

# Pensionskassen-Portfolio.

Meine moderne Geldanlage.

Finpact AG

Mühlebachstrasse 65, 8008 Zürich

Oberer Graben 3, 9000 St.Gallen

T. 071 777 14 14, [beratung@finpact.ch](mailto:beratung@finpact.ch), [www.finpact.ch](http://www.finpact.ch)

# Mit der Story-based Anlageberatung komplexe Konzepte einfach nachvollziehen können.

## Mein Ziel.

Bevor ich mich auf eine Wanderung begeben, überlege ich mir, welchen Gipfel oder welches Ziel ich erreichen möchte.

## Mein Plan.

Habe ich den Gipfel im Blick, plane ich sorgfältig den besten Weg dorthin. Ich überlege, welcher Pfad am sichersten ist und wie ich mich am besten auf unerwartete Hindernisse vorbereite.

## Meine Strategie.

Für unterschiedliche Wanderungen benötige ich verschiedene Ausrüstungen: Festes Schuhwerk, warme Kleidung oder sogar Kletterausrüstung.

## Meine Vermögensverwaltung.

Ich bin bereit für meine Wanderung. Unterwegs überprüfe ich regelmäßig den Fortschritt und passe die Route den aktuellen Gegebenheiten an.





## Meine Strategie.

Die Anlagestrategie ist meine «Ausrüstung» und bestimmt den inhaltlichen Anlagefokus. Dabei wird ermittelt, nach welchen Kriterien mein Vermögen investiert und wie mein Portfolio zusammengesetzt wird.



### Pensionskassen-Portfolio.

Mit dem Pensionskassen-Portfolio investiere ich krisenerprobt, breit diversifiziert und frei von Interessenskonflikte wie es Schweizer Pensionskassen tun.

# Pensionskassen-Portfolio

Mit dem Pensionskassen-Portfolio investiere ich krisenerprobt, breit diversifiziert und frei von Interessenskonflikte wie es Schweizer Pensionskassen tun. Und das mit effizienten Anlagekosten.



## Immobilien für solide Renditen.

Immobilien stützen mein Portfolio breit ab und führen zu zu stabileren Renditen über die Zeit.



## Diversifikation für mehr Schutz.

Mit Pensionskassen-Portfolio streue ich mein Geld sehr breit und bin weniger anfällig für grössere Verluste in turbulenten Börsenzeiten.



## Krisenerprobt für mehr Stabilität.

Dank dem aktiven Austausch mit Anlageexperten von Schweizer Pensionskassen werden meine Risiken optimal eingestellt.

# Warum wie eine Pensionskasse anlegen?

## Pensionskassen in der Schweiz

Schweizer Pensionskassen verwalten über 1'000 Milliarden Schweizerfranken an Vorsorgegeldern. Dabei verfolgen sie zwei Hauptziele. Einerseits soll ein langfristiger Wertzuwachs generiert werden. Andererseits müssen die Renten- und Kapitalauszahlungsansprüche der Versicherten bedient werden. Um diese Ziele zu erreichen, verfolgen die Pensionskassen eine intelligente Anlagestrategie.

