

Ethic-Star-Portfolio-3a

Daten per 30.09.2025

Risikobereitschaft

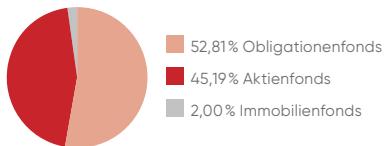


Ausgewogen: Für Anleger, die ein nachhaltiges aber dennoch renditeorientiertes Portfolio suchen und kurz- bis mittelfristige Kursschwankungen akzeptieren.

Anlageziel

Bei diesem Portfolio werden hauptsächlich Fonds unter Berücksichtigung von nachhaltigen Anlagekriterien ausgewählt. Gezielt werden Anlageklassen und Themen aufgebaut, die eine hohe Rendite in Aussicht stellen. Ergänzt werden diese durch risikoarme Fonds. Die Auswahl der Anlagen erfolgt unter Einhaltung der gesetzlichen Vorschriften von BVV2. Das Portfolio wird nach einem professionellen Top-Down-Ansatz aktiv verwaltet und unterliegt einer laufenden Überwachung. Abhängig von der Marktsituation sind vorübergehend kontrollierte Abweichungen von der Anlagestrategie erlaubt. Sämtliche Fonds werden nach dem bewährten YOUPROPLUS Fondsselektionsprozess 4P ausgewählt. Dies garantiert, dass nur die besten Fondsmanager einer Anlageklasse den Zugang in unsere Fondssportfolios finden.

Vermögensaufteilung



Top 5 Positionen

Raiffeisen Futura Global Bond
Raiffeisen Futura Swiss Stock
Raiffeisen Futura Swiss Franc Bond
Vontobel Fund - Clean Technology H Hdg
JSS Su.Water Fund P CHF hedged

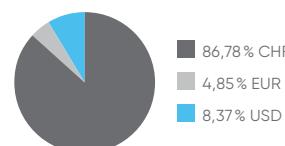
Wertentwicklung in % (indexiert)



in %	YTD 2025	2024	2023	2022	2021	seit Lanc.	
in %	1 M	1 J	3 J	5 J	5 J p.a.	15 J	15 J p.a.
Portfolio	2,55	4,18	6,06	-17,69	9,23	16,24	
Benchmark*	4,51	4,61	6,95	-16,69	5,41		
in %	1 M	1 J	3 J	5 J	5 J p.a.	15 J	15 J p.a.
Portfolio	0,56	0,21	16,48	7,78	1,51	36,05	2,07
Benchmark*	1,50	2,93	19,76	8,30	1,61		

* Individuelle Benchmark

Währungsqufteilung



Stammdaten

Referenzwährung	CHF	Lancierungsdatum	3.9.2007
Referenzwährungsanteil	mindestens 70% in CHF	Portfoliomanagement	YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG
Verwaltungsgebühr (max) p.a.	0,80%	Volumen in CHF (Mio.)	25,20

Die genannten Informationen und Performancezahlen basieren teilweise auf externen Datenquellen, welche in bestimmten Fällen von den in den jeweiligen Produkten verwendeten Werten erheblich abweichen können und daher keinen zuverlässigen Rückschluss auf die Wertentwicklung eines bestimmten Produktes zulassen. YOUPLUS übernimmt keine Gewährleistung für Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der genannten Informationen und Zahlen. Die aufgeführten Performancezahlen lassen zudem die allenfalls bei Zeichnung und Rücknahme erhöhenen Kosten und Kommissionen unberücksichtigt. Die Wertentwicklung einer fondsgebundenen Lebensversicherung oder eines Fondsanlageplanes kann sodann von der Performance der hierfür verwendeten Anlagefonds abweichen, da je nach Produkt zusätzliche Kosten anfallen. Die Performance in der Vergangenheit bietet keine Gewähr für die zukünftige Entwicklung. Die aufgeführten Anlagefonds (kollektive Kapitalanlagen) und Fondsportfolios werden von uns im Rahmen von fondsgebundenen Lebensversicherungen als Referenzwerte verwendet und stellen kein Angebot zum Kauf oder Verkauf von kollektiven Kapitalanlagen dar.

**WIR GEBEN DER
VERSICHERUNG
DAS ICH ZURÜCK.
~~VERSICHERUNG~~**

YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG, Churerstrasse 25, 8808 Pfäffikon SZ, ist eine durch die schweizerische Finanzmarktaufsicht FINMA lizenzierte und beaufsichtigte Lebensversicherungsgesellschaft. Reg. Nr. CHE-106.611.896. Telefon: +41 (0)484 33 66 99. E-Mail: info@youplus.ch. Website: www.youplus.ch