Individuell Defensiv

Produktangaben

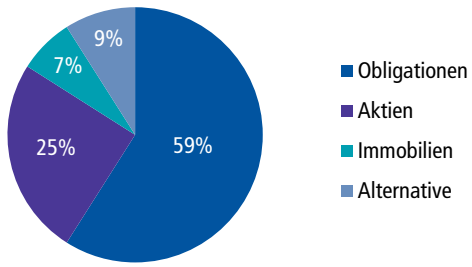
Lancierung	01.06.2024
Anlageuniversum	Global, Multi-Asset
Anlagemethodik	Aktiv
Währung	CHF
Investment Manager	BANK ZIMMERBERG AG
Mindestanlage	CHF 350'000
Investition / Auflösung	95% innerhalb 1 Woche
Aufstockungen / Bezüge	Mindestens CHF 50'000
All-in-One Fee	0.7% p.a.
Risiko- / Renditeprofil	2 von 7

Kurzbeschreibung

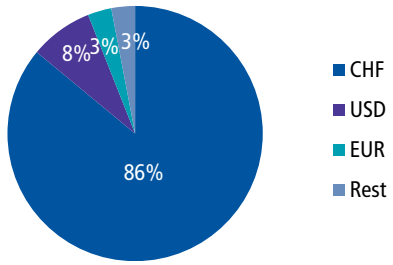
Die Bank Zimmerberg stellt Ihnen ein global abgestütztes und breit diversifiziertes Portfolio zur Verfügung. Unsere Kernkompetenz Schweizer Werte sowie Schweizer Einzelobligationen kommen hier zur Geltung und bilden das Fundament Ihrer Anlage. Durch die gezielte Beimischung von ausgewählten Fonds wird der Anteil der ausländischen Aktien abgebildet und die internationale Diversifiaktion sichergestellt. Ergänzend werden Spezialfonds in den Bereichen Obligationen, Aktien sowie alternative Anlagen eingesetzt. Durch zwei Immobilienfonds, welche für zusätzliche Stabilität sorgen, wird Ihr Portfolio optimal abgerundet.

Portfoliozusammensetzung

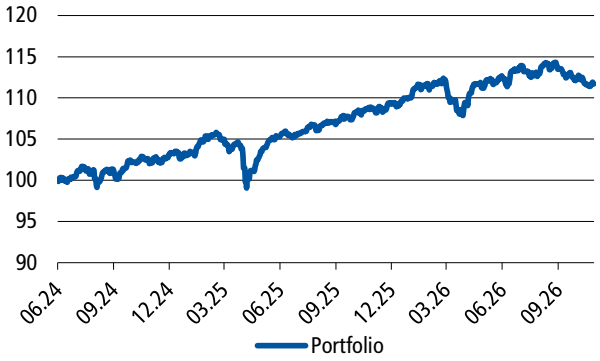
Nach Anlageklassen



Nach Risikowährungen



Rendite und Risiko (brutto) [1]



Pro Jahr (in %)	2024	2025	2026
Rendite	**3.0**	**6.8**	**1.5**
Volatilität	2.8	4.1	3.7

2026 pro Q. (in %)	Q1	Q2	Q3	Q4
Rendite	**-1.5**	**4.9**	**-1.2**	**-0.5**

Seit Lancierung (in %)*	
Gesamtrendite	**11.7**
Volatilität p.a.	3.9

*Annualisierte Kennziffern auf Tagesbasis
Die dargestellte Performance kann von den Ergebnissen anderer Mandate innerhalb dieser Vermögensverwaltung geringfügig abweichen.

Hinweis Umsetzung Aktienanteil Schweiz

Zur Umsetzung des Schweizer Aktienanteils wird bis zu einem Gesamt-Investitionsvolumen von CHF 1'600'000 unser aktiv verwaltetes Zertifikat Schweizer Werte eingesetzt. Dieses aktiv verwaltete Zertifikat ermöglicht, mit einer einzigen Transaktion an der Entwicklung der Strategie Schweizer Werte zu partizipieren. Der Kurs dieses Zertifikates entwickelt sich 1:1 mit dem Wert des zugrunde liegenden Aktienportfolios. Zusätzlich zu den aktientypischen Wertschwankungen tragen Sie als Anleger das Bonitätsrisiko der Zürcher Kantonalbank als Emittentin dieses Produktes. Bei höheren Beträgen erfolgt die Umsetzung durch Direktinvestitionen in Einzelaktien.

