

### Anlagestrategie: Risikoarm

Dein Risikoprofil entspricht einer Strategie, welche die langfristige Erhaltung des Kapitals in den Mittelpunkt stellt, ohne erhebliche Wertschwankungen in Kauf zu nehmen. Der Anlageschwerpunkt liegt deshalb auf einer festverzinslichen, werterhaltenden Anlagelösung lautend auf Schweizerfranken.

**Risikohinweis:** Wir weisen dich darauf hin, dass keine Strategie in der Umsetzung ganz ohne Risiko ist. Es kann deshalb nicht ausgeschlossen werden, dass eine werterhaltende Anlagestrategie negative Erträge ergibt.

### Kontakt

#### Kasparund AG

Lerchenfeldstrasse 3

CH-9014 St.Gallen

www.kasparund.ch

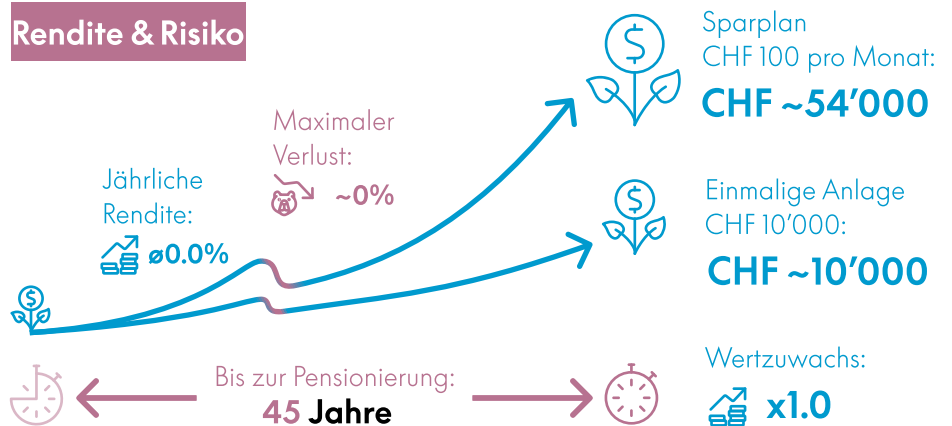
071 552 22 24

 In der Schweiz regulierter Vermögensverwalter

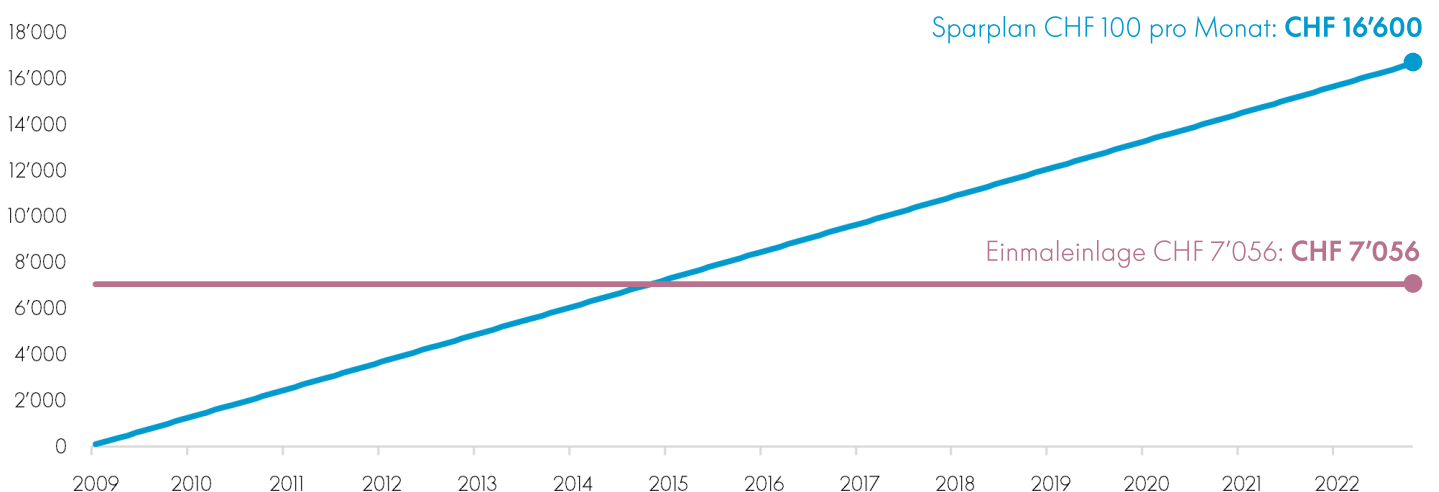
### Eckdaten

|                  |           |
|------------------|-----------|
| Mindestanlage    | CHF 1     |
| Einzahlungen     | täglich   |
| Risiko / Rendite | minimal   |
| Flat-Fee-Gebühr  | kostenlos |

### Rendite & Risiko



### Wertentwicklung deiner Strategie (historische Simulation)



Bei der dargestellten Wertentwicklung handelt es sich um eine historisch Netto-Entwicklung für einen beispielhaften Sparplan von CHF 100 pro Monat, respektive eine einmalige Einlage in der Höhe des 3a Maximalbetrages von CHF 7'056. Die risikoarme Anlagestrategie besteht ausschliesslich aus Bargeld und bietet entsprechend keine langfristige Rendite.

### Über die Liberty 3a Vorsorgestiftung

Dein Konto wird bei der Liberty 3a Vorsorgestiftung geführt, einem der führenden Vorsorgeanbieter in der Schweiz. Wir bleiben natürlich dein Vermögensverwalter.

# Übersicht der eingesetzten Anlageprodukte

| Baustein | Produktname                             | ISIN  | Anteil |
|----------|-----------------------------------------|-------|--------|
| Bargeld  | Einlage bei der Hypothekarbank Lenzburg | keine | 100.0% |

## Deine aktuelle Portfolioaufteilung

|              |        |
|--------------|--------|
| Aktien       | 0.0%   |
| Obligationen | 0.0%   |
| Gold         | 0.0%   |
| Immobilien   | 0.0%   |
| Bargeld      | 100.0% |

## Aktien für Wachstum

Ein breit gestreuter reiner Schweizer Aktienbaustein sorgt für langfristiges Wachstum deiner Anlage.



**Schweiz**  
100.0%



**USA**  
0.0%



**Entwickelt**  
0.0%



**Emerging**  
0.0%

Anteil am Gesamtportfolio: 0%

## Obligationen für Ausgleich

Anleihen des Bundes und grosser Schweizer Unternehmen sorgen vor allem für Stabilität und einen Gesamtausgleich im Portfolio.



