

GMAM PROFIL 1 - STABILITÄT

31.12.2023

BESCHREIB

Die Lösung « Stabilität » richtet sich an Investoren mit einem mittleren und langfristigen Anlagehorizont und dem Bedürfnis nach regelmässigem Einkommen. Der Aktienanteil (15%) und die Schweizer Immobilienanlagen (20%) ermöglichen ein massvolles Kapitalwachstum.

Mit 14% ist der Fremdwährungsanteil limitiert.

Der Fokus auf die Verwaltungskosten und die Berücksichtigung von ESG Kriterien ermöglichen eine finanziell interessante und zugleich nachhaltige Performance.

Kosten

Die Gesamtkostenquote (TER) der ausgewählten Fonds beträgt 0.33%.

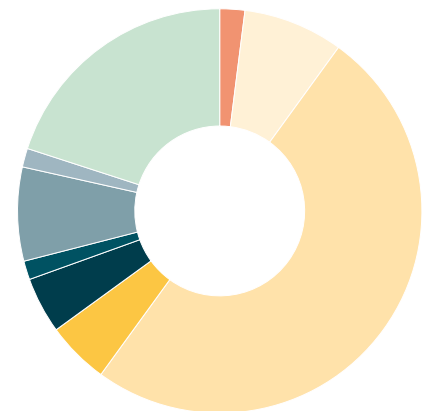
Unabhängige ESG-Bewertung



Auf einer Skala von A+ bis D, attestiert die Gesellschaft Conser AG die Note A.

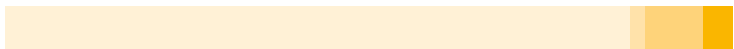
ALLOKATION

- Liquidität
- Obligationen CHF 1-3 Jahre
- Obligationen CHF
- FW - Obligationen
- Aktien Schweiz
- Aktien Schweiz Mid Caps
- Aktien Entwickelte Länder
- Aktien Aufstrebende Länder
- Immobilien



Währungen

- CHF 85.9%
- EUR 2.1%
- USD 8.0%
- Divers 4.0%



Anlagefonds

iShares Swiss Bond Index Fund ESG	50.0%
CSIF Real Estate Switzerland	20.0%
CS Corporate Short Duration Bond Fund	8.0%
iShares MSCI World ESG	7.5%
CSIF Bond Aggregate Global ESG	5.0%
iShares SMI Index Fund	4.5%
CSIF Equity Switzerland Small & Mid Cap	1.5%
iShares MSCI Emerging Markets ESG	1.5%

ENTWICKLUNG

Risiko



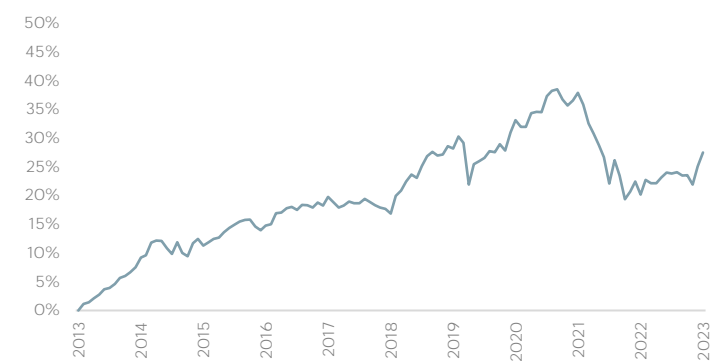
Jährlich erwartete Rendite *

Erwartete Rendite der Strategie	2.7%
---------------------------------	------

Statistische Angaben

	YTD	5 J. annualisiert	10 J.
Performance	6.1%	1.7%	2.4%
Volatilität	4.1%	5.8%	4.5%
Maximaler Verlust	-1.7%	-13.8%	-13.8%

Kumulierte Performance über 10 Jahre



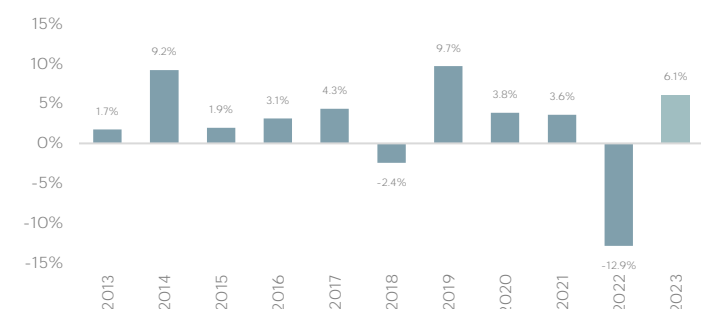
KONTAKT

Groupe Mutuel Asset Management GMAM AG
Postfach, 1919 Martinach

Die vergangene Performance wurde auf der Basis der verwendeten Referenzindizes erstellt und stellt keine Garantie für einen künftigen Anlageertrag dar. Die Angaben in diesem Dokument haben einen informativen Charakter und stellen in keinem Fall eine Anlage- oder andersweitige Empfehlung dar.

