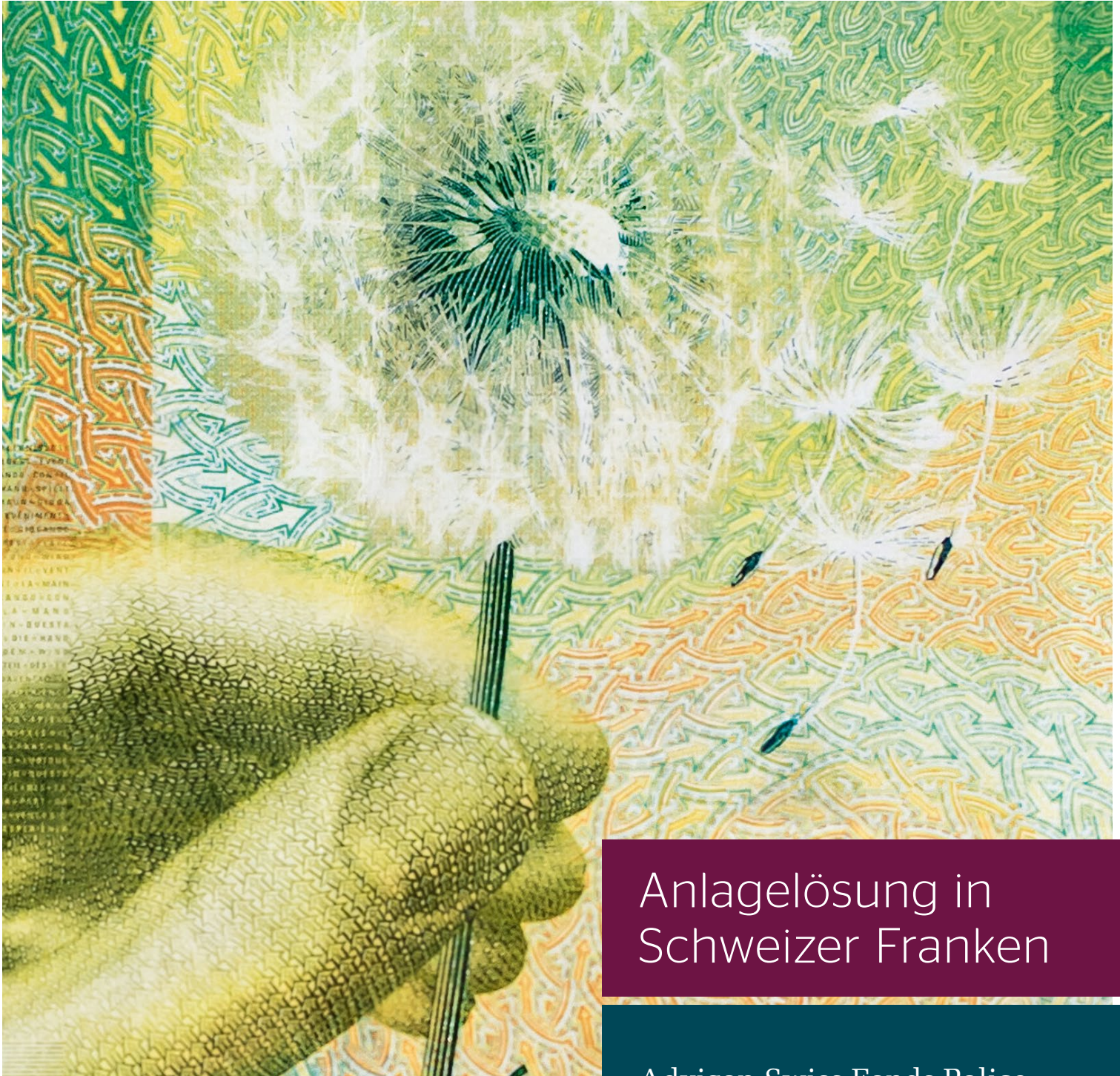




ADVIGON



Anlagelösung in
Schweizer Franken

Advigon Swiss Fonds Police

NUTZEN SIE DIE VORTEILE DES SCHWEIZER FINANZMARKTS: GELD IN SCHWEIZER FRANKEN ANLEGEN!

Die Schweiz – bekannt für ihre Stabilität, ihren Wohlstand und ihr erstklassiges Banken- und Anlagewesen.