**CHF Anteil**  
100.0%



**USD Anteil**  
0.0%

Anteil am Gesamtportfolio: 0%

## Gold als sicherer Hafen

Gerade in unsicheren Zeiten sorgt Gold für Stabilität und Sicherheit. So können wir Schwankungen besser für dich abfedern.

Anteil am Gesamtportfolio: 0%

## Immobilien als Einnahmequelle

Mit einem Immobilienanteil eröffnen dir eine weitere Einkommensquelle, um dauerhaft Wachstum für dich zu generieren.

Anteil am Gesamtportfolio: 0%

**Disclaimer**  
Diese Publikation stammt von der Kasparund AG (nachfolgend Kaspar& 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 Personen, welche keiner Rechtsordnung unterstehen, die die Publikation bzw. den Zugang zu solchen Informationen verbietet. Der Inhalt der Publikation wurde durch Kaspar& mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Information übernimmt Kaspar& keine Gewähr. Kaspar& 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. Kaspar& kann Positionen halten, kaufen oder verkaufen, die in einem Zusammenhang mit den in dieser Publikation enthaltenen Fakten und Meinungen stehen. Die vergangene Performance von Anlageprodukten bietet keine Gewähr für die künftige Entwicklung. Die Reproduktion oder Modifikation ganz oder teilweise ohne vorherige schriftliche Zustimmung von Kaspar& 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.

## Anlagestrategie: **Konservativ**

Dein Risikoprofil entspricht einer Strategie, welche einen möglichst kontinuierlichen Ertrag in den Mittelpunkt stellt, ohne auf die Chance kleiner Kurs- und/oder Währungsgewinne gänzlich zu verzichten. Der Anlageschwerpunkt liegt auf festverzinslichen Anlageprodukten wie z.B. Obligationen. Durch die Beimischung von einem geringen Aktien- und einem limitierten Fremdwährungsanteil wird ein langfristiger Vermögensaufbau mit geringen Wertschwankungen angestrebt.

### Kontakt

#### Kasparund AG

Lerchenfeldstrasse 3

CH-9014 St.Gallen

[www.kasparund.ch](http://www.kasparund.ch)

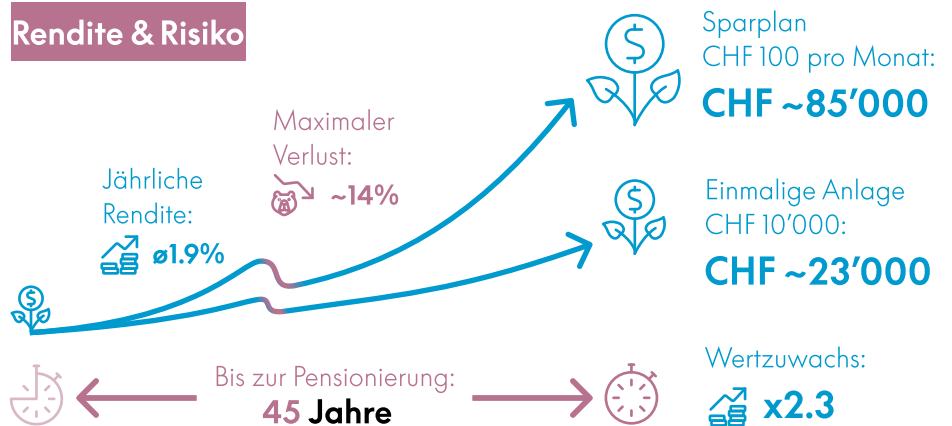
071 552 22 24

 In der Schweiz regulierter Vermögensverwalter

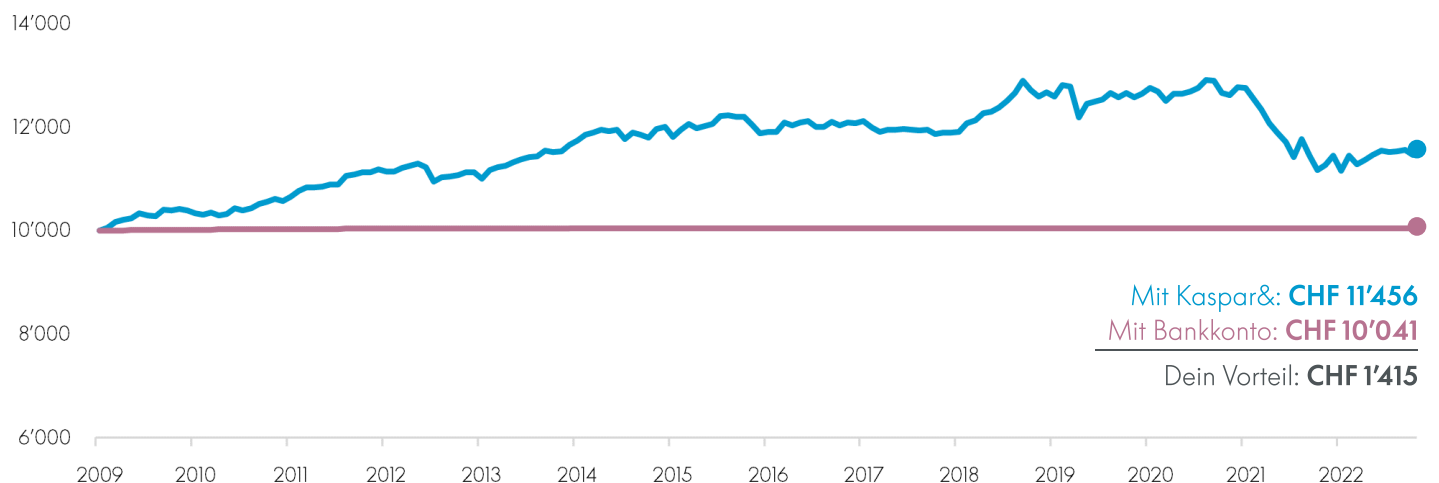
### Eckdaten

|                                   |         |
|-----------------------------------|---------|
| <b>Mindestanlage</b>              | CHF 1   |
| <b>Einzahlungen</b>               | täglich |
| <b>Risiko / Rendite</b>           | gering  |
| <b>Flat-Fee-Gebühr</b>            | 0.85 %  |
| Jährliche Gesamtgebühr für alles. |         |

### Rendite & Risiko



## Wertentwicklung deiner Strategie (historische Simulation)



Bei der dargestellten Wertentwicklung handelt es sich um eine historisch Netto-Entwicklung, d.h. nach Abzug der Kaspar& All-in-Fee von 0.85% pro Jahr für eine beispielhafte Investition von CHF 10'000. Historische Renditen sind keine Vorhersage für zukünftige Entwicklungen. Für das Bankkonto wurde eine Verzinsung in Höhe des LIBOR angenommen.

