indexinvest
Vermögensverwaltung

Factsheet per 30.06.2025

Mandat: Ausgewogen

ANLAGEKONZEPT

Das Ziel ist die Vermögensvermehrung in Schweizer Franken durch Erträge und Kapitalgewinne. Ihr Vermögen wird global breit gestreut mittels institutioneller Indexfonds in Obligationen, Aktien, Immobilien und Gold investiert. Die Allokation des Portfolios orientiert sich an der Wirtschaftskraft der einzelnen Regionen und Länder. Feste Ober- und Untergrenzen sorgen dafür, dass bei starken Kursausschlägen nach oben oder nach unten die Strategie im Gleichgewicht bleibt (regelbasiertes Rebalancing).
Das Mandat eignet sich für mittel- und langfristig orientierte Anleger, welche Wertschwankungen tolerieren können und vom weltweiten Wirtschaftswachstum mit überwiegender Währungsabsicherung gegenüber Schweizer Franken profitieren möchten.

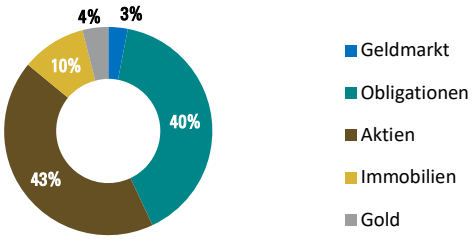
Die clevere Art, Ihr Vermögen zu verwalten

Die empirische Forschung zeigt, dass "Stock Picking" (Selektion von Einzelwerten) oft fehleranfällig, Market-Timing (Kaufen bzw. Verkaufen zum optimalen Zeitpunkt) nahezu unmöglich und häufiges Handeln renditeschädigend sein kann.

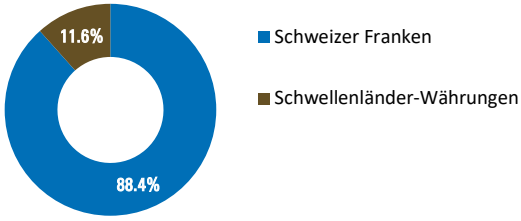
Deshalb setzt die Vermögensverwaltung indexinvest ausschliesslich auf institutionelle Indexfonds, vermeidet durch eine weitgehend regelbasierte Verwaltung unnötige Transaktionen und optimiert durch eine konsequente Kostenminimierung Ihre Nettorendite.

PORTFOLIOZUSAMMENSETZUNG[1]

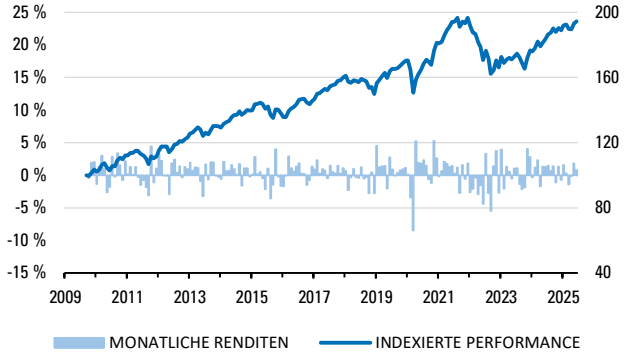
NACH ANLAGEKLASSEN



NACH WÄHRUNGEN



PERFORMANCE[2]



PRO JAHR	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Rendite p.a.	13.7%	6.3%	8.6%	-15.9%	6.8%	8.3%	3.3%
Volatilität p.a.	3.9%	12.2%	4.9%	8.2%	5.2%	5.0%	6.3%

2025	Q1	Q2	Q3	Q4
Rendite p. Q.	0.5%	2.8%		

Seit Sept. 2009			
Ø Rendite p.a.	4.4%	Volatilität p.a.	6.6%
Gesamtrendite	97.7%		

ECKDATEN

Lancierung	April 2017
Referenzwährung	CHF
Anzahl Positionen	10
Anzahl zugrundelegter Einzeltitel	>10'000
Anzahl Länder	Ca. 70
Durchschnittliches Fondsvolumen	Ca. 1'300 Mio.
Durchschnittliche Fondsgebühr (TER):[3]	0.27%
Pauschalgebühr[4]	1.00% p.a.

RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL

Dem höheren Ertragspotential steht im Allgemeinen auch ein höheres Verlustpotential gegenüber.

CHANCEN:
- Weltweit, breit diversifiziert
- 100% Indexfonds
- 100% transparent
- Attraktiver Pauschaltarif
- Cleveres Rebalancing
- Wissenschaftlich gestützt

RISIKEN:
- Allgemeine Marktschwankungen
- Fremdwährungsrisiko von rund 11.6% (88.4% abgesichert vs. CHF)

1 Die Portfoliozusammensetzung entspricht der strategischen Portfolioallokation.
2 Seit 2009 sind Kundengelder in indexinvest-Strategien investiert. Seit 31.03.2017 sichert indexinvest die Währungen zum grössten Teil ab, weshalb bis zu diesem Datum die historische Performance inklusive Währungsabsicherung simuliert dargestellt wird.
3 Durchschnittliche, volumengewichtete Total Expense Ratio (TER) aller eingesetzten Indexfonds
4 Die Pauschalgebühr umfasst sämtliche bankseitig anfallenden Kosten wie Courtagen, Konto-, Depot-, sowie Verwaltungs- und Administrationsgebühren.

indexinvest
Vermögensverwaltung

Bericht zum 2. Quartal 2025

Die globale **Konjunkturlage** zeigte sich uneinheitlich. In den USA deuteten jüngste Umfragen und Wirtschaftsdaten auf eine Abschwächung hin, die vor allem durch Unsicherheiten in der Handelspolitik und anhaltende Zollstreitigkeiten verursacht wurden. Die US-Regierung hat die Importzölle nach einem starken Kursrutsch für 90 Tage aufgeschoben, was zu einer Beruhigung der Märkte beitrug. Dennoch bleibt die wirtschaftliche Lage fragil und eine Rezession ist zwar unwahrscheinlich, aber das Wachstum bleibt gebremst.

In **Europa** verbesserte sich die Stimmung in der Industrie, gestützt durch das 800-Milliarden-Euro-Schuldenpaket von Deutschland. Die Einkaufsmanager-Indizes bewegten sich wieder näher an die Wachstumsschwelle. Allerdings wirkten sich die US-Zölle weiterhin negativ auf wichtige Exportländer von Europa sowie Vietnam, Kambodscha und die Schweiz aus. Die **Schweizer** Wirtschaft zeigte sich robust und stabil, getragen vom dynamischen Wachstum im Dienstleistungssektor. Im Mai sanken die Konsumentenpreise leicht, was auf eine weiterhin niedrige Inflation hindeutete. Die Industrie verzeichnet trotz der globalen Herausforderungen stabile Produktionszahlen.

Die **Zinspolitik** blieb ein entscheidender Faktor. Die Schweizerische Nationalbank senkte im Juni die Leitzinsen um 0,25 % auf 0 % und könnte im September Negativzinsen einführen. Die Europäische Zentralbank hat die Zinsen seit Jahresbeginn um 100 Basispunkte gesenkt, um die Konjunktur zu stützen. Im Gegensatz dazu hält die US-Notenbank die Zinsen trotz der Wachstumsverlangsamung mit rund 4.5 % weiterhin hoch, um die Inflationsbekämpfung nicht zu gefährden.

Die **Aktienmärkte** zeigten ein uneinheitliches Bild. Während grosse Technologieunternehmen wie Alphabet, Amazon, Apple, Meta, Microsoft, Nvidia und Tesla von nachlassenden geopolitischen Spannungen profitierten, standen Mid- und Small-Caps weiterhin unter Druck. Die europäischen und Schweizer Aktienindizes tendierten, angeführt vom DAX, insgesamt leicht positiv.

Der Schweizer **Immobilienmarkt** präsentierte sich stabil, der SWIIT-Index erreichte im Mai ein neues Allzeithoch. Die **Rohstoffpreise** zeigten eine uneinheitliche Entwicklung: die kurzfristigen Ölpreise schwankten aufgrund geopolitischer Unsicherheiten, während Palladium und Platin leichte Erholungen verzeichnen.