Sie zählt zu den finanzkräftigsten Nationen der Welt und ist ein bedeutender Akteur in der internationalen Vermögensverwaltung. Die politische Neutralität des Landes schafft Vertrauen und Stabilität in der globalen Finanzwelt.

Der Schweizer Franken, die heimische Währung, steht für Stärke und Unabhängigkeit. Es ist daher nicht überraschend, dass die Schweiz als sicherer Hafen für Investitionen angesehen wird, um Kapital vor Wertschwankungen zu schützen. Vor allem in Zeiten wirtschaftlicher Unsicherheit und volatiler Finanzmärkte erweist sich der Schweizer Franken als sichere Alternative zum Euro.

Kursentwicklung des Wechselkurspaares CHF/EUR*

Wert von einem Schweizer Franken in Euro



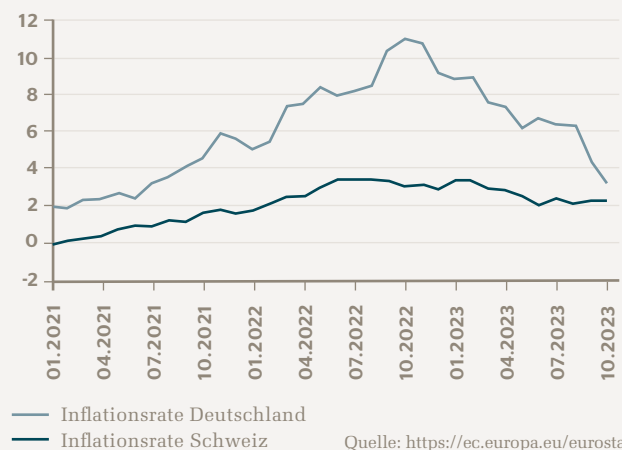
*Historische Wertentwicklungen bieten keine Gewähr für die Zukunft. Zukünftige Ergebnisse sind nicht prognostizierbar.

DIE SCHWEIZ BEWEIST STABILITÄT: NIEDRIGE INFLATION TROTZ GLOBALER HERAUSFORDERUNGEN

In Deutschland und der Eurozone sind vor allem seit 2022 sehr hohe Inflationsraten zu verzeichnen, während die Schweiz vergleichsweise niedrige Inflationsraten aufweist. Das bedeutet, dass Sie für Ihr Geld in Deutschland immer weniger Waren oder Dienstleistungen bekommen, während die Geldentwertung in der Schweiz auf einem niedrigeren Niveau liegt. Historisch betrachtet hat die Schweiz immer niedrigere Inflationsraten verzeichnet.

Mit der Investition in Schweizer Franken minimieren Sie das Risiko hoher Inflationsraten und schaffen eine attraktive Alternative zu Ihren Investitionen im europäischen Währungsraum. Machen Sie sich unabhängig von dessen Entwicklung und gestalten Sie Ihre finanzielle Zukunft in einem stabilen Umfeld.

Im Vergleich: Inflationsrate in Deutschland und der Schweiz



Quelle: <https://ec.europa.eu/eurostat>



Mit der Swiss Fonds Police profitieren Sie von den Vorteilen des Schweizer Frankens.

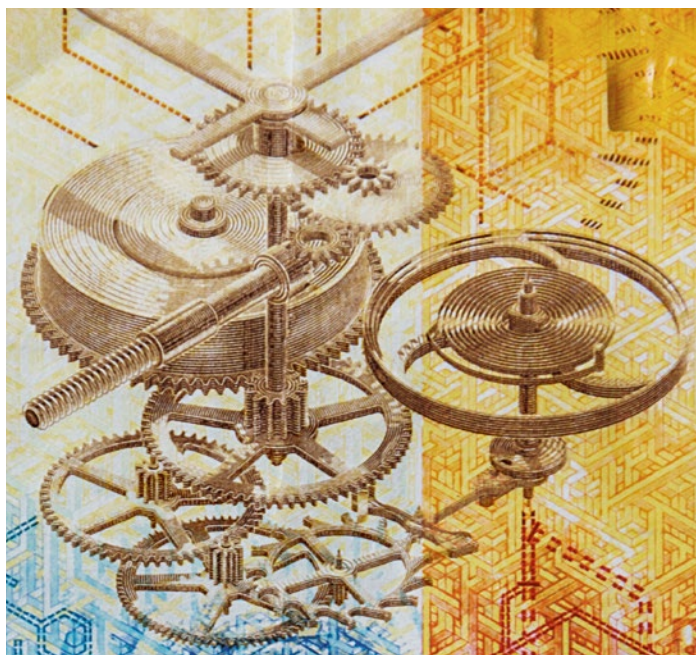
FÜR DIE RICHTIGE BALANCE IM PORTFOLIO: DIVERSIFIKATION GEMÄSS DER DREI-SPEICHEN-REGEL