*Jährlich erstellte Schätzung für einen Anlagehorizont von 5 Jahren.

Jahresperformances



GMAM PROFIL 2 - RENDITE

31.12.2023

BESCHRIEB

Die Lösung « Rendite » richtet sich an Investoren mit einem langfristigen Anlagehorizont und dem Bedürfnis nach regelmässigem Einkommen. Diese Ausrichtung wird durch einen Aktienanteil von 25% und Schweizer Immobilienanlagen (20%) ergänzt, welche eine Wertsteigerung des Kapitals ermöglichen.

Mit 23% ist der Fremdwährungsanteil massvoll.

Der Fokus auf die Verwaltungskosten und die Berücksichtigung von ESG Kriterien ermöglichen eine finanziell interessante und zugleich nachhaltige Performance.

Kosten

Die Gesamtkostenquote (TER) der ausgewählten Fonds beträgt 0.32%.

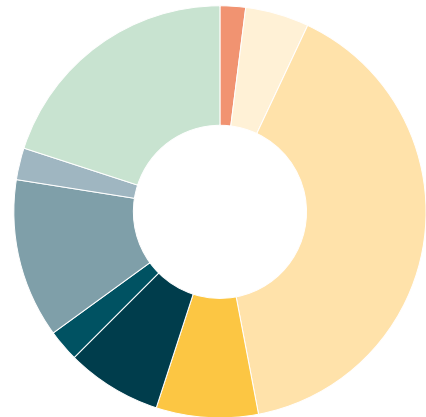
Unabhängige ESG-Bewertung



Auf einer Skala von A+ bis D, attestiert die Gesellschaft Conser AG die Note A.

ALLOKATION

- Liquidität
- Obligationen CHF 1-3 Jahre
- Obligationen CHF
- FW - Obligationen
- Aktien Schweiz
- Aktien Schweiz Mid Caps
- Aktien Entwickelte Länder
- Aktien Aufstrebende Länder
- Immobilien



Währungen

- CHF 77.3%
- EUR 3.0%
- USD 13.1%
- Divers 6.6%



Anlagefonds

iShares Swiss Bond Index Fund ESG	40.0%
CSIF Real Estate Switzerland	20.0%
iShares MSCI World ESG	12.5%
CSIF Bond Aggregate Global ESG	8.0%
iShares SMI Index Fund	7.5%
CS Corporate Short Duration Bond Fund	5.0%
CSIF Equity Switzerland Small & Mid Cap	2.5%
iShares MSCI Emerging Markets ESG	2.5%

ENTWICKLUNG

Risiko



Jährlich erwartete Rendite *

Erwartete Rendite der Strategie	3.1%
---------------------------------	------

Statistische Angaben

	YTD	5 J. annualisiert	10 J.
Performance	6.1%	2.5%	3.1%
Volatilität	4.8%	6.7%	5.4%
Maximaler Verlust	-2.6%	-14.8%	-14.8%

