

# PAT-BVG Portfolio.

## Wie die Personalvorsorgestiftung PAT-BVG investieren.

Mit dem PAT-BVG Portfolio legen wir Ihr Geld an, wie die Personalvorsorgestiftung PAT-BVG.

### In Kürze

#### Professionelle Anlagestrategie.

- Aktive Strategie der PAT-BVG
- Hoher Immobilienanteil
- Breite Diversifikation in über 2'000 Titel

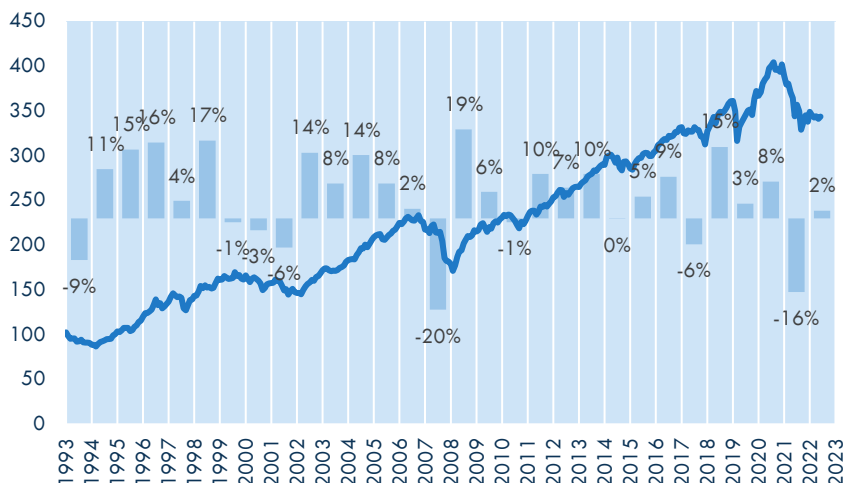
### Warum wie die PAT-BVG investieren?

Die PAT-BVG ist die Pensionskasse der Ärzte und Tierärzte. Sie verwaltet 7.9 Milliarden Franken von über 26'000 Versicherten. Die Anlagestrategie zeichnet sich durch das aktive Management der Anlageexperten der PAT-BVG aus. Die PAT-BVG verfügt über langjährige Anlageerfahrung. Sie investiert seit bald 40 Jahren das Vorsorgevermögen ihrer Versicherten. Ihre Anlagestrategie ist krisenerprobt, breit diversifiziert und nutzt aktive verwaltete Anlagelösungen für die Umsetzung der Strategie.

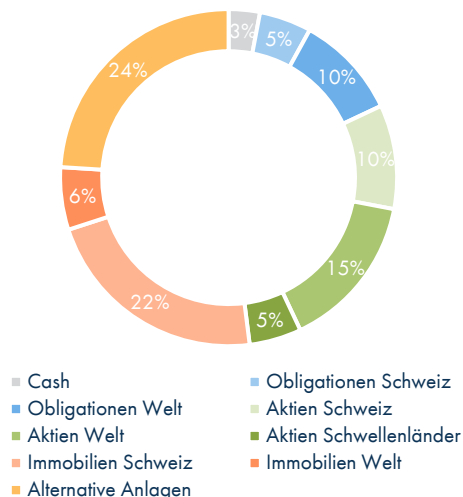
### Wie setzt PSS die Anlagestrategie der PAT-BVG um?

PSS orientiert sich bei der Umsetzung des PAT-BVG Portfolios an der Anlagestrategie der PAT-BVG. Dabei stehen wir im fortlaufenden Austausch mit den Anlageexperten der PAT-BVG und überwachen das Portfoliorisiko. Wir investieren in ähnliche Anlageprodukte wie die PAT-BVG. Das PAT-BVG Portfolio zeichnet sich durch einen hohen Immobilienanteil in Kombination mit einer aktiven Produktselektion aus.

### Simulierte Renditeentwicklung (Ausgewogenes Anlegerprofil)



### Asset Allokation



Risikoprofil	Sicherheitsorientiert	Zurückhaltend	Ausgewogen	Chancenorientiert	Gewinnorientiert
Simulierte Rendite p.a. <sup>1</sup>	2.8%	3.3%	4.5%	5.4%	6.0%
Simulierte Volatilität <sup>1</sup>	3.8%	4.5%	7.4%	9.1%	10.4%
Simulierter Maximaler Verlust <sup>1</sup>	-17.3%	-17.7%	-26.6%	-37.1%	-44.0%
Produktkosten TER p.a. <sup>2</sup>	ca. 0.79%				
Strategie Quelle	Personalvorsorgestiftung PAT-BVG			Daten per 30.06.2023	

In 5 Minuten  
zum persönlichen Anlagevorschlag.

Anlagevorschlag mit  
QR-Code



1 Die simulierten Strategieberechnungen basieren auf monatlichen Daten ab Dezember 1993 unter Berücksichtigung der laufenden Produktkosten. Die vergangene Performance von Anlageprodukten bietet keine Gewähr für künftige Gewinne.

2 Die angegebenen, indikativen Produktkosten (Stand: Dezember 2022) beziehen sich auf eine Ausgewogenen Anlagestrategie. Die Gesamtkostenquote oder Total Expense Ratio (TER) hängt von den einzelnen Produkten und der Anlagestrategie ab.

Diese Publikation stammt von der PSS AG (nachfolgend PSS genannt) und enthält Werbung. Sie dient ausschliesslich der Information und stellt kein Angebot zum Kauf, Verkauf oder Vertrieb von Anlageprodukten dar; ein solches Angebot wird ausdrücklich ausgeschlossen. Das vorliegende Dokument richtet sich ausschliesslich an natürliche und juristische Personen sowie Personengesellschaften und Körperschaften, welche keiner Rechtsordnung unterstehen, die die Publikation bzw. den Zugang zu solchen Informationen verbietet.

Der Inhalt der Publikation wurde durch PSS mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Information übernimmt PSS keine Gewähr. PSS lehnt jede Haftung ab, die sich aus der Nutzung oder Nichtnutzung der dargebotenen Informationen ergeben kann. Die in der vorliegenden Publikation enthaltenen Fakten und Meinungen können jederzeit und ohne vorherige Ankündigung ändern. PSS kann Positionen halten, kaufen oder verkaufen, die in einem Zusammenhang mit den in dieser Publikation enthaltenen Fakten und Meinungen stehen.

Mit jeder Anlage sind Risiken, insbesondere diejenigen von Wert- und Ertragsschwankungen verbunden. Die vergangene Performance von Anlageprodukten bietet keine Gewähr für die künftige Entwicklung. Die Reproduktion oder Modifikation ganz oder teilweise ohne vorherige schriftliche Zustimmung von PSS ist untersagt.

Dieses Dokument und die darin enthaltenen Informationen dürfen nicht an Personen, die möglicherweise US-Personen nach der Definition der Regulation S des US Securities Act von 1933 sind, verteilt und/oder weiterverteilt werden. Definitionsgemäss umfasst «US Person» jede natürliche US-Person oder juristische Person, jedes Unternehmen, jede Firma, Kollektivgesellschaft oder sonstige Gesellschaft, die nach amerikanischem Recht gegründet wurde. Im Weiteren gelten die Kategorien der Regulation S.

Impressum: PSS AG, Oberer Graben 3, CH-9000 St. Gallen, +41 71 777 14 14, [info@pssplattform.ch](mailto:info@pssplattform.ch), [www.pssplattform.ch](http://www.pssplattform.ch)

Dokument: F14\_PSS\_Portfolios\_PAT\_BVG, Jul-23