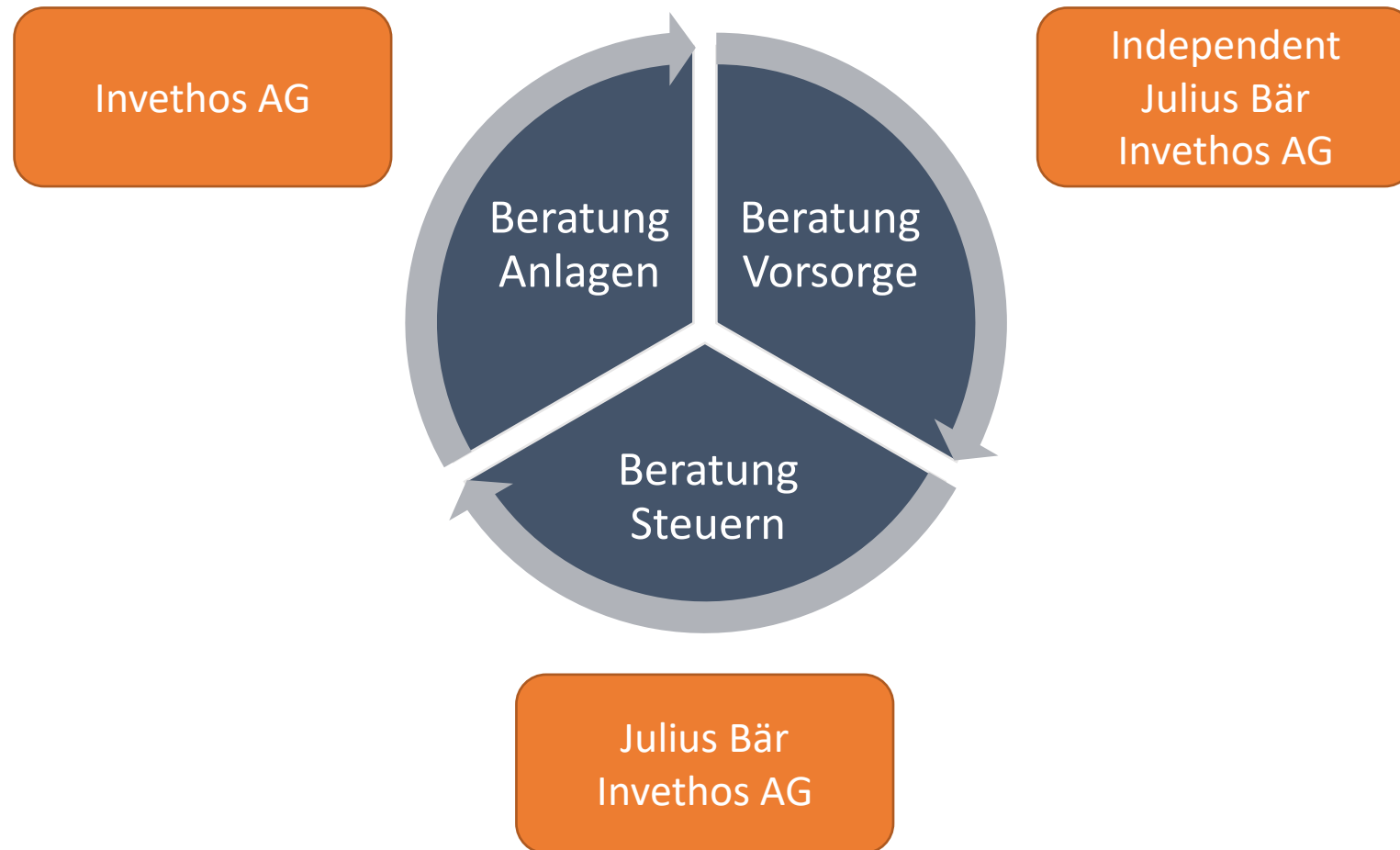


# Invethos Freizügigkeitsmandate

INVETHOS AG, März 2021

# Dienstleistungen Freizügigkeit



# Invethos Freizügigkeits-Mandate

## Invethos Freizügigkeit ESG plus (VV-Mandat)

- Strategien defensiv, moderat, dynamisch
- ESG plus Strategie
- Invethos Gebühr: Fallender Tarif 0.50% auf 0.34% (500 für 100'000 plus 100 pro 30'000)\*
- Keine Mindest- und Maximalanlagebeträge
- Stiftungs- und Bankgebühren: 0.375% plus 360 p.a.\*\*\*

## Invethos Freizügigkeit Individuell (VV-Mandat)

- Strategie individuell festgelegt mit Maxima und Erweiterungen gem. Reglement
- Mit oder ohne ESG
- Invethos. Fallender Tarif von 0.40% (ab CHF 500'000) bis 0.36%\*\*
- Mindestanlagebetrag von CHF 500'000
- Stiftungs- und Bankgebühren: 0.375% plus 360 p.a.\*\*\*

\* Invethos Gebühr in % (Beispiele): 0.50% für 100'000; 0.37% für 500'000; 0.35% für 1'000'000

\*\* Invethos Gebühr in % (Beispiele): 0.40% für 500'000; 0.38% für 1'000'000; 0.37% für 3'000'000