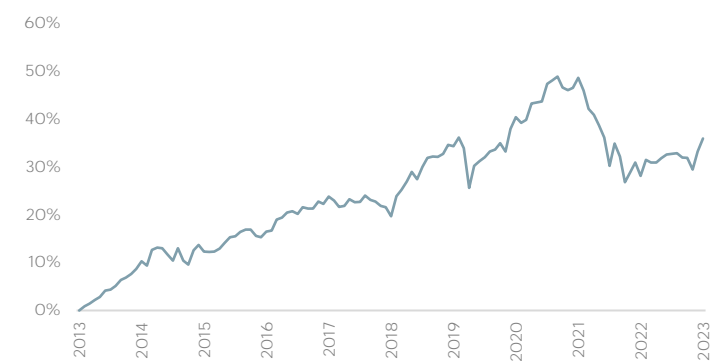
KONTAKT

Groupe Mutuel Asset Management GMAM AG
Postfach, 1919 Martinach

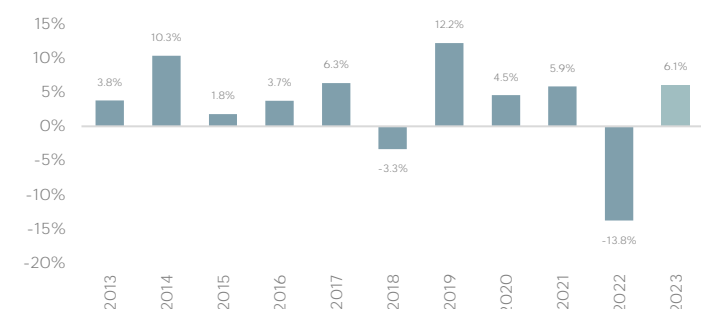
Die vergangene Performance wurde auf der Basis der verwendeten Referenzindizes erstellt und stellt keine Garantie für einen künftigen Anlageertrag dar. Die Angaben in diesem Dokument haben einen informativen Charakter und stellen in keinem Fall eine Anlage- oder andersweitige Empfehlung dar.

*Jährlich erstellte Schätzung für einen Anlagehorizont von 5 Jahren.

Kumulierte Performance über 10 Jahre



Jahresperformances



GMAM PROFIL 3 - AUSGEWOGEN

31.12.2023

BESCHRIEB

Die Lösung « Ausgewogen » richtet sich an Investoren mit einem langfristigen Anlagehorizont und dem Bedürfnis nach einem Gleichgewicht zwischen regelmässigem Einkommen und Kapitalgewinn.

Für Investoren, welche Wertschwankungen akzeptieren, ermöglichen die Aktienquote von 40% und der Anteil Schweizer Immobilien (20%) eine langfristige Wertsteigerung. Der Fremdwährungsanteil beträgt ein Drittel des Portfolios.

Der Fokus auf die Verwaltungskosten und die Berücksichtigung von ESG Kriterien ermöglichen eine finanziell interessante und zugleich nachhaltige Performance.

Kosten

Die Gesamtkostenquote (TER) der ausgewählten Fonds beträgt 0.32%.

Unabhängige ESG-Bewertung



Auf einer Skala von A+ bis D, attestiert die Gesellschaft Conser AG die Note A.

ENTWICKLUNG

Risiko



Jährlich erwartete Rendite *

Erwartete Rendite der Strategie 3.7%

Statistische Angaben

	YTD	5 J. annualisiert	10 J.
Performance	6.2%	3.8%	4.1%
Volatilität	6.2%	8.5%	7.0%
Maximaler Verlust	-4.0%	-16.4%	-16.4%

KONTAKT

Groupe Mutuel Asset Management GMAM AG
Postfach, 1919 Martinach

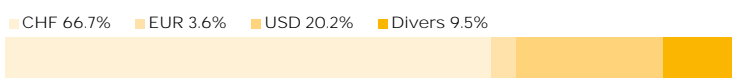
Die vergangene Performance wurde auf der Basis der verwendeten Referenzindizes erstellt und stellt keine Garantie für einen künftigen Anlageertrag dar. Die Angaben in diesem Dokument haben einen informativen Charakter und stellen in keinem Fall eine Anlage- oder andersweitige Empfehlung dar.

*Jährlich erstellte Schätzung für einen Anlagehorizont von 5 Jahren.