Der **Schweizer** Franken blieb gegenüber dem Euro stabil. Der US-Dollar hingegen stürzte erstmals unter die 80-Rappen-Marke. Diese Entwicklung erschwert die Exportaktivitäten.

Mit dem Ansatz, weltweit ausschliesslich in kosteneffiziente, transparente Indexfonds zu investieren, verfolgt indexinvest eine **langfristig ausgerichtete Anlagepolitik,** die vor emotionalen Anlageentscheiden schützt und eine **marktgerechte Performance zu einem angemessenen Risiko** ermöglicht. indexinvest berücksichtigt dabei Anlagen, die auf **Umwelt- und Sozialverträglichkeit** sowie eine **verantwortungsvolle Unternehmensführung** setzen. Maximale Diversifikation, weitestgehende Währungsabsicherung sowie die regelbasierte Wiederherstellung der neutralen Gewichtung der Anlageklassen sorgen für eine nachhaltig erfolgreiche Entwicklung der indexinvest-Portfolios.

FIRMENPROFIL

Die Regiobank Männedorf ist die schnellste Bank am Zürichsee. Und die persönlichste dazu. Denn die RBM ist da, wo ihre Kund:innen zu Hause sind – am rechten Zürichsee-Ufer. Mit allen Dienstleistungen, die sie von einer modernen Universalbank erwarten. Seit 1903.

Regiobank Männedorf AG

Bahnhofstrasse 14
CH-8708 Männedorf

Telefon: +41 44 922 13 00
E-Mail: info@rbm.ch
Webseite: rbm.ch

Disclaimer
Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung. Die enthaltenen Angaben dienen ausschliesslich der Information. Sie werden ausserhalb einer allfälligen vertraglichen Beziehung mitgeteilt und begründen kein Vertragsverhältnis zur Bank. Die Informationen stellen keine Aufforderung oder Empfehlung bzw. kein verbindliches Angebot zur Beanspruchung einer Dienstleistung, zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder zur Tätigung sonstiger Transaktionen dar. Namentlich stellen sie keine Anlageberatung dar, tragen keinen individuellen Anlagezielen Rechnung und dienen nicht als Entscheidungshilfe. Vielmehr sind die Informationen allgemeiner Natur und wurden ohne Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen, der finanziellen Verhältnisse und Anlageziele sowie der Bedürfnisse des Lesers erstellt. Die Informationen wurden sorgfältig und nach bestem Wissen zusammengestellt. Eine Haftung oder Garantie für die Aktualität, Korrektheit, Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben kann jedoch nicht übernommen werden. Jegliche Haftung für Schäden, die sich aus der Verwendung der vorliegenden Informationen ergibt, wird abgelehnt. Wer die Informationen nutzt, trägt dafür selbst die volle Verantwortung. Die Informationen können sich jederzeit und ohne vorherige Ankündigung ändern. Darüber hinaus ist die vergangene Performance eines Finanzinstruments kein verbindlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung und bietet keine Garantie für den Erfolg in der Zukunft. Im Weiteren wird auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» verwiesen, welche Sie bei unserer Bank beziehen respektive auf unserer Website unter www.rbm.ch herunterladen können. Das vorliegende Dokument ist nicht für die Verbreitung an oder die Nutzung durch Personen bestimmt, die Jurisdiktionen unterstehen, nach welchen die Verbreitung, Veröffentlichung, Bereitstellung oder Nutzung dieser Informationen rechtswidrig ist, namentlich zufolge Nationalität, steuerlichen Ansässigkeit oder Wohnsitz. Darüber hinaus dürfen die in diesem Dokument erwähnten Finanzinstrumente nicht Personen angeboten, verkauft oder ausgeliefert werden, denen dies – insbesondere aufgrund ihrer Nationalität oder Ansässigkeit – nicht erlaubt ist. Namentlich dürfen die Finanzinstrumente nicht Personen innerhalb der USA bzw. US-Personen angeboten, verkauft oder ausgeliefert werden. Weitere Unterlagen zu den in diesem Dokument erwähnten Finanzinstrumente (bspw. Basisinformationsblatt, Prospekt) können Sie bei unserer Bank beziehen oder auf unserer Website unter www.rbm.ch herunterladen.