\*\*\* Gebühren Stiftung Independent und Bank Julius Bär (Julius Bär Gebühr: All-In-Fee von 0.2%)

# Invethos FZ ESG plus Strategien\*

KATEGORIE	DEFENSIV*	MODERAT*	DYNAMISCH*
CASH	5%	5%	5%
OBLIGATIONEN	60%	35%	0%
AKTIEN	20%	40%**	70%**
IMMOBILIEN	10%	10%	10%
ALTERNATIVE	5%	10%**	15%**
TOTAL	100%	100%	100%

\*Bandbreiten +/- 15%, mind. 0%. Bei Strategie 0% Bandbreiten +/- 0%

\*\* Inanspruchnahme Erweiterungen (Aktien >40%, Immobilien >25%, Alternative >10%)

# Invethos FZ Individuell

KATEGORIE	STRATEGIE*	MINIMUM	MAXIMUM	ERWEITERUNG
CASH		2%	30%	
OBLIGATIONEN**		0%	98%	
AKTIEN		0%	40%	BIS 85%
IMMOBILIEN		0%	25%	BIS 40%
ALTERNATIVE		0%	10%	BIS 40%
TOTAL	100%			

\*Bandbreiten +/- 15%, mind. 0% und max. MAXIMUM inkl. Erweiterung. Bei Strategie 0% Bandbreiten +/- 0%

\*\* Hypothekenmodell gem. Sonderinstruktion: Eigenhypotheken bis 10%, Poolhypotheken bis 100%

# Anlageklassen bei einem ind. VV-Mandat

Obligationen	Aktien	Immobilien	Alternative	Alle Fonds
<ul style="list-style-type: none"><li>• Einzelanlagen möglich</li><li>• Bonds ohne Investmentgrade möglich, wenn diversifiziert</li><li>• Bonds i.R. nicht Alternative</li><li>• Schuldnerpositionen bis max. 10%</li><li>• Kotiert</li><li>• Eigenhypotheken bis 10%</li><li>• Poolhypotheken bis 100%</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Einzelanlagen möglich</li><li>• Einzelpositionen bis max. 5%</li><li>• Kotiert</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Fonds- und Aktien möglich</li><li>• Max. 1/3 Ausland</li><li>• IIAG nicht möglich (nicht kotiert)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Fonds und ETF möglich</li><li>• Es müssen nicht Fund of Fund sein*</li><li>• Fund und ETF, die nicht Multi-manager- oder Multistrategieansatz aufweisen max. 5%</li><li>• EIBF möglich</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Aktive und passive Fonds möglich</li><li>• Fonds für qual. Anleger mögl.</li><li>• Max. 90 Tage Abrechnungsfrist</li></ul>

\* Solange max. 3 Monate Rücknahmefrist garantiert ist. Fund of Funds nur, wenn dies nicht der Fall ist

# Verschiedenes

Beratungsmandate sind bei Independent grundsätzlich möglich, jedoch dürfen diesfalls nicht Einzelanlagen eingesetzt werden. Bei einem Fonds- oder ETF-Mandat fällt die individuelle Beratung weniger ins Gewicht, weshalb sich die Individualität besser in einem individuellen Vermögensverwaltungsmandat abbilden lässt, dass gegebenenfalls mit Anlageinstruktionen und Informationspflichten versehen werden kann. Auf das Angebot eines Beratungsmandates wird deshalb vorerst verzichtet.

Die Erweiterung der Anlagelimiten bei den einzelnen Anlageklassen bedarf eines entsprechenden Risikofähigkeitsnachweises im Anlageprofil.

Der Kunde kann innerhalb der Independent zwei verschiedene Freizügigkeitsbeziehung unterhalten, die er später auch separat beziehen kann.

Regulierungsstatus: FINMA-Unterstellung als Verwalter von Kollektivanlagen erforderlich. Bis zum Ablauf der Übergangsfrist ist der gegenwärtige Status genügend («alt OAKBV»).

# Unterlagen im Anhang

1. Überdachender Vermögensverwaltungsvertrag zw. Independent und Invethos AG
2. Gebührenordnung Independent
3. Anlagereglement Independent
4. Vorsorgevereinbarung
5. Investmentprofil mit Invethos-Mandaten zw. Kunde, Invethos AG und Independent
6. Strategieblatt Independent zw. Kunde, Independent und Invethos AG



Der Kunde (Vorsorgenehmer) unterzeichnet nur die Unterlagen in den Ziffern 4 bis 6. Er erhält die Gebührenordnung der Independent



# Prozess Neueröffnung



Invethos AG



Independent



Unterlagen:

Präsentation  
Gebührenordnung

Vorsorgevereinbarung  
Investmentprofil  
Strategieblatt

Eröffnungsdokumente  
Julius Bär

# Kontakte

Marc Baumann, [marc.baumann@invethos.ch](mailto:marc.baumann@invethos.ch), 031 311 87 10

Marco Rohrbach, [marco.rohrbach@invethos.ch](mailto:marco.rohrbach@invethos.ch), 031 515 70 50

Lukas Stuecklin, [lukas.stuecklin@invethos.ch](mailto:lukas.stuecklin@invethos.ch), 031 311 87 09

Invethos AG  
Taubenstrasse 8  
3011 Bern