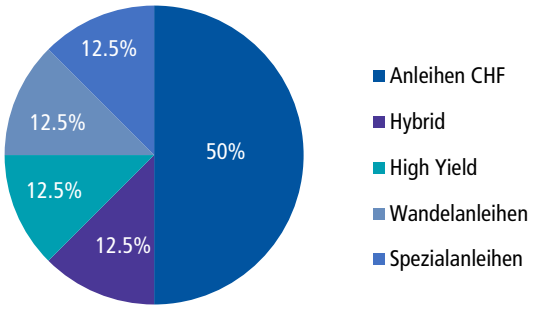
BILANZ
Ausgezeichnet
BANK ZIMMERBERG AG

Marktrückblick

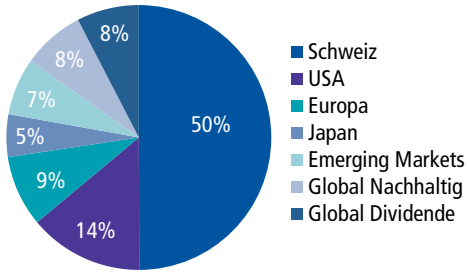
Das dritte Quartal 2026 war weiterhin geprägt von Euphorie und Optimismus. Hoffnung auf Frieden haben die Märkte getrieben. Aktien tendierten weltweit positiv. Der Schweizer Markt bildetete eine Ausnahme, unser Schweizer Werte hat im dritten Quartal eine Rendite von -4% erzielt. Die Aktien in USA und Japan verzeichneten starke Kursgewinne. In den USA waren Kursgewinne von 7% und in Japan von 4% in CHF zu verzeichnen. In Europa und den Schwellenländer tendierten die Märkte seitwärts. Die Renditen der Obligationen bewegten sich weiter auf tiefem Niveau. Immobilien tendierten in der Schweiz negativ. Die beiden Immobilienfonds bewegten sich unterschiedlich im dritten Quartal mit 2% und -9%, wobei der SWIIT Benchmark in der gleichen Vergleichsperiode 4% verlor. Bei den alternativen Anlagen tendierte Gold seitwärts. Private Equity gewann 6% in CHF, während Microfinance eine moderat positive Entwicklung verzeichnete. Insgesamt blieb das Portfolio durch die breite Diversifikation gut ausbalanciert und erzielte im dritten Quartal eine Performance von -1.2%.

Portfoliozusammensetzung im Detail

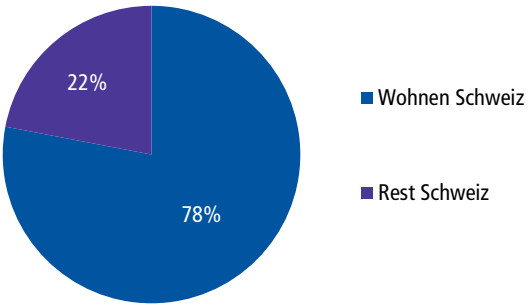
Obligationen



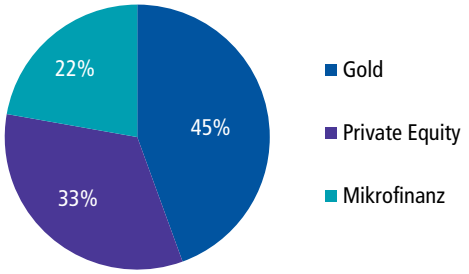
Aktien



Immobilien



Alternative Anlagen



Kontakt:
BANK ZIMMERBERG AG
Seestrasse 87
CH-8810 Horgen
Telefon +41 44 727 41 51
info@bankzimmerberg.ch
www.bankzimmerberg.ch

Firmenprofil:
Die Bank Zimmerberg ist mit Gründungsdatum 1820 eine der ältesten, unabhängigen Universalbanken der Schweiz mit Hauptsitz in Horgen am Zürichsee. Zu den Kernkompetenzen zählen die Immobilienfinanzierung, das Retail- und Private Banking sowie das Bankgeschäft für kleinere und mittlere Unternehmen. In der über 200-jährigen Geschichte hat sich die Bank Zimmerberg beispielsweise mit dem ersten reinen ETF-Vermögensverwaltungsmandat einer Schweizer Bank oder dem Gebührenmodell, das die Bank sowohl am Kundengewinn und -verlust beteiligt, einen Namen als innovative und kompetente Partnerin in der Vermögensberatung und –verwaltung gemacht.

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.bankzimmerberg.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.bankzimmerberg.ch herunterladen.