	2,01%	Andere	7,12%
Taiwan	1,88%		

06 Top 10 Aktien

Novartis	4,55%	ABB Ltd	2,57%
Roche Holding AG	4,40%	UBS	2,31%
Nestle	4,03%	Cie Financiere Richemont SA	1,89%
NVIDIA Corp	3,06%	Microsoft Corp	1,74%
Apple Inc	2,81%	Zurich	1,73%

07 Währungen

Schweizer Franken CHF	53,54%	**Pfund Sterling** GBP	1,36%
US-Dollar USD	29,37%	**Kanadischer Dollar** CAD	1,35%
Euro EUR	3,44%	**Hongkong Dollar** HKD	1,19%
Yen JPY	2,30%	**Indische Rupie** INR	0,78%
Südkoreanischer Won KRW	1,68%	**Andere**	3,07%
Neuer Taiwan-Dollar TWD	1,59%		

08 Wichtige Hinweise zur Geldanlage

Dieses Factsheet dient ausschliesslich Ihrer Information und stellt nicht Ihr persönliches Portfolio dar. Die bisherige Wertentwicklung bietet keine Garantie für die Zukunft. Die Performance basiert auf Monatsendwerten und einer Einmalanlage, wobei die tatsächlichen Schwankungen deutlich von den bisherigen Erfahrungswerten abweichen können. Ihre Anlagestrategie richtet sich nach Ihrer persönlichen Instruktion, und das Anlagerisiko tragen Sie als Kundin bzw. als Kunde selbst.

09 Anlagekonzept und Umsetzung

Die Investitionen erfolgen gemäss dem von Ihnen gewählten Musterportfolio. Ihre Anlagestrategie umfasst klar definierte Anlageklassen, Regionen und Währungen, die je nach Marktumfeld aktiv oder passiv über Indexfonds oder ETP im Falle von Bitcoin abgebildet werden. Innerhalb der Strategie wird, soweit möglich, eine angemessene Risikoverteilung sichergestellt. Das Trading findet wöchentlich im Bereich Vorsorge und zweimal pro Woche im Bereich Invest statt, sofern keine offenen Buchungen vorliegen.

10 Depot und Fondsführung

Ihr Vermögen wird bei der Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG auf einem persönlichen Depot geführt. Fondsanteile können dabei auch in Bruchteilen gehalten werden. Eine physische Auslieferung oder ein Transfer dieser Fondsanteile ist nicht möglich.

11 Verwaltung und Kontrolle

Die eingesetzten Fonds können aus sachlichen Gründen jederzeit ersetzt werden. Descartes wählt die Fonds mit grosser Sorgfalt aus und stimmt das Portfolio regelmässig auf Ihre Strategie ab. Abweichungen von der definierten Strategie werden periodisch überprüft. Sollte in der Vorsorge eine gesetzliche Grenze, beispielsweise gemäss BVV 2, überschritten werden, wird automatisch Liquidität aufgebaut. In diesem Fall kann der Wertschriftenanteil verhältnismässig reduziert werden.