

VZ Anlagestiftung

Für steuerbefreite Einrichtungen der 2. Säule bietet die VZ Anlagestiftung attraktive Anlagelösungen. Investiert wird nach einem Best-in-Class-Ansatz: Die Experten wählen unabhängig vom Anbieter nur die Finanzprodukte, die den Anlegern den grössten Nutzen versprechen.

Gründung	2010
Bilanzsumme in CHF	3'586,6 Mio.
Anlegerkreis	Steuerbefreite Einrichtungen der 2. Säule
Aufsichtsbehörde	Oberaufsichtskommission Berufliche Vorsorge OAK BV
Vermögensverwalter	VZ Depotbank AG
Depotbank	VZ Depotbank AG
Geschäftsführung	VZ Vorsorge AG
Revisionsstelle	Ernst & Young AG
Stiftungsrat	Stefan Thurnherr (Präsident), Rolf Biland, Thomas Metzger, Andy Böckli, Rolf Corrodi

Stand: 01.01.2021

Anlagemöglichkeiten

Die VZ Anlagestiftung investiert die Vorsorgegelder nach verschiedenen Anlageansätzen:

- **Core-Satellite-Ansatz:** Die Investition erfolgt im Kern über kostengünstige passive Produkte wie Exchange-Traded Funds (ETF) und andere Indexfonds. In Segmenten, in denen sich ein aktiver Anlageansatz auszahlt, werden aktiv verwaltete Kollektivanlagen eingesetzt.
- **Passive Mischvermögen:** Die Investitionen erfolgen ausschliesslich in kostengünstige Indexprodukte. Die Allokation wird durch ein monatliches Rebalancing auf den Zielwert zurückgeführt.

Vorteile

Institutionelle Anleger profitieren von Vorteilen durch die VZ Anlagestiftung:

- **Unabhängigkeit:** Das VZ verkauft keine eigenen Finanzprodukte. Nach dem Best-in-Class-Ansatz wählen die Experten des VZ die Finanzprodukte aus, die den Anlegern den grössten Nutzen versprechen.
- **Flexibilität:** Das breite Angebot der Anlagen deckt die unterschiedlichen Bedürfnisse der Anleger ab und ermöglicht eine flexible Umsetzung.
- **Kostengünstig:** Die VZ Anlagestiftung setzt kostengünstige institutionelle Fonds ein. Durch das Pooling der Vorsorgegelder profitieren die Anleger ausserdem von einer attraktiven Gebührenstruktur.
- **Attraktive Anlagen:** Die Anlagen sind breit diversifiziert, transparent und steueroptimiert.
- **Sicherheit:** Die Anlagen in Form von Mischvermögen erfüllen die rechtlichen Anlagevorschriften nach BVV 2.
- **Transparenz:** Alle Anlagegruppen werden wöchentlich bewertet. Die Allokation, Entwicklung und alle Risikokennzahlen werden transparent ausgewiesen.

Hier sind Sie gut beraten

Haben Sie Fragen oder möchten Sie das Angebot näher kennenlernen? Kontaktieren Sie uns für einen unverbindlichen Termin.

