



# Das Anlagepaket COMFORT tail risk

Risikokontrolliert und systematisch investieren.

Risikokontrolliert investiert «COMFORT tail risk» vorwiegend in passive Obligationen- und Aktienfonds. Das Portfolio ist global diversifiziert.

Der dynamische Aktienanteil in Ihrem Portfolio wird durch ein innovatives Risikomess- und Frühwarnsystem der Firma Finreon AG gesteuert. Der «Tail Risk Indikator» erkennt durch die systematische Analyse von 26 Sub-Faktoren und 4 Zusatzindikatoren kritische Marktphasen frühzeitig und ermöglicht Ihrem Portfoliomanager rechtzeitig zu reagieren.

## Ihre Vorteile

- Innovatives Risikomess- und Frühwarnsystem
- Effiziente und kostengünstige Umsetzung
- Konsequenter, systematischer Anlageprozess
- Permanente Überwachung Ihres Portfolios
- Ausführliches Reporting und Dokumente für die Steuererklärung

## Historische Performanceentwicklung «CHF»



	2018	2019	2020	2021	2022	bis Okt 2023
■ 0 - 50	n.a.	6.43%	-5.53%	8.29%	-16.93%	0.86%
■ 0 - 100	-9.70%	12.56%	-8.59%	17.93%	-22.79%	-1.27%

### Minimaler Anlagebetrag

CHF 300'000 oder Gegenwert

### Referenzwährung

CHF und EUR

### Verfügbare Strategien

Aktienanteil 0-50%: Niedrig 50%, Reduziert 37.50%, Normal 25%, Erhöht 12.50%, Hoch 0%

Aktienanteil 0-100%: Niedrig 100%, Reduziert 75%, Normal 50%, Erhöht 25%, Hoch 0%

### Anlageinstrumente

Vorwiegend passive Obligationen- und Aktienfonds

### Managementstil

Dynamisch

### Ausschlüsse

Wir orientieren uns an der Ausschlussliste des Schweizer Vereins für verantwortungsbewusste Kapitalanlagen (SVVK) und schliessen Hersteller von kontroversen Waffen aus.

Die Performancezahlen sind Netto vor Steuern (=Brutto-Performance nach Abzug Paketpreis) und basieren auf Composite-Berechnungen. Im Composite sind alle aktiven und saldierten Kundenportfolios im Mandatstyp «COMFORT tail risk» in der jeweiligen Strategie enthalten.

Quelle: SGKB Asset Management

# Preisübersicht COMFORT tail risk

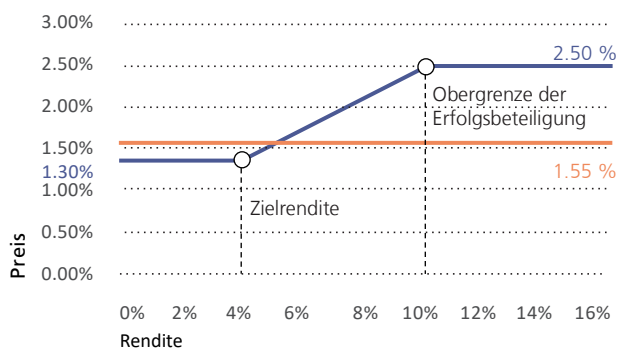
## Paketpreis p.a.

Gegenwert CHF	0-50% Aktienanteil	0-100% Aktienanteil
ab 300'000.–	1.55%	1.55%
ab 500'000.–	1.50%	1.50%
ab 1'000'000.–	1.45%	1.45%
ab 2'00'000.–	1.40%	1.40%
Mindestpreis	CHF 4650.–	CHF 4650.–

## Erfolgsabhängiges Preismodell

	0-50% Aktienanteil	0-100% Aktienanteil
Basispreis	Abschlag von 0.25% auf den Paketpreis	
Erfolgsbeteiligung bei Outperformance	20%	
Zielrendite	2.00%	4.00%
Obergrenze für Erfolgsbeteiligung (Cap)	8.00%	10.00%
Mindestpreis	CHF 3900.–	

### Beispiel: 0-100% Aktienanteil, ab CHF 300'000.–



**Berechnung:**  
 Basispreis: 1.30%  
 Zielrendite: 4%  
 Obergrenze der Erfolgsbeteiligung: 10%  
 Erfolgsbeteiligung: max. 1.20% (20% auf 6% Outperformance)  
 Maximaler Preis: 1.30% + 1.20% = 2.50%

- Paketpreis
- Erfolgsabhängiger Preis

## Haben Sie Fragen?

Ihre Beraterin oder Ihr Berater steht Ihnen gerne mit Rat und Tat zur Seite. Weitere Informationen:

☎ 0844 811 811   ✉ info@sgkb.ch   🌐 sgkb.ch