## Systematische Anlageprozesse

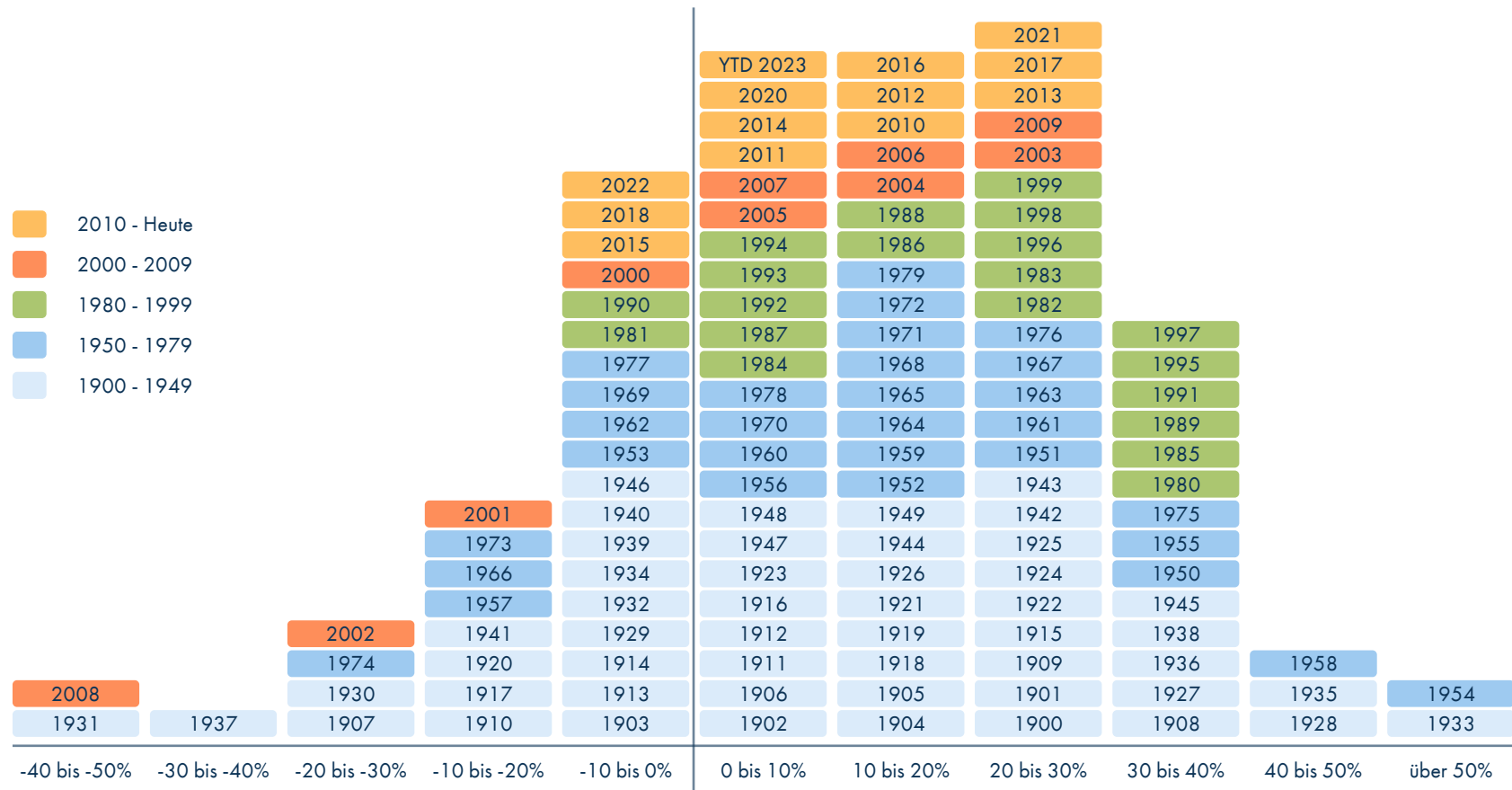
Pensionskassen haben aufgrund der gesetzlichen Vorgaben und dem professionellen Setup einen systematischen Anlage- und Entscheidungsprozess. Sie arbeiten wissenschaftlich basiert und können dabei auf eine Vielzahl von Experten wie Vermögensberater, Bankfachleuten, Ökonomen oder Analysten zurückgreifen. Das hat zum Vorteil dass der Entscheidungsprozess jegliche Art von Interessenskonflikten unterbindet und emotionale Anlageentscheide eliminiert. Das führt langfristig zu besseren Anlageentscheidungen und somit besseren Renditen.

## Keine Experimente und langfristiger Anlagehorizont

Aufgrund der Altersverteilung der Versicherten verfolgen Pensionskassen einen langfristigen Anlagehorizont. Zwischen der ersten Einzahlung bis zum Ende des Verhältnisses mit dem Versicherten vergeht oftmals ein halbes Jahrhundert. Trotz sinkender Renditen und einer steigenden Lebenserwartung muss sie jede Rente ein Leben lang garantieren. Darum richten Pensionskassen ihre Anlagestrategien auf ein langfristiges Kapitalwachstum aus. Experimente sind dabei fehl am Platz und es werden solide und bekannte Investitionsmöglichkeiten gewählt. Diese Vorgehensweise bestätigen auch zahlreiche Forschungsergebnisse aus der Verhaltensökonomie. Diese besagt, dass das Festhalten an einer Strategie über einen längeren Zeitraum erfolgreicher ist als eine ständige Anpassung.

# Wer langfristig investiert profitiert von positiven Renditen.

Ein Blick in die Vergangenheit zeigt, dass Aktienmärkte seit 1900 in den meisten Jahren eine positive Rendite liefern.



Die Grafik zeigt die jährlichen Renditen des Dow Jones Industrial Index seit 1900. Die Mehrzahl der Jahre befinden sich rechts von der Nulllinie. Das bedeutet, Anleger konnten für eine Mehrheit der Jahre eine positive Rendite erzielen.

Die durchschnittliche Rendite über die letzten 100 Jahre lag bei rund +8%.

# **Unsere Mission.**

# Unsere Mission.

## **Wir sind Experten für Geldanlagen für die Generation 50+.**

Wir entwickeln zukunftsweisende Geldanlagen für die Generation 50+. Als Anlageexperten verbinden wir Forschung und Praxis und kombinieren langjährige Erfahrung mit einer ganzheitlichen Sichtweise. Wir verstehen unser Handwerk von Grund auf.

Als Spin-off der Universität St.Gallen setzen wir neue Maßstäbe. Mit modernster Technologie und einer super intuitiven Anlageberatung bringen wir der Generation 50+ die moderne Anlagewelt näher.

