J. Safra Sarasin

BVG-Zukunft Tranche B

Die Anlagegruppe BVG-Zukunft eignet sich für Anleger mit einem Anlagehorizont von mindestens zehn Jahren. Der strategische Aktienanteil beträgt 45%. Der taktische Aktienanteil variiert je nach Markteinschätzung zwischen 40% und 50%. Zudem hält das Portfolio einen strategischen Anteil von 18% an Immobilienanlagen. Die Anlagegruppe investiert in Direktanlagen und Fonds nach dem Prinzip der offenen Architektur, um die besten Anlagen auszuwählen. Ein Anlageprozess, der auf einer disziplinierten Konjunkturanalyse basiert, ermöglicht die Allokation an die Entwicklung des Marktumfelds anzupassen, was langfristig zu höheren Erträgen führt.
Im Vergleich zur reinen Kontoanlage weisen Wertschriftenanlagen Kursschwankungen auf, welche sich mit zunehmendem Aktienanteil vergrössern. Genauso wie der Anleger von einer positiven Entwicklung profitiert, trägt er im umgekehrten Fall allfällige Kursverluste.

Kennzahlen

Portfolio-Management	Bank J. Safra Sarasin AG
Liberierung	02.05.2006
Vermögen in Mio. CHF	37.63
Valoren-Nr.	2455745
ISIN	CH0024557453
Pauschalgebühr in % (exkl. MWST)	1.10
TER KGAST (ex post) in %	1.42
Währung	CHF
Referenzindex	Customised Benchmark
Anlagehorizont	mind. 10 Jahre

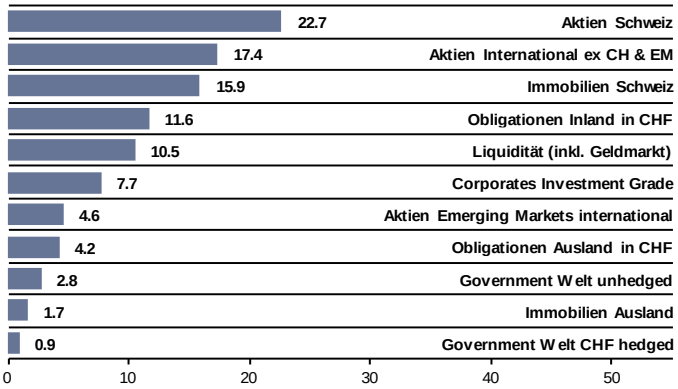
Die 10 grössten Positionen Obligationen in %*

JSS Sust Bond Total Return M CHF Hedg Acc	3.73
Vanguard Intermediate-Term Corp.Bd ETF	1.51
1.7500% Australia Series 162 Notes 20-51	1.49
CSIF Umbr-Bond Corp.USD Blue (CHF)-QBH-Cap	1.47
2.8750% USA Bds 15.05.52 Sen S.2052	1.27
iShs III Plc-EUR Corp Bd BBB-BB ETF(EUR)Dist	1.00
CSIF (CH)I-Bd Gov.Gl.ex CHF Bl.(CHF)-QBH-Dist	0.94
0.0000% Eidgenossenschaft Bonds 2019-2039 Reg-S	0.20
0.5000% PFZE Schweiz.Kant.Bk S.499 18-28	0.14
0.2500% Eidgenossenschaft Bds 23.06.35 RegS Sen	0.14

