Descartes.

Descartes Minimum Risk 100

99% Aktien mit System: global gestreut, risikobasiert gewichtet. Umgesetzt mit OLZ-Fonds – für ein stabiles, durchdachtes Portfolio.

01 Allokation

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

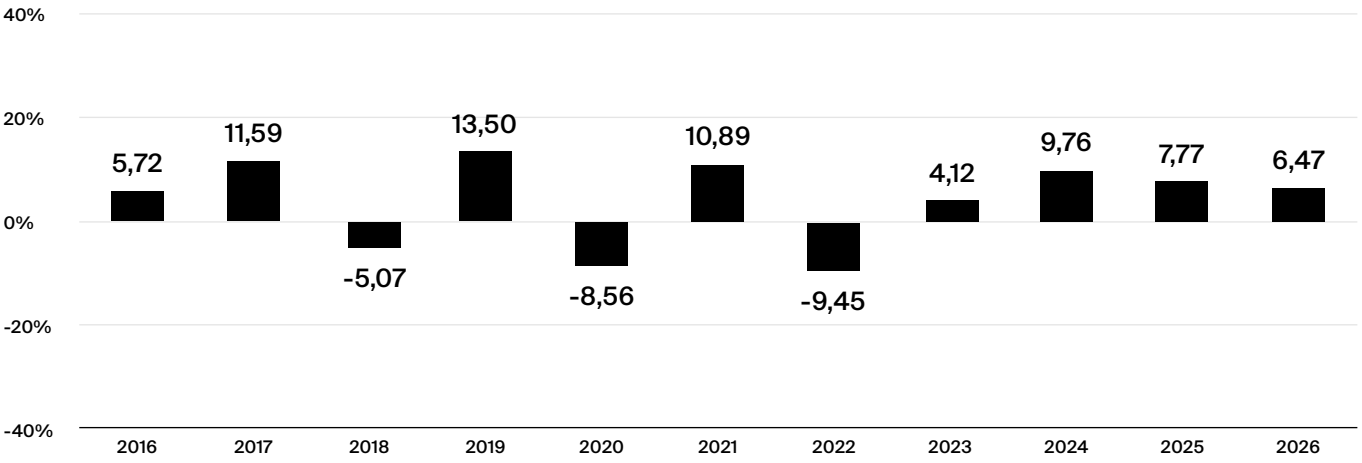
02 Musterportfolio

OLZ - Equity World ex CH Optimized ESG Aktien Industrieländer (ohne Schweiz), CHF abgesichert	74,00%
OLZ - Equity Switzerland Optimized ESG Aktien Schweiz	15,00%
OLZ - Equity Emerging Market Optimized ESG Aktien Schwellenländer	10,00%
Swisscanto (LU) Money Market Fund Responsible CHF GT Liquidität	1,00%

03 Sektoren

Finanzwesen	25,56%	**Immobilien**	4,11%
Gesundheitswesen	18,45%	**Versorgungsbetriebe**	3,99%
Nichtzyklischer Konsum	14,57%	**Werkstoffe**	3,72%
Kommunikationsdienste	9,96%	**Energie**	2,85%
Industrie	9,49%	**IT**	1,45%
Zyklischer Konsum	5,83%		

04 Rendite



05 Länder

USA	17,97%	Frankreich	2,62%
Schweiz	14,91%	Indien	2,60%
Kanada	10,24%	Hongkong	2,38%
Japan	9,03%	Niederlande	1,26%
Australien	8,83%	Schweden	1,24%
Grossbritannien	8,32%	Norwegen	0,70%
Singapur	5,38%	Finnland	0,60%
Taiwan	3,02%	Dänemark	0,58%
Deutschland	2,70%	Andere	7,63%

06 Top 10 Aktien

DBS GROUP HOLDINGS LTD	1,92%	O'Reilly Automotive Inc	1,42%
Johnson & Johnson	1,79%	Oversea Chinese Banking Cooperation	1,32%
Unilever PLC	1,60%	Merck & Co. Inc.	1,27%
Walmart Inc.	1,55%	National Grid	1,26%
Verizon Communications Inc	1,46%	Novartis	1,25%

07 Währungen

Schweizer Franken CHF	77,95%	**Yen** JPY	1,52%
Neuer Taiwan-Dollar TWD	3,02%	**Euro** EUR	1,44%
US-Dollar USD	2,79%	**Australischer Dollar** AUD	1,36%
Indische Rupie INR	2,60%	**Pfund Sterling** GBP	1,32%
Kanadischer Dollar CAD	1,54%	**Andere**	6,46%

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.