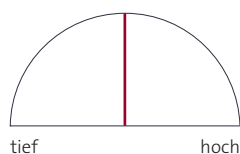


# ANLAGESTRATEGIE ZUGERBERG (POOL 7)

## Risikoeinstufung



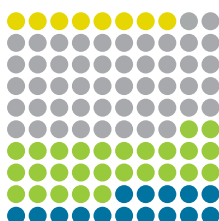
## Anlagecharakter

Bei der Anlagestrategie Pool 7 handelt es sich um eine vorwiegend einzeltitelbasierte Vermögensverwaltung der Zugerberg Finanz AG mit ausgewogenem Anlagecharakter. Die Allokation der Anlagen berücksichtigt Obligationen, Immobilien/Infrastruktur-Werte, Aktien sowie in breit diversifizierten Anlagen auch Privatmarkteteiligungen (Private Equity) über das flexible Bandbreitenmodell von Zugerberg Finanz AG.

Bei den festverzinslichen Instrumenten liegt der Fokus bei Unternehmensobligationen, welche als stabiler Anker in einem schwankungsanfälligen Kapitalmarkt dienen. Bei den Anlageklassen Immobilien/Infrastruktur, Aktien sowie Privatmarkteteiligungen liegt der Fokus auf der Generierung von Erträgen. Das Portfolio weist einen hohen Heimatfokus auf. Der Anteil Schweizer Franken liegt immer bei 70% oder höher.

Mit der Anlage sind Risiken, insbesondere diejenigen von Wert- und Ertragschwankungen, verbunden. Weiter unterliegen Anlagen in Fremdwährungen Wechselkursschwankungen. Es gelten die Anlagevorschriften nach BVV2.

Der empfohlene Anlagehorizont beträgt mindestens 8 Jahre.



- Liquidität
- Verzinsliche Wertpapiere
- Aktien
- Immobilienfonds
- Alternative Anlagen

| Anlagekategorie  | Aktuelle Allokationen |               |      |
|--|-----------------------|---------------|------|
|  | Min.                  | CONVITUS      | Max. |
| <b>● Liquidität Total</b>                                |                       | <b>8.0%</b>   |      |
| Liquidität (mind. A Rating)                              | 0%                    | 8.0%          | 25%  |
| <b>● Verzinsliche Wertpapiere Total</b>                  |                       | <b>49.75%</b> |      |
| Obligationen in Franken (mind. BBB-)                     | 15%                   | 31.75%        | 35%  |
| Obligationen in Fremdwährungen (mind. BBB-)              | 0%                    | 6.50%         | 15%  |
| Wandelanleihen/Obligationen (tiefer als BBB-, kollektiv) | 0%                    | 11.5%         | 15%  |
| <b>● Aktien und Aktienfonds (mind. BBB)</b>              | 10%                   | <b>27.25%</b> | 40%  |
| Aktien Schweiz   |                       | 17.50%        |      |
| Aktien Welt  |                       | 9.75%         |      |
| <b>● Immobilien Total</b>                                |                       | <b>0%</b>     |      |
| Immobilienfonds (Ausland max. 33%)                       | 0%                    | 0%            | 20%  |
| <b>● Alternative Anlagen (kollektiv) Total</b>           |                       | <b>15%</b>    |      |
| Private Debt   | 0%                    | 4.75%         | 10%  |
| Private Equity (Privatmarkteteiligungen)                 | 0%                    | 7%            | 10%  |
| Infrastruktur  | 0%                    | 3.25%         | 10%  |
| <b>Total</b>   |                       | <b>100%</b>   |      |

| Vermögensanlage       |                     |
|-----------------------|---------------------|
| Vermögensverwaltung   | Zugerberg Finanz AG |
| Referenzwährung       | CHF                 |
| Zielrendite Strategie | 2.75%               |
| Verwaltungskommission | 0.78%               |

| Eckwerte (im Aufbau)       |              |
|----------------------------|--------------|
| Deckungsgrad               | 105%         |
| Anlagevolumen              | CHF 19.3 Mio |
| Anzahl Anschlüsse          | 100          |
| Anzahl Versicherte         | 243          |
| Zielwertschwankungsreserve | 19.25%       |

| Aufteilung nach Währungen |             |
|---------------------------|-------------|
| ● Schweizer Franken (CHF) | 81.25%      |
| ● Übrige                  | 18.75%      |
| <b>Total</b>              | <b>100%</b> |

**Kontakt**  
ZUGERBERG FINANZ AG  
Lüssiweg 47  
6302 Zug  
info@zugerberg-finanz.ch