Bei der Diversifikation wird das Risiko einer Geldanlage auf verschiedene Anlageklassen verteilt. Das Ziel ist es, durch potenzielle Gewinne in verschiedenen Anlagen eine ausgewogene und positive Gesamttrendite zu erzielen.

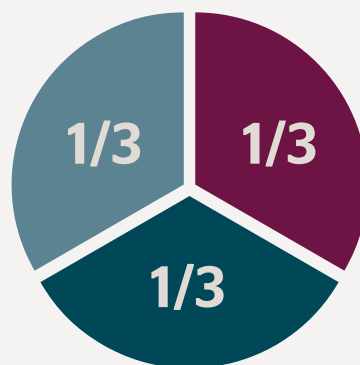
Die „Drei-Speichen-Regel“ ist eine seit Jahrhunderten bewährte Anleger-Weisheit, die in der Vergangenheit vielen Generationen Wohlstand und Reichtum ermöglicht hat.

Die Strategie der Aufteilung wurde im Laufe der Zeit weiterentwickelt und verfeinert, dennoch hat sich das Grundprinzip nicht verändert:

- Ein Drittel Land, heute Immobilien und Grundstücke.
- Ein Drittel Handelsware, heute Wertpapiere aller Art (auch Währungen).
- Ein Drittel bar zur Hand, heute Edelmetalle, allen voran Gold.



Die Advigon Swiss Fonds Police basiert auf der Anlagestrategie der Drei-Speichen-Regel



- Schweizer Aktien
- Schweizer Immobilien
- Physisch in der Schweiz hinterlegtes Gold

„Man soll sein Vermögen stets in drei Teile splitten: ein Drittel Land, ein Drittel Handelswaren und ein Drittel bar zur Hand.“

Isaac bar Aha
um 400 nach Christus

DIE ADVIGON SWISS FONDS POLICE: FONDS UND RENTENVERSICHERUNG IN EINEM



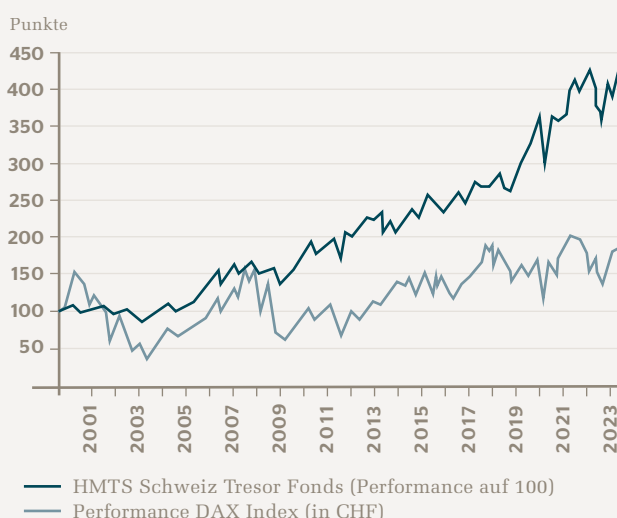
Bei der Swiss Fonds Police handelt es sich um eine aufgeschobene Rentenversicherung, bei der Sie zu Beginn der Versicherung einen einmaligen Kapitalbetrag einzahlen. Diesen Betrag legen wir über unseren renommierten Assetmanagement-Partner, die HanseMerkur Trust Swiss AG in Zürich, in einem dafür speziell aufgelegten Fonds namens „HMTS Schweiz Tresor Fonds“ an.

Die Investition erfolgt dabei ausschließlich in hochqualitative Anlageklassen und bildet damit ein krisenfestes und stabiles Trio:

- Ein Drittel ausgewählte Qualitätsaktien aus dem Swiss Exchange All Share Index (SSIP).
- Ein Drittel Gold als inflations- und krisensichere Anlage, physisch in der Schweiz verwahrt.
- Ein Drittel ausgewählte gewerbliche Immobilienobjekte mit dem Schwerpunkt Zürich.