## Über die Liberty 3a Vorsorgestiftung

Dein Konto wird bei der Liberty 3a Vorsorgestiftung geführt, einem der führenden Vorsorgeanbieter in der Schweiz. Wir bleiben natürlich dein Vermögensverwalter.

## Übersicht der eingesetzten Anlageprodukte

| Baustein     | Produktname                                         | ISIN         | Anteil |
|--------------|-----------------------------------------------------|--------------|--------|
| Aktien       | CSIF Equity Switzerland ESG Blue                    | CH0597394524 | 10.0%  |
| Obligationen | CSIF Bond Switzerland AAA-BBB ESG Blue              | CH0597394557 | 80.0%  |
| Gold         | CSIF Gold                                           | CH0352765355 | 5.0%   |
| Immobilien   | Swisscanto Real Estate Fund Responsible Switzerland | CH0193600886 | 2.0%   |
| Bargeld      | Einlage bei der Hypothekarbank Lenzburg             | keine        | 3.0%   |

## Deine aktuelle Portfolioaufteilung

|              |                                                                                   |       |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Aktien       |  | 10.0% |
| Obligationen |  | 80.0% |
| Gold         |  | 5.0%  |
| Immobilien   |  | 2.0%  |
| Bargeld      |  | 3.0%  |

## Aktien für Wachstum

Ein breit gestreuter reiner Schweizer Aktienbaustein sorgt für langfristiges Wachstum deiner Anlage.



**Schweiz**  
100.0%



**USA**  
0.0%



**Entwickelt**  
0.0%



**Emerging**  
0.0%

Anteil am Gesamtportfolio: ~10%

## Obligationen für Ausgleich

Anleihen des Bundes und grosser Schweizer Unternehmen sorgen vor allem für Stabilität und einen Gesamtausgleich im Portfolio.



**CHF Anteil**  
100.0%



**USD Anteil**  
0.0%

Anteil am Gesamtportfolio: ~80%

## Gold als sicherer Hafen

Gerade in unsicheren Zeiten sorgt Gold für Stabilität und Sicherheit. So können wir Schwankungen besser für dich abfedern.

Anteil am Gesamtportfolio: ~5%

## Immobilien als Einnahmequelle

Mit einem Immobilienanteil eröffnen dir eine weitere Einkommensquelle, um dauerhaft Wachstum für dich zu generieren.

Anteil am Gesamtportfolio: ~2%

### Disclaimer

Diese Publikation stammt von der Kasparund AG (nachfolgend Kaspar& 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 Personen, welche keiner Rechtsordnung unterstehen, die die Publikation bzw. den Zugang zu solchen Informationen verbietet. Der Inhalt der Publikation wurde durch Kaspar& mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Information übernimmt Kaspar& keine Gewähr. Kaspar& 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. Kaspar& kann Positionen halten, kaufen oder verkaufen, die in einem Zusammenhang mit den in dieser Publikation enthaltenen Fakten und Meinungen stehen. Die vergangene Performance von Anlageprodukten bietet keine Gewähr für die künftige Entwicklung. Die Reproduktion oder Modifikation ganz oder teilweise ohne vorherige schriftliche Zustimmung von Kaspar& 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.



### Anlagestrategie: **Ausgewogen**

Dein Risikoprofil entspricht einer Strategie, welche einen regelmässigen Ertrag und eine langfristig erhöhte Rendite in den Mittelpunkt stellt. Die Anlage erfolgt in einem ausgewogenen Verhältnis zwischen festverzinslichen Anlagen, Aktien und Fremdwährungen. Dadurch werden sowohl laufende Erträge ermöglicht als auch die Chancen auf Kurs- und/oder Währungsgewinne gewahrt. Es wird ein langfristiges Vermögenswachstum unter Inkaufnahme von Wertschwankungen angestrebt.

### Kontakt

#### Kasparund AG

Lerchenfeldstrasse 3

CH-9014 St.Gallen

[www.kasparund.ch](http://www.kasparund.ch)

