Descartes.

Descartes Minimum Risk 40

40% Aktien, 59% Obligationen — systematisch gewichtet mit Fokus auf Stabilität. Umgesetzt mit OLZ-Fonds — breit gestreut, wissenschaftlich fundiert und effizient.

01 Allokation

Liquidität Liquidität	1,00%
Obligationen Obligationen	59,00%
Aktien Aktien	40,00%

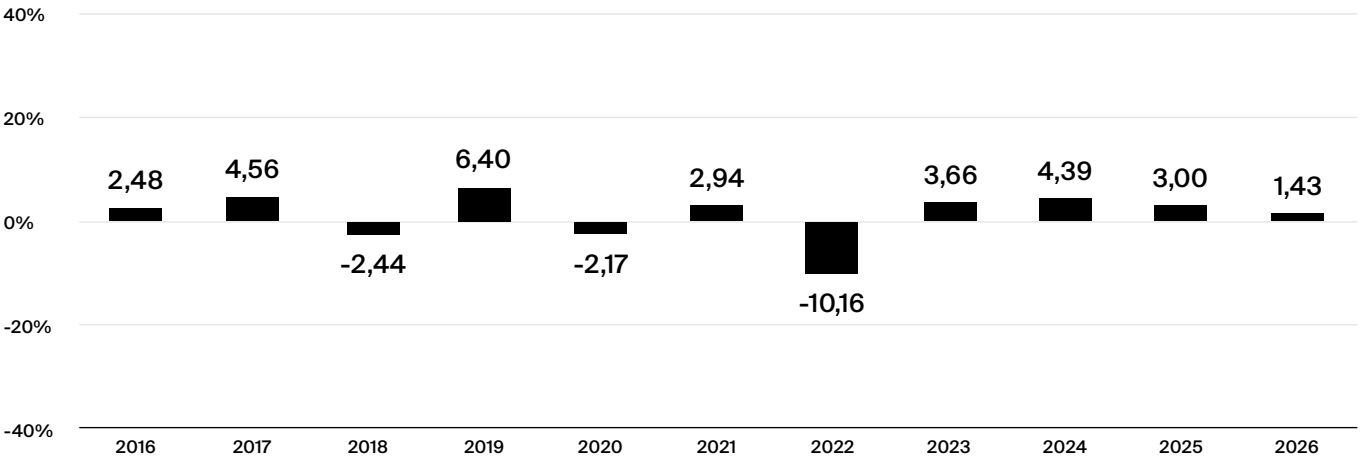
02 Musterportfolio

OLZ - Equity World ex CH Optimized ESG Aktien Industrieländer (ohne Schweiz), CHF abgesichert	30,00%
OLZ - Bond CHF ESG Obligationen Schweiz hoher Bonität	29,00%
OLZ - Gov Bond World MT Optimized CHF H ESG Mittelfristige Staatsanleihen höchster Bonität, CHF abgesichert	15,00%
OLZ - Gov Bond World LT Optimized CHF H ESG Langfristige Staatsanleihen höchster Bonität, CHF abgesichert	15,00%
OLZ - Equity Switzerland Optimized ESG Aktien Schweiz	6,00%
OLZ - Equity Emerging Market Optimized ESG Aktien Schwellenländer	4,00%
Swisscanto (LU) Money Market Fund Responsible CHF GT Liquidität	1,00%

03 Sektoren

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

04 Rendite



05 Länder

Schweiz	26,24%	Deutschland	3,68%
USA	11,11%	Frankreich	2,33%
Kanada	10,41%	Schweden	2,10%
Japan	6,53%	Niederlande	1,22%
Grossbritannien	5,93%	Taiwan	1,21%
Norwegen	5,42%	Indien	1,04%
Dänemark	5,37%	Hongkong	0,96%
Australien	5,17%	Finnland	0,24%
Singapur	4,77%	Andere	6,27%

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	88,74%	**Yen** JPY	0,75%
US-Dollar USD	1,28%	**Euro** EUR	0,73%
INeuer Taiwan-Dollar TWD	1,21%	**Pfund Sterling** GBP	0,65%
ndische Rupie INR	1,04%	**Australischer Dollar** AUD	0,64%
Kanadischer Dollar CAD	0,91%	**Andere**	4,06%

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.