ALLOKATION



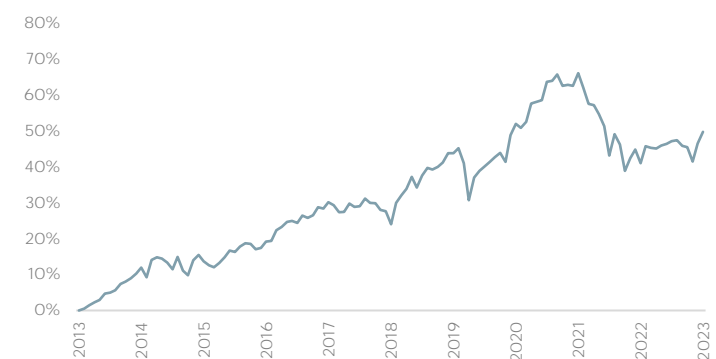
Währungen



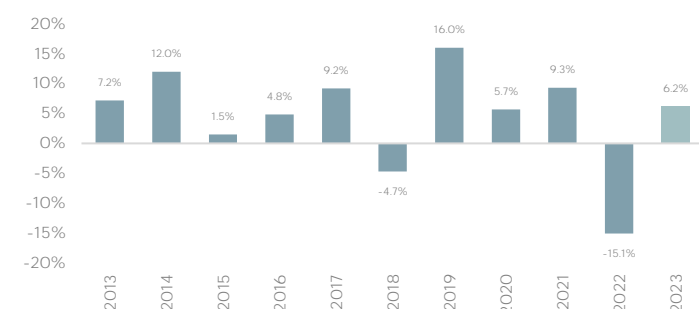
Anlagefonds

iShares Swiss Bond Index Fund ESG	28.0%
CSIF Real Estate Switzerland	20.0%
iShares MSCI World ESG	17.5%
iShares SMI Index Fund	12.0%
CSIF Bond Aggregate Global ESG	10.0%
CSIF Equity Switzerland Small & Mid Cap	4.0%
iShares MSCI Emerging Markets ESG	4.0%
iShares MSCI USA Small Cap ESG	2.5%

Kumulierte Performance über 10 Jahre



Jahresperformances



GMAM PROFIL 4 - WACHSTUM

31.12.2023

BESCHRIEB

Die Lösung « Wachstum » richtet sich an Investoren mit relativ hoher Risikofähigkeit, welche einen langfristigen Anlagehorizont haben. Mit einem Aktiegewicht von 60% sowie 13% Schweizer Immobilienanlagen zielt die Strategie vorwiegend auf einen Kapitalgewinn, was zeitweise mit hohen Wertschwankungen des Portfolios einhergeht. Die Lösung sieht ein Gleichgewicht zwischen Investitionen in Schweizer Franken und Fremdwährungen vor.

Der Fokus auf die Verwaltungskosten und die Berücksichtigung von ESG Kriterien ermöglichen eine finanziell interessante und zugleich nachhaltige Performance.

Kosten

Die Gesamtkostenquote (TER) der ausgewählten Fonds beträgt 0.27%.

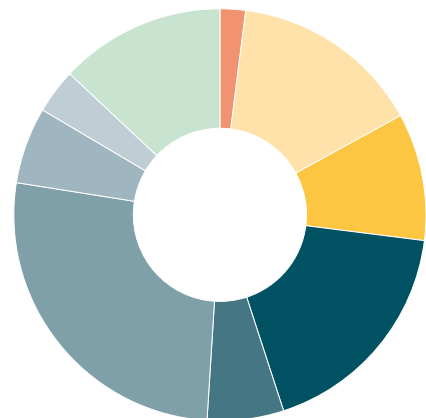
Unabhängige ESG-Bewertung



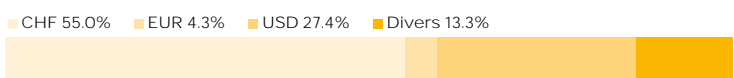
Auf einer Skala von A+ bis D, attestiert die Gesellschaft Conser AG die Note A-.

ALLOKATION

- Liquidität
- Obligationen CHF
- FW - Obligationen
- Aktien Schweiz
- Aktien Schweiz Mid Caps
- Aktien Entwickelte Länder
- Aktien Aufstrebende Länder
- Thematische Aktien
- Immobilien



Währungen



Anlagefonds

iShares MSCI World ESG	26.5%
iShares SMI Index Fund	18.0%
iShares Swiss Bond Index Fund ESG	15.0%
CSIF Real Estate Switzerland	13.0%
CSIF Bond Aggregate Global ESG	10.0%
CSIF Equity Switzerland Small & Mid Cap	6.0%
iShares MSCI Emerging Markets ESG	6.0%
iShares MSCI USA Small Cap ESG	3.5%

ENTWICKLUNG

Risiko



Jährlich erwartete Rendite *

Erwartete Rendite der Strategie	4.4%
---------------------------------	------

Statistische Angaben

	YTD	5 J. annualisiert	10 J. annualisiert
Performance	6.5%	5.1%	5.0%
Volatilität	7.5%	10.5%	8.9%
Maximaler Verlust	-5.4%	-17.9%	-17.9%