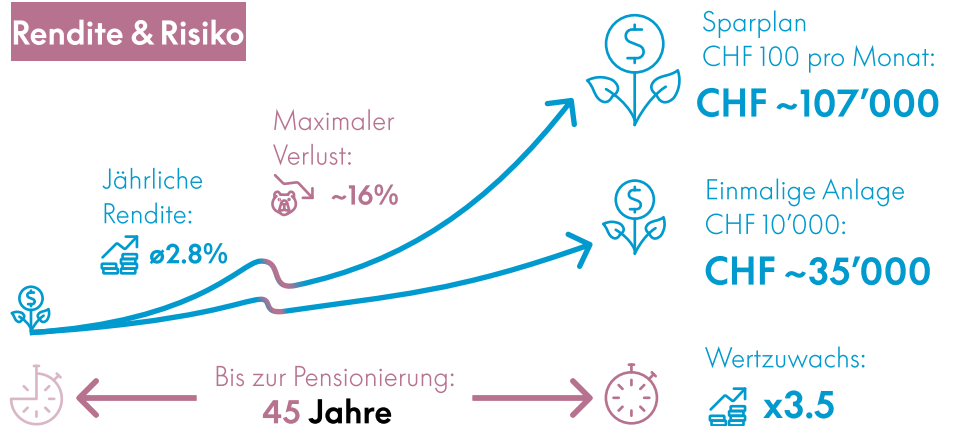
071 552 22 24

 In der Schweiz regulierter Vermögensverwalter

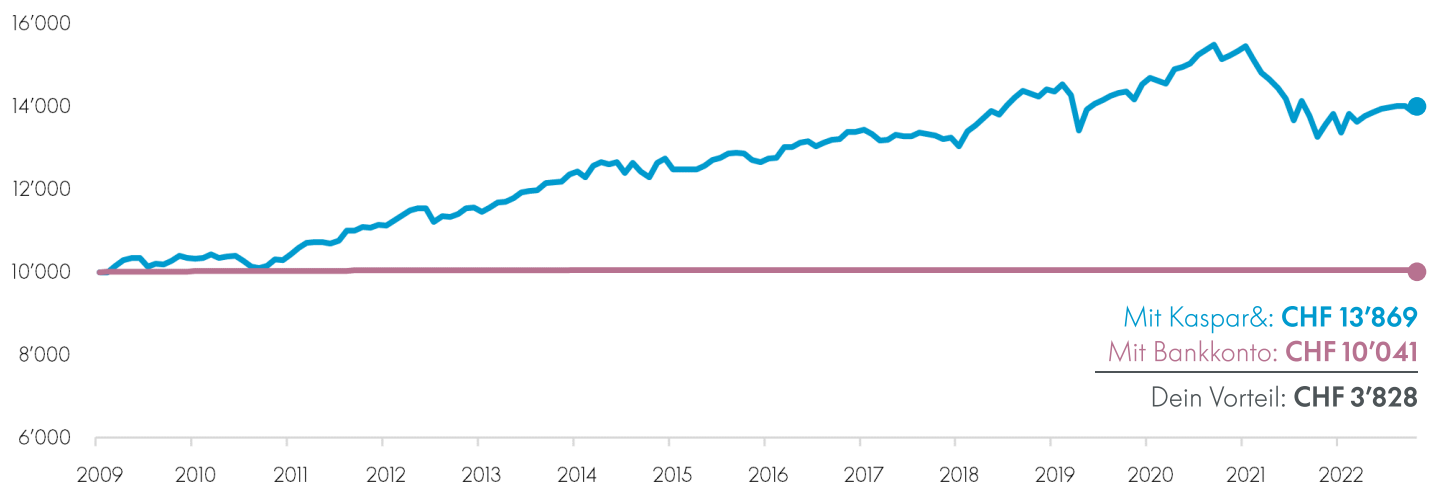
### Eckdaten

|                                   |         |
|-----------------------------------|---------|
| <b>Mindestanlage</b>              | CHF 1   |
| <b>Einzahlungen</b>               | täglich |
| <b>Risiko / Rendite</b>           | moderat |
| <b>Flat-Fee-Gebühr</b>            | 0.85 %  |
| Jährliche Gesamtgebühr für alles. |         |

### Rendite & Risiko



### Wertentwicklung deiner Strategie (historische Simulation)



Bei der dargestellten Wertentwicklung handelt es sich um eine historisch Netto-Entwicklung, d.h. nach Abzug der Kaspar& All-in-Fee von 0.85% pro Jahr für eine beispielhafte Investition von CHF 10'000. Historische Renditen sind keine Vorhersage für zukünftige Entwicklungen. Für das Bankkonto wurde eine Verzinsung in Höhe des LIBOR angenommen.

### Über die Liberty 3a Vorsorgestiftung

Dein Konto wird bei der Liberty 3a Vorsorgestiftung geführt, einem der führenden Vorsorgeanbieter in der Schweiz. Wir bleiben natürlich dein Vermögensverwalter.

## Übersicht der eingesetzten Anlageprodukte

| Baustein     | Produktname                                               | ISIN         | Anteil |
|--------------|-----------------------------------------------------------|--------------|--------|
| Aktien       | CSIF Equity Switzerland ESG Blue                          | CH0597394524 | 15.0%  |
| Aktien       | CSIF Equity World ex CH ESG Blue                          | CH0424136817 | 13.5%  |
| Aktien       | Swisscanto Index Equity Fund Emerging Markets Responsible | CH0561458610 | 1.5%   |
| Obligationen | CSIF Bond Switzerland AAA-BBB ESG Blue                    | CH0597394557 | 60.0%  |
| Gold         | CSIF Gold                                                 | CH0352765355 | 5.0%   |
| Immobilien   | Swisscanto Real Estate Fund Responsible Switzerland       | CH0193600886 | 2.0%   |
| Bargeld      | Einlage bei der Hypothekarkbank Lenzburg                  | keine        | 3.0%   |

## Deine aktuelle Portfolioaufteilung

|              |                                                                                     |       |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Aktien       |    | 30.0% |
| Obligationen |    | 60.0% |
| Gold         |    | 5.0%  |
| Immobilien   |    | 2.0%  |
| Bargeld      |  | 3.0%  |

## Aktien für Wachstum

Ein breit gestreuter und international ausgerichteter allgemeiner Aktienbaustein sorgt für langfristiges Wachstum deiner Anlage.



**Schweiz**  
50.0%



**USA**  
33.0%



**Entwickelt**  
12.0%



**Emerging**  
5.0%

Anteil am Gesamtportfolio: ~30%

## Obligationen für Ausgleich

Anleihen des Bundes und grosser Schweizer Unternehmen sorgen vor allem für Stabilität und einen Gesamtausgleich im Portfolio.



**CHF Anteil**  
100.0%



**USD Anteil**  
0.0%

Anteil am Gesamtportfolio: ~60%

## Gold als sicherer Hafen

Gerade in unsicheren Zeiten sorgt Gold für Stabilität und Sicherheit. So können wir Schwankungen besser für dich abfedern.

Anteil am Gesamtportfolio: ~5%

## Immobilien als Einnahmequelle

Mit einem Immobilienanteil eröffnen dir eine weitere Einkommensquelle, um dauerhaft Wachstum für dich zu generieren.

Anteil am Gesamtportfolio: ~2%

### Disclaimer

Diese Publikation stammt von der Kasparund AG (nachfolgend Kaspar& 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 Personen, welche keiner Rechtsordnung unterstehen, die die Publikation bzw. den Zugang zu solchen Informationen verbietet. Der Inhalt der Publikation wurde durch Kaspar& mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Information übernimmt Kaspar& keine Gewähr. Kaspar& 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. Kaspar& kann Positionen halten, kaufen oder verkaufen, die in einem Zusammenhang mit den in dieser Publikation enthaltenen Fakten und Meinungen stehen. Die vergangene Performance von Anlageprodukten bietet keine Gewähr für die künftige Entwicklung. Die Reproduktion oder Modifikation ganz oder teilweise ohne vorherige schriftliche Zustimmung von Kaspar& 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.

### Anlagestrategie: **Dynamisch**

Dein Risikoprofil entspricht einer Strategie, welche die Chance auf einen starken Kurs- und/oder Währungsgewinn der Anlage stärker gewichtet als laufende Erträge. Der Anlageschwerpunkt liegt auf Sachwerten mit einem erhöhten Anteil an Fremdwährungen. Es wird ein langfristiges grosses Vermögenswachstum unter Inkaufnahme von grossen Wertschwankungen angestrebt. Deine Neigung zeugt von einer hohen Risikobereitschaft. Die erweiterten Anlagemöglichkeiten gemäss Art. 50 Abs. 4 BVV2, respektive Anlagereglement der Stiftung stehen dir mit diesem Risikoprofil zur Verfügung.