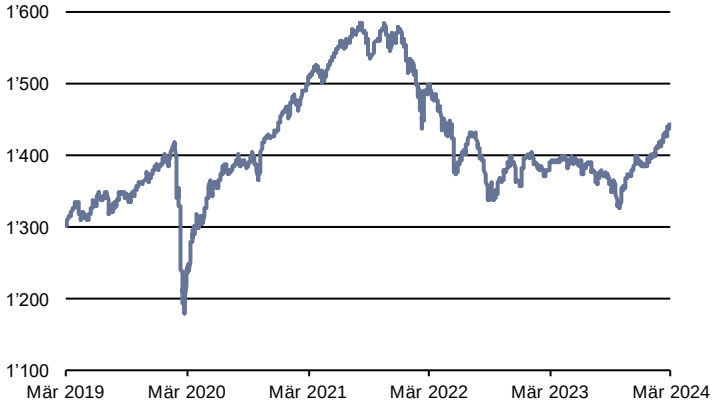
Die 10 grössten Positionen Aktien in %*

Nestlé SA Nam	1.00
Novartis AG Nam.	0.74
Roche Holding AG -GS-	0.59
Straumann Holding AG Reg Shs	0.29
Lindt & Sprüngli Nam.	0.28
ABB Ltd Nam.	0.26
Cie Financière Richemont SA Nam	0.26
VAT Group AG Nam	0.25
Julius Bär Gruppe AG Nam.	0.21
SIG Group Reg Shs	0.18

Vermögensaufteilung in %*



Kursentwicklung in CHF



Kurs

Kurs per 31.03.2024	1443.00
Höchst 2024	1444.00
Tiefst 2024	1383.00

Performance

Rendite p.a. seit Beginn	
02.05.2006 - 31.03.2024	2.07%
Performance reinvestiert	
01.01.2024 - 31.03.2024	3.81%
2023	2.43%
2022	-13.79%
2021	8.93%
2020	4.71%
2019	13.86%
2018	-7.06%
2017	8.94%
2016	1.44%
2015	-1.34%
2014	6.22%

* Alle Angaben sind variable Werte und beziehen sich auf den Stichtag.

Quelle: J. Safra Sarasin Anlagestiftung

Daten per 31.03.2024

BVG-Mischvermögen (Tranche A+B)
Seit dem 01.01.2005 wird in den BVG-Mischvermögen eine Tranche A für Institutionelle Kunden und eine Tranche B insbesondere für Kunden der J. Safra Sarasin Freizügigkeitsstiftung und der J. Safra Sarasin Säule 3a-Stiftung geführt.
Die in diesem Bericht aufgeführten Vermögens- und Performancewerte beziehen sich ausschliesslich auf die Tranche B. Beide Tranchen zusammen werden als Gesamtvermögen mit identischer Asset Allocation von derselben Person gemanagt.

Pauschalgebühren
Managementgebühren, Depotgebühren, eigene Courtagen, diverse Dienstleistungen der Depotbank.
Nicht eingeschlossen sind: Kommissionen von Drittbrokern sowie erhobene fiskalische und spezielle Börsenplatzabgaben.

TER_{KGAST}
Beinhaltet sämtliche Kosten inkl. MWST. sowie Kosten von Zielfonds, die gesamthaft mehr als 10% vom Nettovermögen betragen, ohne Berücksichtigung von Courtagen und Stempel.

Übersicht der Anlagegruppen

Traditioneller BVG-Lebenszyklus	Aktienbandbreite	Strategische Aktienquote	Risikoprofil	Anlagehorizont
BVG-Ertrag	10–20%	15%	1	mind. 2 Jahre
BVG-Rendite	20–30%	25%	2	mind. 5 Jahre
BVG-Wachstum	30–40%	35%	3	mind. 7 Jahre
BVG-Zukunft	40–50%	45%	4	mind. 10 Jahre
BVG Aktien 80	50–95%	80%	5	mind. 15 Jahre

Nachhaltiger BVG-Lebenszyklus				
BVB-Nachhaltigkeit Rendite	10–35%	25%	2	mind. 5 Jahre
BVG-Nachhaltigkeit	25–50%	38%	3	mind. 7 Jahre

