

Unabhängige Freizügigkeitsstiftung Zürich

## **Vorsorgeprodukte und Anlagestrategien - Anhang 1 zum Anlagereglement**

gültig ab 1. Juli 2021

## 1. Zielgrössen und Bandbreiten der angebotenen Vorsorgeprodukte

Sind in der Vorsorgevereinbarung nicht ausdrücklich abweichende Regelungen vereinbart, kommen bei den angebotenen Vorsorgeprodukten und den angebotenen Strategien die nachstehenden Bandbreiten und/oder Zielgrössen zur Anwendung. Die Einhaltung der Bandbreiten ist regelmässig durch die Stiftung zu prüfen.

| Anlagekategorie  | Min. | Max. |
|--|------|------|
| Immobilien   | 0%   | 30%  |
| Alternative Anlagen (Rohstoffe, Hedge Funds, Private Equity) | 0%   | 15%  |
| Fremdwährungen   | 0%   | 30%  |

## 2. Produktkategorien

### 2.1. Produktkategorie "Execution only"

Es werden nur Ansprüche von Anlagestiftungen und/oder Anteile an BVG-konformen Anlagefonds eingesetzt, weshalb hier ausschliesslich auf den Aktienanteil gemäss Prospekt Bezug genommen wird.

| Anlagekategorie   | Konservativ/Risikostufe 2 | Ausgewogen/Risikostufe 3 | Dynamisch/Risikostufe 4 |
|---|---------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Ansprüche von Anlagestiftungen/BVG konforme Anlagefonds | 0 – 35%                   | 0 – 50%                  | 0 – 85%                 |

### 2.2. Produktkategorie "Advisory"

Es werden nur Ansprüche von Anlagestiftungen und/oder Anteile an BVG-konformen Anlagefonds eingesetzt, weshalb hier ausschliesslich auf den Aktienanteil gemäss Prospekt Bezug genommen wird.

| Anlagekategorie   | Konservativ/Risikostufe 2 | Ausgewogen/Risikostufe 3 | Dynamisch/Risikostufe 4 |
|---|---------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Ansprüche von Anlagestiftungen/BVG konforme Anlagefonds | 0 – 35%                   | 0 – 50%                  | 0 – 85%                 |

### 2.3. Produktkategorie "Vermögensverwaltungsmandat"

#### 2.3.1. Verwaltung durch die Stiftung (Strategien Swiss Life Select Sorglos Freizügigkeit)

Es werden nur Ansprüche von Anlagestiftungen und/oder Anteile an BVG-konformen Anlagefonds eingesetzt, weshalb hier ausschliesslich auf den Aktienanteil gemäss Prospekt Bezug genommen wird.

| Anlagekategorie   | Defensiv  | Balanced   | Growth   | Dynamic  |
|---|---|--|--|--|
| Ansprüche von Anlagestiftungen/BVG konforme Anlagefonds | <b>Taktisch:</b><br>0% - 20%<br><b>Strategisch:</b> 15% | <b>Taktisch:</b><br>0% - 35%<br><b>Strategisch:</b><br>30% | <b>Taktisch:</b><br>0% - 50%<br><b>Strategisch:</b><br>45% | <b>Taktisch:</b><br>0% - 85%<br><b>Strategisch:</b><br>75% |

#### 2.3.2. Verwaltung durch einen Vermögensverwalter

Es sind nur die explizit erwähnten Anlagekategorien zulässig. Bei den Strategien „Einkommen“, „Konservativ“ und „Ausgewogen“ beträgt der Fremdwährungsanteil max. 30%, bei der Strategie „Dynamisch“ max. 50%. Der Anteil alternativer Anlagen kann bei der Strategie "Wachstum" max. 20%, bei den übrigen Strategien max. 15% betragen. Die Anlagestrategien können mit Kollektivanlagen oder – sofern zulässig – mit Direktanlagen abgedeckt werden.

Die Bandbreiten der taktischen Aktienquoten sowie die angestrebte strategischen Aktienquoten können in der Vorsorgevereinbarung abweichend festgelegt werden. Abweichungen dürfen die nachstehenden, taktischen Bandbreiten der Aktienquoten jedoch nicht über- oder unterschreiten.

| <b>Einkommen<br/>Risikostufe 1</b> |   |            |                    |            |
|------------------------------------|---|------------|--------------------|------------|
| <b>Benchmark</b>                   | <b>Restriktionen nach BVG</b>   |            | <b>Bandbreiten</b> |            |
|                                    |   | <b>Min</b> | <b>Soll</b>        | <b>Max</b> |
| <b>1. Liquidität</b>               |   | 0.0        | 5.0                | 55.0       |
| <b>2. Obligationen</b>             | 10% pro Schuldner   | 45.0       | 80.0               | 100.0      |
| <b>3. Aktien</b>                   | 5% pro Beteiligung  | 0.0        | 0.0                | 0.0        |
| <b>4. Alternative Anlagen</b>      | Nur Kollektivanlagen ohne Nachschusspflicht<br>Nicht diversifizierte Anlagen max. 5% pro Fonds          | 0.0        | 5.0                | 15.0       |
| <b>5. Immobilien</b>               | max. 10% Auslandimmobilien<br>Nur Kollektivanlagen oder börsenkotierte Investmentgesellschaften mit NAV | 0.0        | 10.0               | 30.0       |
| <b>Total</b>                       |   |            | <b>100.0</b>       |            |