### Kontakt

#### Kasparund AG

Lerchenfeldstrasse 3

CH-9014 St.Gallen

[www.kasparund.ch](http://www.kasparund.ch)

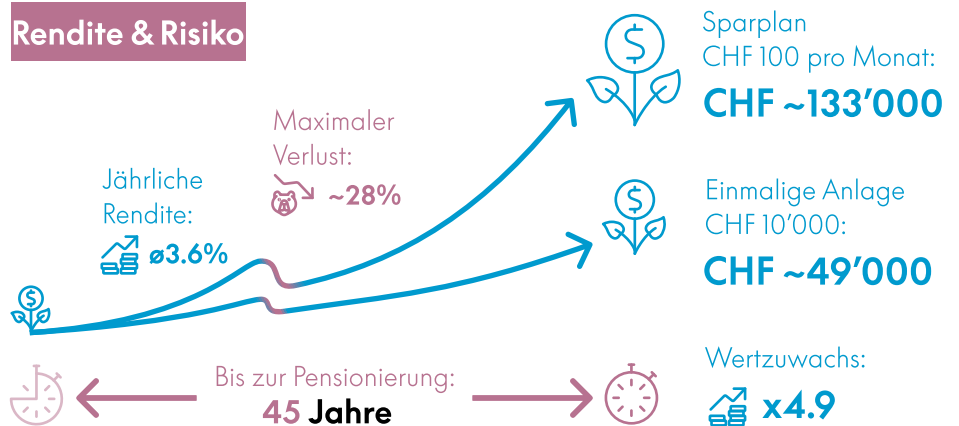
071 552 22 24

 In der Schweiz regulierter Vermögensverwalter

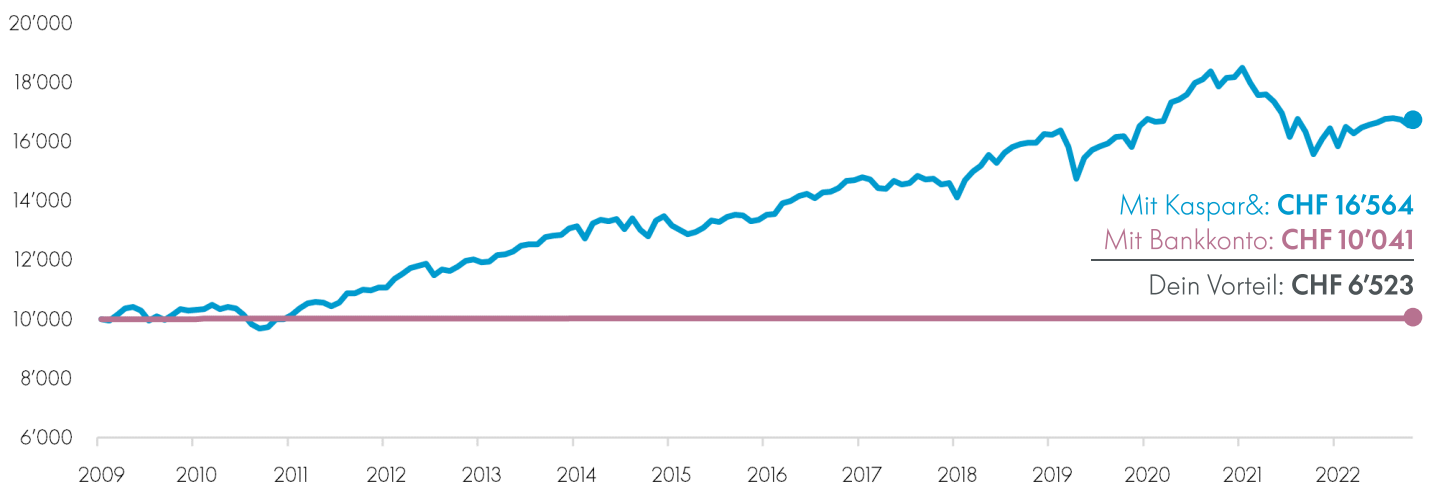
### Eckdaten

|                                   |         |
|-----------------------------------|---------|
| <b>Mindestanlage</b>              | CHF 1   |
| <b>Einzahlungen</b>               | täglich |
| <b>Risiko / Rendite</b>           | erhöht  |
| <b>Flat-Fee-Gebühr</b>            | 0.85 %  |
| Jährliche Gesamtgebühr für alles. |         |

### Rendite & Risiko



### Wertentwicklung deiner Strategie (historische Simulation)



Bei der dargestellten Wertentwicklung handelt es sich um eine historisch Netto-Entwicklung, d.h. nach Abzug der Kaspar& All-in-Fee von 0.85% pro Jahr für eine beispielhafte Investition von CHF 10'000. Historische Renditen sind keine Vorhersage für zukünftige Entwicklungen. Für das Bankkonto wurde eine Verzinsung in Höhe des LIBOR angenommen.

### Über die Liberty 3a Vorsorgestiftung

Dein Konto wird bei der Liberty 3a Vorsorgestiftung geführt, einem der führenden Vorsorgeanbieter in der Schweiz. Wir bleiben natürlich dein Vermögensverwalter.

## Übersicht der eingesetzten Anlageprodukte

| Baustein     | Produktname                                               | ISIN         | Anteil |
|--------------|-----------------------------------------------------------|--------------|--------|
| Aktien       | CSIF Equity Switzerland ESG Blue                          | CH0597394524 | 25.0%  |
| Aktien       | CSIF Equity World ex CH ESG Blue                          | CH0424136817 | 22.5%  |
| Aktien       | Swisscanto Index Equity Fund Emerging Markets Responsible | CH0561458610 | 2.5%   |
| Obligationen | CSIF Bond Switzerland AAA-BBB ESG Blue                    | CH0597394557 | 40.0%  |
| Gold         | CSIF Gold                                                 | CH0352765355 | 5.0%   |
| Immobilien   | Swisscanto Real Estate Fund Responsible Switzerland       | CH0193600886 | 2.0%   |
| Bargeld      | Einlage bei der Hypothekarbank Lenzburg                   | keine        | 3.0%   |

## Deine aktuelle Portfolioaufteilung

|              |                                                                                     |       |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Aktien       |    | 50.0% |
| Obligationen |    | 40.0% |
| Gold         |    | 5.0%  |
| Immobilien   |    | 2.0%  |
| Bargeld      |  | 3.0%  |

## Aktien für Wachstum

Ein breit gestreuter und international ausgerichteter allgemeiner Aktienbaustein sorgt für langfristiges Wachstum deiner Anlage.