KONTAKT

Groupe Mutuel Asset Management GMAM AG
Postfach, 1919 Martinach

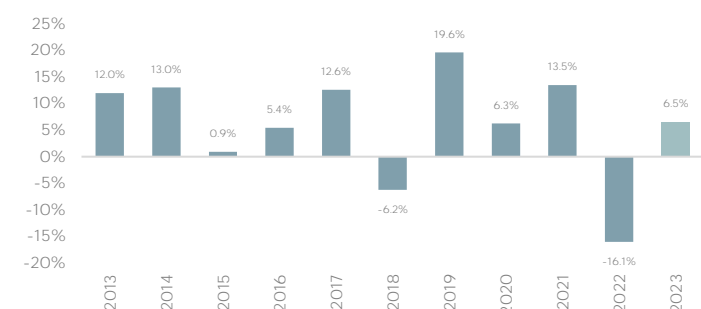
Die vergangene Performance wurde auf der Basis der verwendeten Referenzindizes erstellt und stellt keine Garantie für einen künftigen Anlageertrag dar. Die Angaben in diesem Dokument haben einen informativen Charakter und stellen in keinem Fall eine Anlage- oder andersweitige Empfehlung dar.

*Jährlich erstellte Schätzung für einen Anlagehorizont von 5 Jahren.

Kumulierte Performance über 10 Jahre



Jahresperformances



GMAM PROFIL 5 - AKTIEN

31.12.2023

BESCHRIEB

Die Lösung « Aktien » richtet sich an Investoren mit hoher Risikofähigkeit, welche einen langfristigen Anlagehorizont haben. Mit einem Aktiengewicht von 75% sowie 8% Schweizer Immobilienanlagen zielt die Strategie auf einen Kapitalgewinn, was mit hohen Wertschwankungen des Portfolios einhergeht.

Die Lösung sieht ein Gleichgewicht zwischen Investitionen in Schweizer Franken und Fremdwährungen vor.

Der Fokus auf die Verwaltungskosten und die Berücksichtigung von ESG Kriterien ermöglichen eine finanziell interessante und zugleich nachhaltige Performance.

Kosten

Die Gesamtkostenquote (TER) der ausgewählten Fonds beträgt 0.23%.

Unabhängige ESG-Bewertung



Auf einer Skala von A+ bis D, attestiert die Gesellschaft Conser AG die Note B+.

ENTWICKLUNG

Risiko

Jährlich erwartete Rendite *

Erwartete Rendite der Strategie 4.7%

Statistische Angaben

	YTD	5 J. annualisiert	10 J.
Performance	7.2%	6.3%	5.7%
Volatilität	8.5%	12.0%	10.3%
Maximaler Verlust	-6.4%	-18.9%	-18.9%

KONTAKT

Groupe Mutuel Asset Management GMAM AG
Postfach, 1919 Martinach

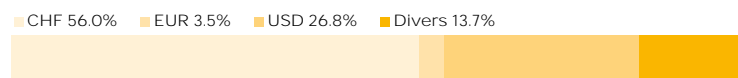
Die vergangene Performance wurde auf der Basis der verwendeten Referenzindizes erstellt und stellt keine Garantie für einen künftigen Anlageertrag dar. Die Angaben in diesem Dokument haben einen informativen Charakter und stellen in keinem Fall eine Anlage- oder andersweitige Empfehlung dar.

*Jährlich erstellte Schätzung für einen Anlagehorizont von 5 Jahren.

ALLOKATION



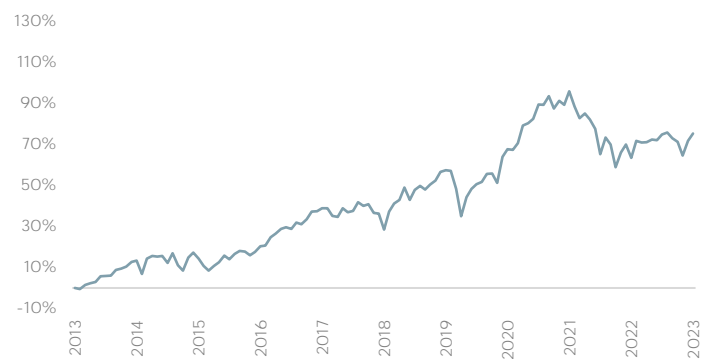
Währungen



Anlagefonds

iShares MSCI World ESG	29.0%
iShares SMI Index Fund	26.0%
iShares Swiss Bond Index Fund ESG	10.0%
CSIF Equity Switzerland Small & Mid Cap	9.0%
CSIF Real Estate Switzerland	8.0%
iShares MSCI Emerging Markets ESG	7.0%
CSIF Bond Aggregate Global ESG	5.0%
iShares MSCI USA Small Cap ESG	4.0%

Kumulierte Performance über 10 Jahre



Jahresperformances

