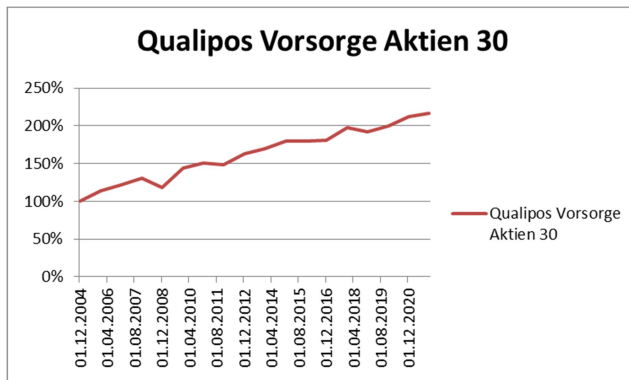


Für Vorsorgenehmer stehen die Anlagestrategien der Freizügigkeitsstiftung gemäss Gesetzen und Reglementen zur Verfügung. Die Umsetzung erfolgt primär über Einzeltitel, wobei ein gewisser Anteil an klar überdurchschnittlicher Fonds oder ETCs (für Rohstoffe z. B.) möglich ist. Der empfohlene Anlagehorizont ist 5 und mehr Jahre. Bei allen Strategien werden ESG-Kriterien berücksichtigt.



Rendite: + 4.9 % p.a. netto

Gesamtnettotrendite 2004 bis Dezember 2022 der QUALIPOS ANLAGESTRATEGIE des Vermögensverwalters mit maximaler Aktienquote 30 % in SFr. Dies ist eine Nettorendite nach einem TER-Ratio (total expense ratio) von 1 % p.a. Diese Anlagestrategie basiert auf den Anlagestrategien des Vermögensverwalters, welche stufenweise nach 2013 eingeführt (effektiv wurde im 2008 Verluste vermieden). Diese Anlagestrategien wurden für Qualipos Freizügigkeitsstiftung an die Gesetzgebung und Reglemente angepasst. Renditen der Vergangenheit sind keine Garantie für die Zukunft.

Rahmen Vermögensstruktur gemäss Regelement:	Effektive Struktur per 31.12.2022:	
Obligationen (inkl. Wandelanleihen):	37 – 79 %	62 %
Alternative Anlagen	0 – 10 %	9 %
Immobilien	0 – 20 %	8 %
Aktien	20 - 20 %	20 %
Barmittel	1 – 3 %	1 %

Eckwerte:

Vermögensverwalter:	MRB Fund Parnters AG/Portfoliomanager: Raimund Rüegg
Anlagecharakter:	Aktive Vermögensverwaltung: Brandbeutenmodell entsprechend der Anlagestrategie
Anlageform:	Einmalanlage (Entnahmeplan möglich)
Anlagesumme:	Ab SFr. 5'000.—(möglich nach effektiver Gründung)
Depotbank:	Swissquote Bank
Gebühren:	Gemäss Reglementen/Vereinbarungen

Alle hier veröffentlichten Angaben dienen ausschliesslich der Informationen und stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar. Die vorliegende Publikation beruht unserer Auffassung nach auf zuverlässigen Quellen. Die Wertentwicklung ist gemäss Musterportfolio. Die effektive Struktur der einzelnen Depots in die daraus resultierende Wertentwicklung können aufgrund des aktiven Managements davon abweichen und sind vom Zeitpunkt und der Höhe der Investition abhängig. Massgeblich ist einzig die Wertentwicklung gemäss Depotauszug der Depotbank. Die Marktschwankungen können grösser sein als die entsprechende Ertragsquellen über eine verhältnismässig kurze Periode. Qualipos Freizügigkeitsstiftung, 6430 Schwyz. Geschäftsleitung und Vertrieb: Qualipos Vorsorge Services AG Winterthur www.qualipos.ch .