**Schweiz**

50.0%



**USA**

33.0%



**Entwickelt**

12.0%



**Emerging**

5.0%

Anteil am Gesamtportfolio: ~50%

## Obligationen für Ausgleich

Anleihen des Bundes und grosser Schweizer Unternehmen sorgen vor allem für Stabilität und einen Gesamtausgleich im Portfolio.



**CHF Anteil**

100.0%



**USD Anteil**

0.0%

Anteil am Gesamtportfolio: ~40%

## Gold als sicherer Hafen

Gerade in unsicheren Zeiten sorgt Gold für Stabilität und Sicherheit. So können wir Schwankungen besser für dich abfedern.

Anteil am Gesamtportfolio: ~5%

## Immobilien als Einnahmequelle

Mit einem Immobilienanteil eröffnen dir eine weitere Einkommensquelle, um dauerhaft Wachstum für dich zu generieren.

Anteil am Gesamtportfolio: ~2%

### Disclaimer

Diese Publikation stammt von der Kasparund AG (nachfolgend Kaspar& 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 Personen, welche keiner Rechtsordnung unterstehen, die die Publikation bzw. den Zugang zu solchen Informationen verbietet. Der Inhalt der Publikation wurde durch Kaspar& mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Information übernimmt Kaspar& keine Gewähr. Kaspar& 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. Kaspar& kann Positionen halten, kaufen oder verkaufen, die in einem Zusammenhang mit den in dieser Publikation enthaltenen Fakten und Meinungen stehen. Die vergangene Performance von Anlageprodukten bietet keine Gewähr für die künftige Entwicklung. Die Reproduktion oder Modifikation ganz oder teilweise ohne vorherige schriftliche Zustimmung von Kaspar& 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.

## Anlagestrategie: **Wachstum**

Dein Risikoprofil entspricht einer Strategie, welche die Chance auf einen grösseren Kurs- und/oder Währungsgewinn der Anlage erheblich stärker gewichtet als laufende Erträge. Der Anlageschwerpunkt liegt auf Sachwerten (Aktien) mit einem hohen Anteil an Fremdwährungen. Es wird ein langfristiges grosses Vermögenswachstum unter Inkaufnahme von sehr grossen Wertschwankungen angestrebt. Deine Neigung zeugt von einer sehr hohen Risikobereitschaft. Die erweiterten Anlagemöglichkeiten gemäss Art. 50 Abs. 4 BVV2, respektive Anlagereglement der Stiftung stehen dir mit diesem Risikoprofil zur Verfügung.

### Kontakt

#### Kasparund AG

Lerchenfeldstrasse 3

CH-9014 St.Gallen

[www.kasparund.ch](http://www.kasparund.ch)

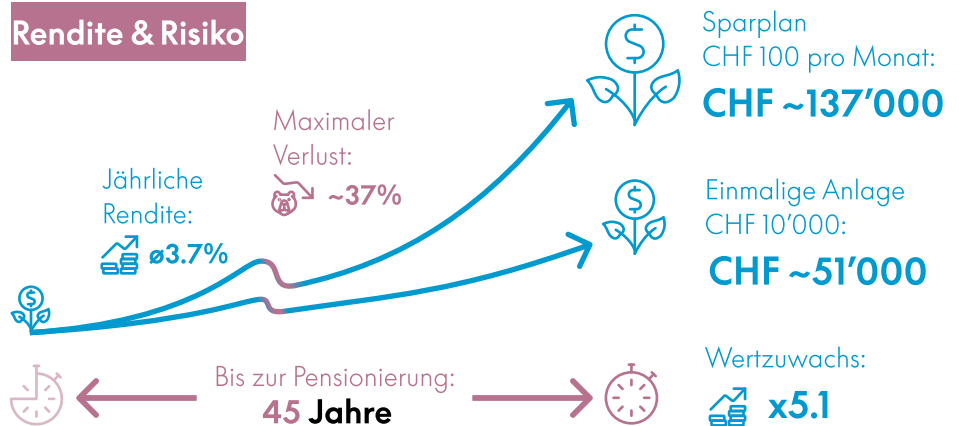
071 552 22 24

 In der Schweiz regulierter Vermögensverwalter

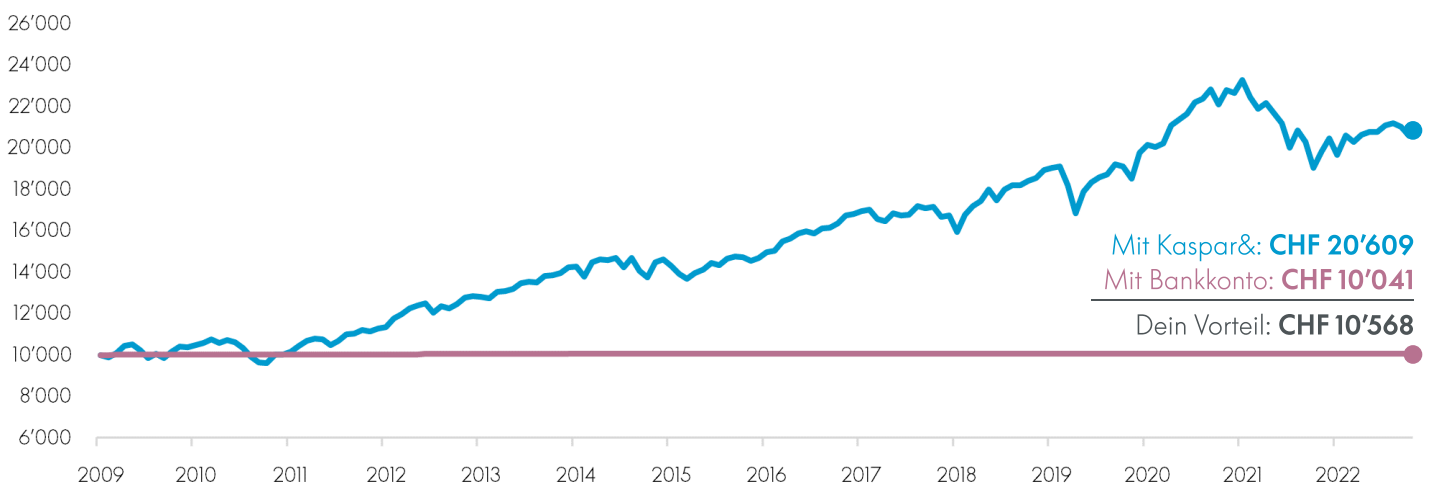
### Eckdaten

|                                   |         |
|-----------------------------------|---------|
| <b>Mindestanlage</b>              | CHF 1   |
| <b>Einzahlungen</b>               | täglich |
| <b>Risiko / Rendite</b>           | hoch    |
| <b>Flat-Fee-Gebühr</b>            | 0.85 %  |
| Jährliche Gesamtgebühr für alles. |         |

### Rendite & Risiko



## Wertentwicklung deiner Strategie (historische Simulation)



Bei der dargestellten Wertentwicklung handelt es sich um eine historisch Netto-Entwicklung, d.h. nach Abzug der Kaspar& All-in-Fee von 0.85% pro Jahr für eine beispielhafte Investition von CHF 10'000. Historische Renditen sind keine Vorhersage für zukünftige Entwicklungen. Für das Bankkonto wurde eine Verzinsung in Höhe des LIBOR angenommen.