VZ Anlagestiftung
 Telefon: 044 207 27 27
 E-Mail: vorsorge@vermoegenszentrum.ch



Risikokennzahlen

1 Jahr	Rendite p.a.	TER KGAST p.a.*	Volatilität p.a.	Sharpe Ratio	Tracking Error ex-post	Tracking Error ex-ante	Information Ratio	Beta- Faktor	Jensen Alpha	Maximum Drawdown	Recovery Period	Modified Duration
VZ Vorsorge Aktien 0	-0,32%	0,80%	1,32%	0,03	0,44%	0,37%	-0,28	0,86	-0,12%	-1,69%	N/A	5,27
VZ Vorsorge Aktien 15, Max. 20	3,28%	0,88%	2,37%	1,80	0,39%	0,33%	-0,26	1,01	-0,10%	-1,09%	N/A	5,09
VZ Vorsorge Aktien 25, Max. 30	5,74%	0,93%	3,44%	2,07	0,46%	0,43%	-0,82	1,03	-0,37%	-1,70%	N/A	5,05
VZ Vorsorge Aktien 35, Max. 40	8,25%	1,05%	4,58%	2,16	0,53%	0,53%	-1,38	1,04	-0,73%	-2,32%	9 Tage	5,09
VZ Vorsorge Aktien 45, Max. 50	10,65%	1,08%	5,70%	2,23	0,56%	0,62%	-1,72	1,04	-0,96%	-2,93%	9 Tage	5,32
VZ Vorsorge Aktien 65, Max. 75	14,89%	1,06%	7,81%	2,24	0,68%	0,78%	-3,01	1,01	-2,06%	-4,06%	9 Tage	5,56
VZ Vorsorge Aktien 80, Max. 85	18,88%	0,93%	9,86%	2,28	0,95%	0,99%	-2,43	1,02	-2,30%	-5,33%	9 Tage	6,39
VZ Vorsorge Aktien 100	23,17%	0,86%	11,58%	2,31	0,63%	0,75%	-1,35	1,02	-0,85%	-6,12%	9 Tage	-
VZ Vorsorge Aktien 25, Max. 30 Passiv	5,46%	0,73%	3,38%	2,03	0,35%	0,25%	-1,79	1,01	-0,62%	-1,69%	N/A	6,12
VZ Vorsorge Aktien 35, Max. 40 Passiv	8,03%	0,75%	4,47%	2,16	0,37%	0,32%	-2,27	1,00	-0,85%	-2,30%	9 Tage	6,03
VZ Vorsorge Aktien 45, Max. 50 Passiv	10,59%	0,73%	5,57%	2,26	0,39%	0,39%	-2,36	1,01	-0,93%	-2,90%	9 Tage	6,05
VZ Vorsorge Aktien 65, Max. 75 Passiv	15,74%	0,74%	7,85%	2,35	0,43%	0,49%	-3,14	1,01	-1,36%	-4,15%	9 Tage	5,85
VZ Vorsorge Aktien 80, Max. 85 Passiv	19,79%	0,69%	9,78%	2,39	0,50%	0,83%	-2,85	1,01	-1,42%	-5,22%	9 Tage	7,00
VZ Wohnbauhypotheken CH	0,45%	0,15%	0,27%	0,52	-	-	-	-	-	-0,15%	67 Tage	0,65

*per 31.12.2020

Stand: 30.09.2021

5 Jahre	Rendite p.a.	TER KGAST p.a.*	Volatilität p.a.	Sharpe Ratio	Tracking Error ex-post	Tracking Error ex-ante	Information Ratio	Beta- Faktor	Jensen Alpha	Maximum Drawdown	Recovery Period	Modified Duration
VZ Vorsorge Aktien 0	0,26%	0,80%	2,35%	0,14	0,80%	0,37%	-0,52	0,85	-0,42%	-4,76%	205 Tage	5,27
VZ Vorsorge Aktien 15, Max. 20	1,77%	0,88%	3,34%	0,64	0,80%	0,33%	-0,35	0,92	-0,28%	-7,96%	187 Tage	5,09
VZ Vorsorge Aktien 25, Max. 30	2,91%	0,93%	4,50%	0,74	0,82%	0,43%	-0,53	0,95	-0,43%	-10,41%	194 Tage	5,05
VZ Vorsorge Aktien 35, Max. 40	3,95%	1,05%	5,86%	0,76	0,88%	0,53%	-0,76	0,97	-0,67%	-13,13%	195 Tage	5,09
VZ Vorsorge Aktien 45, Max. 50	4,98%	1,08%	7,23%	0,77	0,93%	0,62%	-0,84	0,97	-0,78%	-15,61%	203 Tage	5,32
VZ Vorsorge Aktien 100	10,60%	0,86%	14,47%	0,80	1,29%	0,75%	-0,54	0,99	-0,70%	-26,42%	209 Tage	-
VZ Vorsorge Aktien 25, Max. 30 Passiv	2,90%	0,73%	4,72%	0,69	0,58%	0,25%	-1,18	1,00	-0,69%	-10,95%	194 Tage	6,12
VZ Vorsorge Aktien 35, Max. 40 Passiv	4,04%	0,75%	5,99%	0,72	0,66%	0,32%	-1,22	0,99	-0,80%	-13,44%	195 Tage	6,03
VZ Vorsorge Aktien 45, Max. 50 Passiv	5,24%	0,73%	7,32%	0,76	0,74%	0,39%	-1,07	0,99	-0,79%	-15,79%	195 Tage	6,05