## **Breit verankert mit starken Partnern.**

Für unsere Kundinnen und Kunden sind wir ein verlässlicher Partner. Mehr als 60 Partner, darunter Finanzberater, Pensionskassen und Banken, vertrauen auf unsere Expertise.



**finpact.**





# Unsere drei Grundpfeiler.

## **Super-intuitive Anlageberatung.**

Mit dem benutzerfreundlichen Anlageplaner erstellen Sie in wenigen Minuten Ihre persönliche Geldanlage. Sie erhalten einen massgeschneiderten und intuitiven Anlagevorschlag, der den Weg zu unserer hybriden Beratung ebnet.

## **Zukunftsweisende Portfolios.**

Unsere jahrzehntelange Anlageerfahrung, gepaart mit einem institutionellen Anlageprozess, bildet das Rückgrat unserer modernen Anlagestrategien. Ob kostengünstige Index-Portfolios, aktive Allwetter-Strategien, stabile Pensionskassen-Lösungen oder das zukunftsweisende Klima-Portfolio: Wir bieten für jedes Vermögensziel die richtige Anlage.

## **Grundsolide Vermögensverwaltung.**

Unsere Full-Service-Vermögensverwaltung nimmt Ihnen die Arbeit ab und macht die Geldanlage zum Kinderspiel. Mit dem intuitiven Online-Cockpit behalten Sie jederzeit den Überblick. Und dank unserer transparenten Gebührenstruktur wissen Sie immer, wofür Sie bezahlen.

**finpact.**



**«Wir sind Experten für die  
Geldanlage für die  
Generation 50+.»**

**pact.**

Ein Pakt ist ein Versprechen der Zusammenarbeit, das in Solidarität und Vertrauen gegründet ist.

**act.**

Ein Akt ist ein mutiger Schritt, die Welt um uns herum durch unser Handeln zu formen.

**fin.**

Finanzen sind das Mittel, Träume in die Realität zu verwandeln, indem man sie sorgfältig plant und verwaltet.

# Mein nächster Schritt.

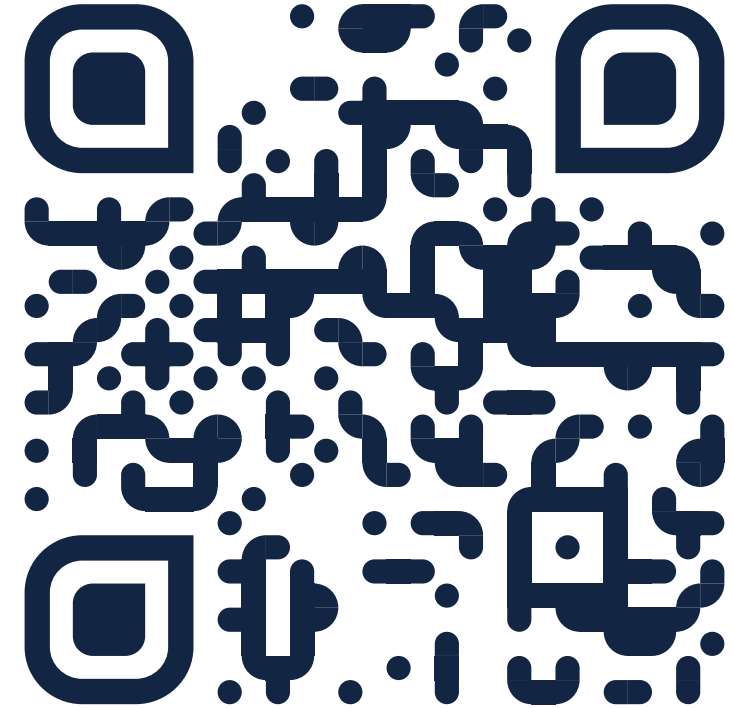
## Meine Checkliste

- Mein Vermögensziel ist definiert
- Mein Anlageprofil ist erstellt
- Die Anlagestrategie entspricht meinen Vorstellungen
- Die Vorteile der Finpact-Vermögensverwaltung kenne ich
- Fragen an meinen Berater
- .....
- .....
- Kontoeröffnung und Einzahlung

## Kontakt aufnehmen

Telefon 071 777 14 14

Scannen &  
Konto eröffnen



1. Anlageplaner öffnen [ap.finpact.ch](https://ap.finpact.ch)
2. Personalien erfassen
3. Konto eröffnen und loslegen

# Disclaimer

Diese Publikation stammt von der Finpact AG (nachfolgend Finpact 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 Finpact mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Information übernimmt Finpact keine Gewähr. Finpact 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. Finpact 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 Finpact 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.

Finpact AG  
Hauptsitz  
Oberer Graben 3  
CH-9000 St.Gallen

Zürich Office  
Mühlebachstrasse 65  
CH-8008 Zürich