## Über die Liberty 3a Vorsorgestiftung

Dein Konto wird bei der Liberty 3a Vorsorgestiftung geführt, einem der führenden Vorsorgeanbieter in der Schweiz. Wir bleiben natürlich dein Vermögensverwalter.

## Übersicht der eingesetzten Anlageprodukte

| Baustein     | Produktname                                               | ISIN         | Anteil |
|--------------|-----------------------------------------------------------|--------------|--------|
| Aktien       | CSIF Equity Switzerland ESG Blue                          | CH0597394524 | 25.0%  |
| Aktien       | CSIF Equity World ex CH ESG Blue                          | CH0424136817 | 10.5%  |
| Aktien       | CSIF Equity World ex CH ESG Blue (währungsgesichert)      | CH0424136825 | 30.0%  |
| Aktien       | Swisscanto Index Equity Fund Emerging Markets Responsible | CH0561458610 | 4.5%   |
| Obligationen | CSIF Bond Switzerland AAA-BBB ESG Blue                    | CH0597394557 | 10.0%  |
| Obligationen | Swisscanto Index Bond Fund USA Government                 | CH0315621273 | 10.0%  |
| Gold         | CSIF Gold                                                 | CH0352765355 | 5.0%   |
| Immobilien   | Swisscanto Real Estate Fund Responsible Switzerland       | CH0193600886 | 2.0%   |
| Bargeld      | Einlage bei der Hypothekbank Lenzburg                     | keine        | 3.0%   |

## Deine aktuelle Portfolioaufteilung



## Aktien für Wachstum

Ein breit gestreuter und international ausgerichteter allgemeiner Aktienbaustein sorgt für langfristiges Wachstum deiner Anlage.



**Schweiz**  
35.0%



**USA**  
40.0%



**Entwickelt**  
19.0%



**Emerging**  
6.0%

Anteil am Gesamtportfolio: ~70%

## Obligationen für Ausgleich

Anleihen von Staaten und grossen Unternehmen sorgen vor allem für Stabilität und einen Gesamtausgleich im Portfolio.



**CHF Anteil**  
50.0%



**USD Anteil**  
5.0%

Anteil am Gesamtportfolio: ~20%

## Gold als sicherer Hafen

Gerade in unsicheren Zeiten sorgt Gold für Stabilität und Sicherheit. So können wir Schwankungen besser für dich abfedern.

Anteil am Gesamtportfolio: ~5%

## Immobilien als Einnahmequelle

Mit einem Immobilienanteil eröffnen dir eine weitere Einkommensquelle, um dauerhaft Wachstum für dich zu generieren.

Anteil am Gesamtportfolio: ~2%

### Disclaimer

Diese Publikation stammt von der Kasparund AG (nachfolgend Kaspar& 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 Personen, welche keiner Rechtsordnung unterstehen, die die Publikation bzw. den Zugang zu solchen Informationen verbietet. Der Inhalt der Publikation wurde durch Kaspar& mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Information übernimmt Kaspar& keine Gewähr. Kaspar& 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. Kaspar& kann Positionen halten, kaufen oder verkaufen, die in einem Zusammenhang mit den in dieser Publikation enthaltenen Fakten und Meinungen stehen. Die vergangene Performance von Anlageprodukten bietet keine Gewähr für die künftige Entwicklung. Die Reproduktion oder Modifikation ganz oder teilweise ohne vorherige schriftliche Zustimmung von Kaspar& 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.

## Anlagestrategie: Kapitalgewinn

Dein Risikoprofil entspricht einer Strategie, welche die Chance auf einen grösseren Kurs- und/oder Währungsgewinn der Anlage erheblich stärker gewichtet als laufende Erträge. Der Anlageschwerpunkt liegt ausschliesslich auf Sachwerten (Aktien) mit einem sehr hohen Anteil an Fremdwährungen. Es wird ein langfristiges grosses Vermögenswachstum unter Inkaufnahme von erheblichen Wertschwankungen angestrebt. Deine Neigung zeugt von einer äusserst hohen Risikobereitschaft. Die erweiterten Anlagemöglichkeiten gemäss Art. 50 Abs. 4 BVV2, respektive Anlagereglement der Stiftung stehen dir mit diesem Risikoprofil zur Verfügung.

### Kontakt

#### Kasparund AG

Lerchenfeldstrasse 3

CH-9014 St.Gallen

[www.kasparund.ch](http://www.kasparund.ch)