| <b>Konservativ<br/>Risikostufe 2</b> |   |            |                    |            |
|--------------------------------------|---|------------|--------------------|------------|
| <b>Bandbreiten</b>                   | <b>Restriktionen nach BVG</b>   |            | <b>Bandbreiten</b> |            |
|                                      |   | <b>Min</b> | <b>Soll</b>        | <b>Max</b> |
| <b>1. Liquidität</b>                 |   | 0.0        | 5.0                | 55.0       |
| <b>2. Obligationen</b>               | 10% pro Schuldner   | 45.0       | 55.0               | 85.0       |
| <b>3. Aktien</b>                     | 5% pro Beteiligung  | 0.0        | 25.0               | 35.0       |
| <b>4. Alternative Anlagen</b>        | Nur Kollektivanlagen ohne Nachschusspflicht<br>Nicht diversifizierte Anlagen max. 5% pro Fonds          | 0.0        | 5.0                | 15.0       |
| <b>5. Immobilien</b>                 | max. 10% Auslandimmobilien<br>Nur Kollektivanlagen oder börsenkotierte Investmentgesellschaften mit NAV | 0.0        | 10.0               | 30.0       |
| <b>Total</b>                         |   |            | <b>100.0</b>       |            |

| <b>Ausgewogen<br/>Risikostufe 3</b> |   |            |                    |            |
|-------------------------------------|---|------------|--------------------|------------|
| <b>Bandbreiten</b>                  | <b>Restriktionen nach BVG</b>   |            | <b>Bandbreiten</b> |            |
|                                     |   | <b>Min</b> | <b>Soll</b>        | <b>Max</b> |
| <b>1. Liquidität</b>                |   | 0.0        | 5.0                | 55.0       |
| <b>2. Obligationen</b>              | 10% pro Schuldner   | 25.0       | 40.0               | 75.0       |
| <b>3. Aktien</b>                    | 5% pro Beteiligung  | 20.0       | 40.0               | 50.0       |
| <b>4. Alternative Anlagen</b>       | Nur Kollektivanlagen ohne Nachschusspflicht<br>Nicht diversifizierte Anlagen max. 5% pro Fonds          | 0.0        | 5.0                | 15.0       |
| <b>5. Immobilien</b>                | max. 10% Auslandimmobilien<br>Nur Kollektivanlagen oder börsenkotierte Investmentgesellschaften mit NAV | 0.0        | 10.0               | 30.0       |
| <b>Total</b>                        |   |            | <b>100.0</b>       |            |

| Dynamisch<br>Risikostufe 4 |  |      |              |       |
|----------------------------|--|------|--------------|-------|
| Bandbreiten                | Restriktionen nach BVG   | Min  | Soll         | Max   |
| 1. Liquidität              |  | 0.0  | 5.0          | 50.0  |
| 2. Obligationen            | 10% pro Schuldner  | 10.0 | 30.0         | 55.0  |
| 3. Aktien                  | 5% pro Beteiligung   | 25.0 | 50.0         | 70.0  |
| 4. Alternative Anlagen     | Nur Kollektivanlagen ohne Nachschusspflicht<br>Nicht diversifizierte Anlagen max. 5% pro Fonds           | 0.0  | 5.0          | 15.00 |
| 5. Immobilien              | max. 10% Auslandsimmobilien<br>Nur Kollektivanlagen oder börsenkotierte Investmentgesellschaften mit NAV | 0.0  | 10.0         | 30.0  |
| 6. Fremdwährungen          |  | 0.0  | 30.0         | 50.0  |
| <b>Total</b>               |  |      | <b>100.0</b> |       |

| Wachstum<br>Risikostufe 5 |  |      |                  |      |
|---------------------------|--|------|------------------|------|
| Bandbreiten               | Restriktionen nach BVG   | Min  | Strategisch Soll | Max  |
| 1. Liquidität             |  | 0.0  | 5.0              | 50.0 |
| 2. Obligationen           | 10% pro Schuldner  | 0.0  | 0.0              | 20.0 |
| 3. Aktien                 | 5% pro Beteiligung   | 50.0 | 75.0             | 85.0 |
| 4. Alternative Anlagen    | Nur Kollektivanlagen ohne Nachschusspflicht<br>Nicht diversifizierte Anlagen max. 5% pro Fonds           | 0.0  | 10.0             | 20.0 |
| 5. Immobilien             | max. 10% Auslandsimmobilien<br>Nur Kollektivanlagen oder börsenkotierte Investmentgesellschaften mit NAV | 0.0  | 10.0             | 20.0 |
| 6. Fremdwährungen         |  | 0.0  | 30.0             | 50.0 |
| <b>Total</b>              |  |      | <b>100.0</b>     |      |

### 3. Inkraftsetzung

Der vorliegende Anhang 1 zum Anlagereglement wurde mittels Zirkularbeschluss im Juni 2021 vom Stiftungsrat genehmigt und tritt am 1. Juli 2021 in Kraft. Er ersetzt den bisherigen Anhang 1 gültig ab 1. Januar 2021.