



Umfassende  
Gesamtlösung  
zu attraktiven  
Konditionen

## BVG-Mischvermögen

BVG-Mischvermögen stellen eine umfassende Gesamtlösung für die Kapitalanlagen von Pensionskassen dar. Einfach und transparent können diese damit an allen wichtigen Anlagemärkten partizipieren. Die professionell verwalteten Anlagen der «Zürich» Anlagestiftung sind bezüglich Risiko und Rendite optimiert. Durch einen klar strukturierten Anlagemanagement-Prozess wird Mehrwert geschaffen. Mit den drei Anlagegefässen BVG-Mischvermögen der «Zürich» Anlagestiftung steht Pensionskassen eine effiziente und umfassende Gesamtlösung zur Verfügung.

### Ihre Vorteile auf einen Blick

---

- **Effiziente und umfassende Gesamtlösung;**
  - **Drei unterschiedliche Risikoprofile**
  - **Breit diversifizierte und transparente Anlagen**
  - **Unabhängiger Anlagemanagement-Prozess, der höchste Complianceansprüche erfüllt**
  - **Attraktive Konditionen**
- 

### Vermögensverwaltung

Im Gegensatz zu den meisten Mitbewerbern arbeitet die «Zürich» Anlagestiftung nicht exklusiv mit einem einzigen Vermögensverwalter zusammen. Mithilfe eines unabhängigen und klar strukturierten Anlagemanagement-Prozesses sucht die «Zürich» Anlagestiftung für jede Anlageklasse den am besten geeigneten Vermögensverwalter. Die wichtigsten Kriterien für die Vergabe eines Vermögensverwaltungsmandats sind:

- ein klar strukturierter Investitionsprozess mit ausgewiesener und nachhaltiger Erreichung des Anlageziels;
- eine Organisation, welche einen verantwortungsvollen Umgang mit Risiken sicherstellt;
- Erfahrung mit Schweizer Einrichtungen der beruflichen Vorsorge und profunde Kenntnis der besonderen Bedürfnisse, welche diese aufgrund der speziellen Rahmenbedingungen haben;
- attraktive Konditionen.

Die ursprünglichen vorgegebenen Selektionskriterien und die Leistung der Vermögensverwalter werden laufend überprüft. Bei wesentlichen Abweichungen wird der Selektionsprozess für das betroffene Vermögensverwaltungsmandat erneut gestartet.

### Anlagepolitik und Anlageziel

Die Anlagegefässe BVG-Mischvermögen investieren in Schweizer sowie internationale Aktien und Obligationen innerhalb der gültigen Vorgaben im Rahmen des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG/BVV2). Das Anlageziel ist es, langfristig die Benchmark zu übertreffen.

## Überblick

	BVG Rendite	BVG Rendite Plus	BVG Wachstum
Valor	721.668	1.167.915	1.085.303
Erstausgabe	Juni 1999	Januar 2001	August 2000
Ausgabe/Rücknahme	wöchentlich	wöchentlich	wöchentlich
Währung	CHF	CHF	CHF
Geschäftsjahr	1.1.–31.12.	1.1.–31.12.	1.1.–31.12.
Verwaltungsgebühr	0,50%	0,50%	0,50%
Ausgabe-/Rücknahmespesen	0,20%	0,20%	0,20%
Vermögensverwaltung	verschiedene (gemäss Vermögensverwalter der vergebenen Mandate)		
Benchmark	Customized Index: 11% SPI, 14% MSCI World, 54% SBI Domestic, 12% SBI Foreign, 9% CGBI World ex CH	Customized Index: 16% SPI, 19% MSCI World, 48% SBI Domestic, 10% SBI Foreign, 7% CGBI World ex CH	Customized Index: 21% SPI, 24% MSCI World, 41% SBI Domestic, 9% SBI Foreign, 5% CGBI World ex CH
Bloomberg	ZBVGREN SW	ZBVGRDP SW	ZBVGWAC SW

## Risikoprofil

	BVG Rendite	BVG Rendite Plus	BVG Wachstum
Anlageklasse	25% Aktien 75% Obligationen	35% Aktien 65% Obligationen	45% Aktien 55% Obligationen
Region	65% Schweiz 35% diverse	64% Schweiz 36% diverse	62% Schweiz 38% diverse
Währung	77% CHF 23% diverse	73% CHF 27% diverse	70% CHF 30% diverse
BVV2	75,0% Art. 54 25,0% Art. 55 Bst.b	65,0% Art. 54 35,0% Art. 55 Bst.b	55,0% Art. 54 45,0% Art. 55 Bst.b
Anlagestil	aktiv	aktiv	aktiv

Gerne beraten wir Sie  
persönlich und individuell.  
Kontaktieren Sie einfach unsere  
Kundenberater unter 044 628 78 88.  
Weitere Informationen  
finden Sie auf  
[www.zurich-anlagestiftung.ch](http://www.zurich-anlagestiftung.ch)