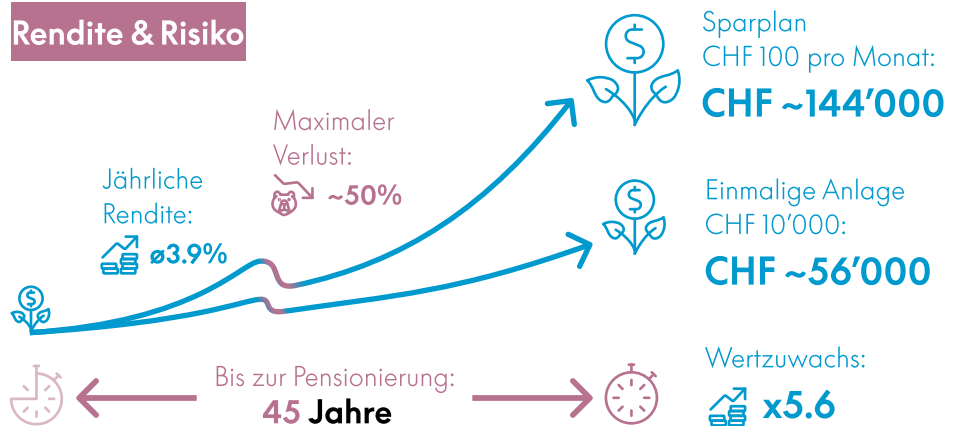
071 552 22 24

 In der Schweiz regulierter Vermögensverwalter

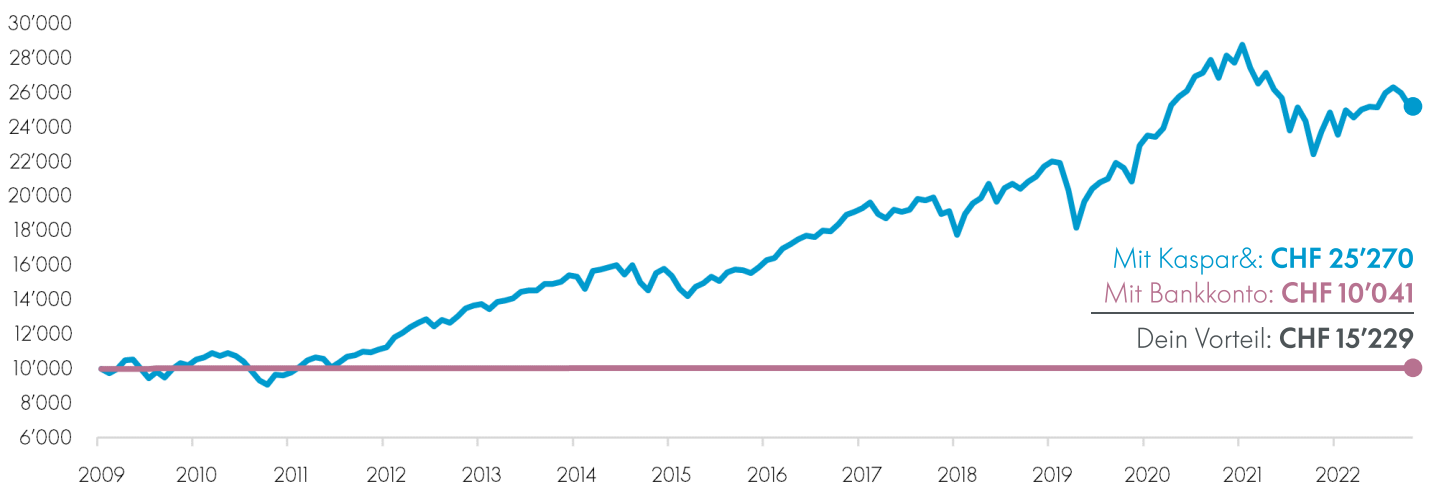
### Eckdaten

|                                   |           |
|-----------------------------------|-----------|
| Mindestanlage                     | CHF 1     |
| Einzahlungen                      | täglich   |
| Risiko / Rendite                  | sehr hoch |
| Flat-Fee-Gebühr                   | 0.85 %    |
| Jährliche Gesamtgebühr für alles. |           |

### Rendite & Risiko



## Wertentwicklung deiner Strategie (historische Simulation)



Bei der dargestellten Wertentwicklung handelt es sich um eine historisch Netto-Entwicklung, d.h. nach Abzug der Kaspar& All-in-Fee von 0.85% pro Jahr für eine beispielhafte Investition von CHF 10'000. Historische Renditen sind keine Vorhersage für zukünftige Entwicklungen. Für das Bankkonto wurde eine Verzinsung in Höhe des LIBOR angenommen.

## Über die Liberty 3a Vorsorgestiftung

Dein Konto wird bei der Liberty 3a Vorsorgestiftung geführt, einem der führenden Vorsorgeanbieter in der Schweiz. Wir bleiben natürlich dein Vermögensverwalter.



# Übersicht der eingesetzten Anlageprodukte

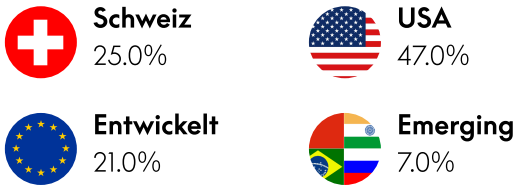
| Baustein | Produktname                                               | ISIN         | Anteil |
|----------|-----------------------------------------------------------|--------------|--------|
| Aktien   | CSIF Equity Switzerland ESG Blue                          | CH0597394524 | 25.0%  |
| Aktien   | CSIF Equity World ex CH ESG Blue                          | CH0424136817 | 22.8%  |
| Aktien   | CSIF Equity World ex CH ESG Blue (währungsgesichert)      | CH0424136825 | 42.0%  |
| Aktien   | Swisscanto Index Equity Fund Emerging Markets Responsible | CH0561458610 | 7.2%   |
| Bargeld  | Einlage bei der Hypothekarbank Lenzburg                   | keine        | 3.0%   |

## Deine aktuelle Portfolioaufteilung



## Aktien für Wachstum

Ein breit gestreuter und international ausgerichteter allgemeiner Aktienbaustein sorgt für langfristiges Wachstum deiner Anlage.



Anteil am Gesamtportfolio: ~97%

## Obligationen für Ausgleich

Anleihen von Staaten und grossen Unternehmen sorgen vor allem für Stabilität und einen Gesamtausgleich im Portfolio.



Anteil am Gesamtportfolio: 0%

## Gold als sicherer Hafen

Gerade in unsicheren Zeiten sorgt Gold für Stabilität und Sicherheit. So können wir Schwankungen besser für dich abfedern.

Anteil am Gesamtportfolio: 0%

## Immobilien als Einnahmequelle

Mit einem Immobilienanteil eröffnen dir eine weitere Einkommensquelle, um dauerhaft Wachstum für dich zu generieren.

Anteil am Gesamtportfolio: 0%

**Disclaimer**  
Diese Publikation stammt von der Kasparund AG (nachfolgend Kaspar& 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 Personen, welche keiner Rechtsordnung unterstehen, die die Publikation bzw. den Zugang zu solchen Informationen verbietet. Der Inhalt der Publikation wurde durch Kaspar& mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Information übernimmt Kaspar& keine Gewähr. Kaspar& 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. Kaspar& kann Positionen halten, kaufen oder verkaufen, die in einem Zusammenhang mit den in dieser Publikation enthaltenen Fakten und Meinungen stehen. Die vergangene Performance von Anlageprodukten bietet keine Gewähr für die künftige Entwicklung. Die Reproduktion oder Modifikation ganz oder teilweise ohne vorherige schriftliche Zustimmung von Kaspar& 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.