Descartes.

Descartes Index 40

40% Aktien, ergänzt durch Obligationen (48%), Immobilien (7%) und Gold (4%). Passiv umgesetzt mit Swisscanto Indexfonds – breit diversifiziert und kosteneffizient.

01 Allokation

Liquidität Liquidität	1,00%
Obligationen Obligationen	48,00%
Aktien Aktien	40,00%
Alternative Anlagen Alternative Anlagen	11,00%

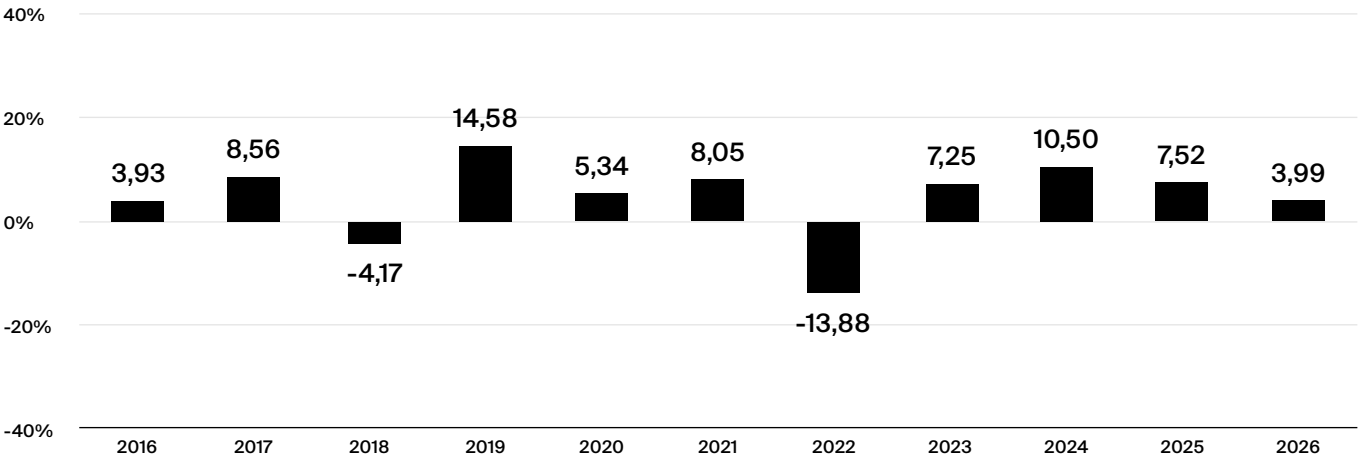
02 Musterportfolio

Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB CHF Responsible GT CHF Obligationen Schweiz hoher Bonität	29,00%
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Switzerland Total Responsible GT CHF Aktien Schweiz	17,00%
Swisscanto (CH) Index Equity Fund World (ex CH) Responsible FA CHF Aktien Industrieländer (ohne Schweiz)	15,00%
Swisscanto (CH) Index Bond Fund World (ex CHF) Govt. (I) GTH1 CHF Staatsanleihen Welt (ohne Schweiz), CHF abgesichert	10,00%
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Corp. World Responsible GTH1 CHF Firmenanleihen Welt, CHF abgesichert	9,00%
Swisscanto (CH) Index Real Estate Fund Switzerland indirect GT CHF Immobilien Schweiz	7,00%
Swisscanto (CH) Index Equity Fund MSCI® World ex Switzerland GTH1 CHF Aktien Industrieländer, CHF abgesichert	5,00%
Swisscanto (CH) Index Precious Metal Fund Gold Physical GT CHF Gold	4,00%
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Emerging Markets Responsible GT CHF Aktien Schwellenländer	3,00%
Swisscanto (LU) Money Market Fund Responsible CHF FT Liquidität	1,00%

03 Sektoren

Gesundheitswesen	25,96%
Finanzwesen	21,40%
IT	17,50%
Industrie	15,00%
Zyklischer Konsum	5,15%
Kommunikationsdienste	4,52%
Nichtzyklischer Konsum	2,76%
Energie	2,27%
Werkstoffe	2,06%
Immobilien	1,87%
Versorgungsbetriebe	1,52%

04 Rendite



05 Länder

Schweiz	42,50%
USA	36,87%
Japan	2,93%
Taiwan	2,00%
Grossbritannien	1,85%
Kanada	1,75%
China	1,60%
Südkorea	1,52%
Frankreich	1,25%
Deutschland	1,11%
Andere	6,62%

06 Top 10 Aktien

Novartis	5,47%
Roche Holding AG	5,29%
Nestle	4,84%
ABB Ltd	3,09%
UBS	2,78%
NVIDIA Corp	2,66%
Apple Inc	2,44%
Cie Financiere Richemont SA	2,27%
Zurich	2,08%
Microsoft Corp	1,51%

07 Währungen

Schweizer Franken CHF	55,00%	**Pfund Sterling** GBP	1,29%
US-Dollar USD	27,96%	**Kanadischer Dollar** CAD	1,28%
Euro EUR	3,28%	**Hongkong Dollar** HKD	1,25%
Yen JPY	2,19%	**Indische Rupie** INR	0,83%
Neuer Taiwan-Dollar TWD	2,05%	**Andere**	3,10%
Südkoreanischer Won KRW	1,78%		

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.