*per 31.12.2020

Stand: 30.09.2021

Rechtlicher Hinweis: Die obigen Angaben dienen ausschliesslich informativen Zwecken. Es handelt sich daher nicht um ein Angebot zur Zeichnung. Eine positive Performance in der Vergangenheit ist keine Garantie für künftige Erfolge.



seit Lancierung

	Lancierung	Rendite p.a.	TER KGAST p.a.*	Volatilität p.a.	Sharpe Ratio	Tracking Error ex-post	Information Ratio	Beta- Faktor	Jensen Alpha	Maximum Drawdown	Recovery Period	Modified Duration
VZ Vorsorge Aktien 0	30.09.11	1,09%	0,80%	2,04%	0,55	0,74%	-0,69	0,83	-0,52%	-4,76%	205 Tage	5,27
VZ Vorsorge Aktien 15, Max. 20	01.08.14	1,82%	0,88%	3,28%	0,68	0,78%	-0,71	0,92	-0,55%	-7,96%	187 Tage	5,09
VZ Vorsorge Aktien 25, Max. 30	30.09.11	3,51%	0,93%	4,26%	0,88	0,81%	-0,92	0,94	-0,74%	-10,41%	194 Tage	5,05
VZ Vorsorge Aktien 35, Max. 40	30.09.11	4,40%	1,05%	5,64%	0,83	0,91%	-1,03	0,95	-0,93%	-13,13%	195 Tage	5,09
VZ Vorsorge Aktien 45, Max. 50	30.09.11	5,41%	1,08%	7,12%	0,80	0,98%	-1,03	0,96	-1,00%	-15,61%	203 Tage	5,32
VZ Vorsorge Aktien 65, Max. 75	17.12.19	4,12%	1,06%	13,49%	0,52	1,41%	-1,94	1,00	-2,74%	-20,82%	211 Tage	5,56
VZ Vorsorge Aktien 80, Max. 85	10.01.20	7,27%	0,93%	16,53%	0,62	1,99%	-0,53	0,95	-1,05%	-23,62%	203 Tage	6,39
VZ Vorsorge Aktien 100	01.09.14	7,68%	0,86%	15,73%	0,54	1,52%	-0,36	0,98	-0,55%	-26,42%	209 Tage	-
VZ Vorsorge Aktien 25, Max. 30 Passiv	01.07.12	3,33%	0,73%	4,43%	0,78	0,92%	-1,05	1,00	-0,97%	-10,95%	194 Tage	6,12
VZ Vorsorge Aktien 35, Max. 40 Passiv	01.06.13	3,71%	0,75%	5,88%	0,65	0,84%	-1,49	0,99	-1,26%	-13,44%	195 Tage	6,03
VZ Vorsorge Aktien 45, Max. 50 Passiv	01.07.12	5,19%	0,73%	7,10%	0,74	1,03%	-1,10	0,99	-1,13%	-15,79%	195 Tage	6,05
VZ Vorsorge Aktien 65, Max. 75 Passiv	30.10.19	7,78%	0,74%	13,27%	0,66	1,39%	-1,64	1,01	-2,28%	-20,72%	202 Tage	5,85
VZ Vorsorge Aktien 80, Max. 85 Passiv	30.10.19	10,34%	0,69%	15,89%	0,77	1,63%	-0,27	0,97	-0,44%	-23,84%	194 Tage	7,00
VZ Wohnbauhypotheken CH	05.12.17	0,60%	0,15%	0,28%	0,94	-	-	-	-	-0,17%	49 Tage	0,65

* per 31.12.2020

Stand: 30.09.2021

Rechtlicher Hinweis: Die obigen Angaben dienen ausschliesslich informativen Zwecken. Es handelt sich daher nicht um ein Angebot zur Zeichnung. Eine positive Performance in der Vergangenheit ist keine Garantie für künftige Erfolge.



