

## YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG - Investmentstrategie mit Ablaufmanagement 3b Restlaufzeit Police 5 Jahre

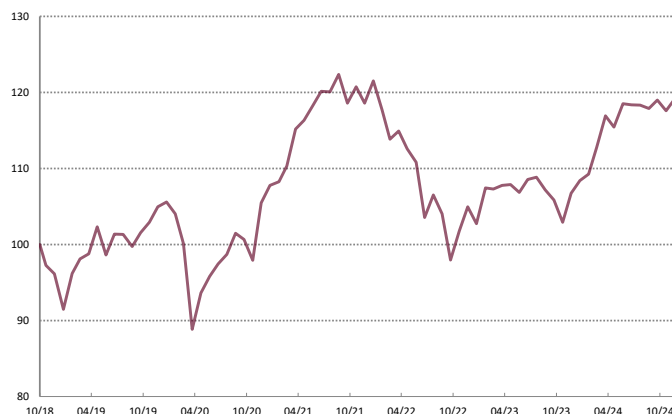
Daten per Ende Dezember 2024 (Alle Daten basieren auf dem Modell-Portfolio)

### Anlagepolitik

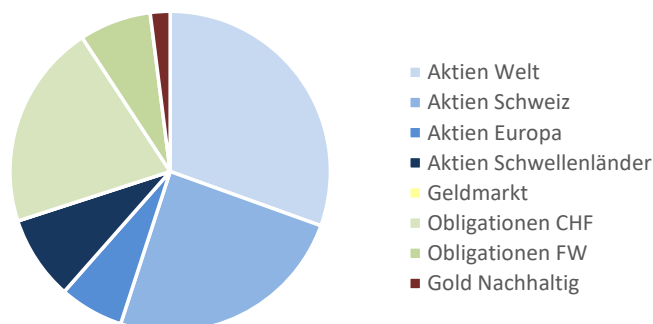
Das Anlageziel besteht darin, mittels einer auf die Restlaufzeit Ihrer YOUPLUS-Police bezogenen Anlagestrategie ein ausgewogenes Verhältnis von Ertrag und Risiko einzugehen und einen marktgerechten Wertzuwachs zu erzielen, zugleich aber dafür zu sorgen, dass einmal erzielte Zuwächse nicht gegen Laufzeitende durch ungünstige Kapitalmarktentwicklungen wieder gefährdet werden. Zu diesem Zweck investiert das Anlageprodukt diversifiziert weltweit in Geldmarkt-, Obligationen- und Aktienfonds. Es werden jederzeit die Anlagebeschränkungen der privaten, gebundenen Alters-Vorsorge berücksichtigt.

| Allokation                | % des Fonds |
|---------------------------|-------------|
| Aktien Welt               | 31%         |
| Aktien Schweiz            | 25%         |
| Aktien Europa             | 7%          |
| Aktien Schwellenländer    | 9%          |
| <b>Total Aktien</b>       | <b>70%</b>  |
| Geldmarkt                 | 0%          |
| Obligationen CHF          | 21%         |
| Obligationen FW           | 7%          |
| <b>Total Obligationen</b> | <b>28%</b>  |
| Gold Nachhaltig           | 2%          |
| <b>Total Rohstoffe</b>    | <b>2%</b>   |
| <b>Total</b>              | <b>100%</b> |
| Total Fremdwährungsrisiko | 43%         |

### Performance in CHF (Startzeitpunkt: 9. Oktober 2018)



| Performance | 1 Mt  | 3 Mte | 6 Mte | 2024   |      |
|-------------|-------|-------|-------|--------|------|
| in %        | -0.49 | -0.36 | 0.17  | 9.37   |      |
| Historisch  | 2019  | 2020  | 2021  | 2022   | 2023 |
| in %        | 15.02 | 2.07  | 12.76 | -15.25 | 5.37 |



### Asset Manager

YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG hat die Swiss Rock Asset Management AG mit der Entwicklung und der Durchführung des investmentfonds-basierten Ablaufmanagements beauftragt.

Swiss Rock Asset Management ist eine bankenunabhängige Fondsleitung nach Schweizer Recht, bewilligt und beaufsichtigt durch die eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA. Swiss Rock ist spezialisiert auf die qualitativ hochwertige Verwaltung von institutionellen Geldern für Banken, externe Vermögensverwalter, Pensionskassen, Versicherungen und Anlagefonds im In- und Ausland. Ihre systematischen Methoden identifizieren aus über 6'000 Aktien und 21'000 Obligationen weltweit die attraktivsten Investments. Diese werden in bestem Kundeninteresse zu optimalen Portfolios zusammengefügt.

### Vertrieb

|                              |                       |
|------------------------------|-----------------------|
| YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG | Tel. +41 848 33 66 99 |
| Churerstrasse 25             | Tel. +41 848 33 66 99 |
| CH-8808 Pfäffikon            | www.youplus.ch        |

### Portfoliodaten

|                        |                                |
|------------------------|--------------------------------|
| Asset Manager          | Swiss Rock Asset Management AG |
| Standort Asset Manager | Zürich, Schweiz                |
| Währung Portfolio      | CHF                            |

Nur für Marketing- und Informationszwecke. Dieses Dokument erhebt weder Anspruch auf Vollständigkeit noch auf Richtigkeit. Die vergangene Performance ist keine Garantie für die zukünftige Entwicklung; die Performanceangaben lassen zudem die bei Ausgabe oder Rücknahme erhobenen Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Dieses Dokument stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf von Anteilen der Fonds dar. Fondsanteile dürfen nur gezeichnet werden, wenn der Fonds im entsprechenden Land zum Vertrieb zugelassen ist. Die Fondsanteile dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.