Wichtiger Hinweis
Bei diesem Dokument handelt es sich um Marketingmaterial der J. Safra Sarasin Freizügigkeitsstiftung und der J. Safra Sarasin Säule 3a-Stiftung (nachfolgend «Stiftungen») und ist ausschliesslich für deren Kunden bestimmt und dient nur zu Informationszwecken. Dieses Dokument stellt keinerlei Anlageberatung, kein Angebot, keine Offerte oder Aufforderung zur Offertstellung zum Kauf oder Verkauf von Anlage- oder anderen spezifischen Finanzinstrumenten bzw. von sonstigen Produkten oder Dienstleistungen dar und ersetzt nicht die individuelle Beratung und Risikoaufklärung durch einen qualifizierten Finanz-, Rechts- oder Steuerberater.
Das Dokument enthält ausgewählte Informationen, und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Es basiert auf öffentlich zugänglichen Informationen und Daten («Informationen»), die als richtig, zuverlässig und vollständig erachtet werden. Die Stiftungen haben die Richtigkeit und Vollständigkeit der dargestellten Informationen jedoch nicht überprüft und können diese nicht garantieren. Mögliche Fehler oder die Unvollständigkeit der Informationen bilden keine Grundlage für eine vertragliche oder stillschweigende Haftung seitens der Stiftungen für direkte-, indirekte- oder Folgeschäden. Insbesondere sind weder die Stiftungen noch deren Mitarbeiter oder die Geschäftsführung haftbar für die hier dargelegten Meinungen, Pläne und Strategien. Die in diesem Dokument geäusserten Meinungen und genannten Zahlen, Daten sowie Prognosen können sich jederzeit ohne Vorankündigung ändern. Eine positive historische Wertentwicklung oder Simulation stellt keine Garantie für eine positive Entwicklung in der Zukunft dar. Es können sich Abweichungen zu eigenen Finanzanalysen oder anderen Publikationen der J. Safra Sarasin Gruppe ergeben, die sich auf dieselben Finanzinstrumente oder Emittenten beziehen. Es kann nicht ausgeschlossen werden, dass ein erwähntes oder analysiertes Unternehmen mit Gesellschaften der J. Safra Sarasin Gruppe in Geschäftsverbindung steht, wodurch sich ein potentieller Interessenkonflikt ergeben könnte. Weiterhin sind die Bank J. Safra Sarasin AG wie auch deren Konzerngesellschaften berechtigt, in die in diesem Dokument erwähnten Produkte zu investieren.
Die Stiftungen lehnen jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Weiterverwendung der vorliegenden Informationen (oder Teilen davon) ergeben. Finanzprodukte und Kapitalanlagen sind grundsätzlich mit Risiken behaftet. In manchen Fällen können Kapitalanlagen nicht ohne weiteres liquidiert werden. Anlagewerte können sowohl positiven wie negativen Wertschwankungen unterworfen sein, so dass der Investor gegebenenfalls weniger zurück erhält als er ursprünglich investiert hat.
Bezieht es sich auf ein Finanzinstrument, für das ein Prospekt und/oder ein Basisinformationsblatt vorliegt, sind diese und weitere wichtige Dokumente und Informationen kostenlos unter www.jsafrasarasin.ch/vorsorge oder über J. Safra Sarasin Freizügigkeitsstiftung, J. Safra Sarasin Säule 3a-Stiftung, Postfach, 4002 Basel, erhältlich.
Weder das vorliegende Dokument noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten von Amerika versandt oder dahin mitgenommen werden oder in den Vereinigten Staaten von Amerika oder an eine US-Person (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültigen Fassung) abgegeben werden. Das vorliegende Dokument darf ohne die vorherige schriftliche Genehmigung der Stiftungen weder teilweise noch vollständig vervielfältigt werden.
© Copyright J. Safra Sarasin Freizügigkeitsstiftung und J. Safra Sarasin Säule 3a-Stiftung. Alle Rechte vorbehalten.

Kontakt
J. Safra Sarasin Freizügigkeitsstiftung / J. Safra Sarasin Säule 3a-Stiftung
Elisabethenstrasse 62, Postfach, CH-4002 Basel, www.jsafrasarasin.ch/vorsorge

Ihre Ansprechpartnerinnen für administrative und rechtliche Fragen
Anna Rita Peroncini Telefon +41 (0) 58 317 49 48
Sandra Zugno Telefon +41 (0) 58 317 45 98
Rosa Maria Minerba Telefon +41 (0) 58 317 41 64