Asset Allocation

Strategische Allokation	Liquidität & Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Immobilien	Alternative Anlagen	Hypotheken
VZ Vorsorge Aktien 0	1%	67%	0%	10%	5%	17%
VZ Vorsorge Aktien 15, Max. 20	1%	54%	15%	10%	5%	15%
VZ Vorsorge Aktien 25, Max. 30	1%	46%	25%	10%	5%	13%
VZ Vorsorge Aktien 35, Max. 40	1%	39%	35%	10%	5%	10%
VZ Vorsorge Aktien 45, Max. 50	1%	32%	45%	10%	5%	7%
VZ Vorsorge Aktien 65, Max. 75	1%	15,5%	65%	10%	5%	3,5%
VZ Vorsorge Aktien 80, Max. 85	1%	6%	80%	10%	3%	–
VZ Vorsorge Aktien 90, Max. 95 1e	1%	6%	90%	–	3%	–
VZ Vorsorge Aktien 100	0%	–	100%	–	–	–
VZ Vorsorge Aktien 25, Max. 30 Passiv	1%	48%	25%	10%	3%	13,0%
VZ Vorsorge Aktien 35, Max. 40 Passiv	1%	41%	35%	10%	3%	10%
VZ Vorsorge Aktien 45, Max. 50 Passiv	1%	34%	45%	10%	3%	7,0%
VZ Vorsorge Aktien 65, Max. 75 Passiv	1%	18%	65%	10%	3%	4%
VZ Vorsorge Aktien 80, Max. 85 Passiv	1%	6%	80%	10%	3%	–
VZ Vorsorge Aktien 90, Max. 95 Passiv 1e	1%	6%	90%	–	3%	–
VZ Wohnbauhypotheken CH	–	–	–	–	–	100%

Stand: 31.12.2020

Rechtlicher Hinweis: Die obigen Angaben dienen ausschliesslich informativen Zwecken. Es handelt sich daher nicht um ein Angebot zur Zeichnung. Eine positive Performance in der Vergangenheit ist keine Garantie für künftige Erfolge.



Bandbreiten	Liquidität & Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Immobilien	Alternative Anlagen	Hypotheken
VZ Vorsorge Aktien 0	0%–10%	63%–95%	0%	5%–20%	0%–15%	0%–34%
VZ Vorsorge Aktien 15, Max. 20	0%–10%	52%–83%	10%–20%	5%–20%	0%–15%	0%–30%
VZ Vorsorge Aktien 25, Max. 30	0%–10%	44%–70%	18%–30%	5%–20%	0%–15%	0%–26%
VZ Vorsorge Aktien 35, Max. 40	0%–10%	35%–60%	26%–40%	5%–20%	0%–15%	0%–20%
VZ Vorsorge Aktien 45, Max. 50	0%–10%	25%–50%	32%–50%	5%–20%	0%–15%	0%–14%
VZ Vorsorge Aktien 65, Max. 75	0%–10%	10%–32%	52%–75%	0%–15%	0%–15%	0%–7%
VZ Vorsorge Aktien 80, Max. 85	0%–10%	0%–15%	64%–85%	0%–15%	0%–15%	0%–6%
VZ Vorsorge Aktien 90, Max. 95 1e	0%–10%	0%–10%	72%–95%	0%–10%	0%–10%	0%–6%
VZ Vorsorge Aktien 100	0%–10%	–	90%–100%	–	–	–
VZ Vorsorge Aktien 25, Max. 30 Passiv	0%–10%	55%–67%	20%–30%	8%–12%	2%–4%	0%–20%
VZ Vorsorge Aktien 35, Max. 40 Passiv	0%–10%	46%–56%	29%–40%	8%–12%	2%–4%	0%–20%
VZ Vorsorge Aktien 45, Max. 50 Passiv	0%–10%	13,5%–26,5%	40%–50%	8%–12%	2%–4%	0%–15%
VZ Vorsorge Aktien 65, Max. 75 Passiv	0%–10%	18%–24%	58%–75%	8%–12%	2%–4%	0%–10%
VZ Vorsorge Aktien 80, Max. 85 Passiv	0%–10%	4,5%–7,5%	75%–85%	8%–12%	2%–4%	–
VZ Vorsorge Aktien 90, Max. 95 Passiv 1e	0%–10%	4,5%–7,5%	85%–95%	–	2%–4%	–
VZ Wohnbauhypotheken CH	0%–100%	–	–	–	–	0%–100%

Stand: 31.12.2020

Rechtlicher Hinweis: Die obigen Angaben dienen ausschliesslich informativen Zwecken. Es handelt sich daher nicht um ein Angebot zur Zeichnung. Eine positive Performance in der Vergangenheit ist keine Garantie für künftige Erfolge.