Dieses Trio kombiniert das Wachstumspotenzial der Aktien mit den stabilen Werten von Gold und Immobilien und profitiert gleichzeitig von den Standortvorteilen sowie dem politischen System der Schweiz.

Vergleich HMTS Schweiz Tresor Fonds (simuliert)/ DAX in CHF*



*HMTS Schweiz Tresor Fonds: Zusammensetzung dient nur zur Veranschaulichung der vergangenen Performance. Hinweis: vergangene Performance ist kein Indikator für zukünftige Wertentwicklung.

Quellen: Bloomberg, eigene Berechnungen



„Geld allein macht nicht glücklich,
es gehören auch Aktien,
Gold und Grundstücke mit dazu.“

Danny Kaye (US-Komiker)

DIE INTELLIGENTE WAHL FÜR IHRE FINANZEN
ABSEITS DER DEUTSCHEN STANDARDWEGE:
ADVIGON SWISS FONDS POLICE

MEHR SICHERHEIT FÜR IHRE GELDANLAGE



Unkompliziert von den Vorzügen der Schweiz und ihrer **starken Währung** profitieren



Erweiterung Anlagehorizont über die Grenzen Deutschlands und des Euroraums hinaus



Steigerung **Stabilität und Renditepotenzial** Ihrer Geldanlagen



Kombination Vorteile Rentenversicherung mit fondsgebundener Vermögensanlage



Geringes Mindestanlagevolumen **ab 15.000 CHF**

Umrechnungskurs zum 01.11.2023:
1 CHF = 1,0417 EUR



Hochqualitatives Trio der Anlageklassen
Aktien, Gold und Immobilien

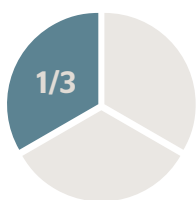


Professionelle Verwaltung Ihrer Geldanlage durch unseren Assetmanagement-Partner HanseMercur Trust Swiss AG mit Sitz in Zürich



**HanseMercur
Trust Swiss**

AUFTEILUNG DES HMTS SCHWEIZ TRESOR FONDS PREMIUM-ANLAGEKLASSEN: AKTIEN



AUSGEWÄHLTE QUALITÄTSAKTIEN
AUS DEM
SWISS EXCHANGE ALL SHARE INDEX



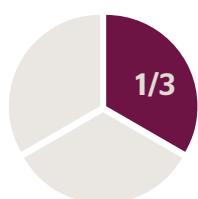
Der Swiss Exchange All Share Index (SSIP) spiegelt die Performance einer breiten Palette von Unternehmen wider, die an der Schweizer Börse gelistet sind. Durch seine Vielfalt an Aktien aus verschiedenen Bereichen und Größen ermöglicht er es, die Gesamtleistung des Schweizer Aktienmarktes zu verfolgen, und zeigt somit, wie gut oder schlecht der gesamte Aktienmarkt läuft.

Wer in Aktien aus dem SSIP investiert, profitiert von zahlreichen Vorteilen:

- Da der SSIP unterschiedlichste Unternehmen aus verschiedensten Branchen und Sektoren in der Schweiz repräsentiert, kann das Risiko aufgrund dieser großen Diversifikation breit gestreut werden.
- Schweizer Unternehmen sind bekannt für ihre Innovationskraft, ihr großes Wachstumspotenzial und ihre globale Präsenz in verschiedenen Branchen wie Pharma, Finanzen, Industrie und Konsumgüter. Die Schweiz belegt weltweit Rang 1 als Innovationsplatz*.
- Schweizer Aktien gelten als besonders stabil, da auch das Land an sich politisch und wirtschaftlich sehr stabil ist.
- Der SSIP zeichnet sich durch hohe Liquidität aus. Da er einige der größten und bekanntesten Schweizer Unternehmen umfasst, sind die meisten Aktien relativ einfach handelbar. Das bedeutet, dass es normalerweise unkompliziert ist, Käufer und Verkäufer für diese Aktien zu finden.
- Die aus dem Index für den Fonds selektierten Aktien werden mit Hilfe einer regelgebundenen Fundamentaldatenanalyse identifiziert. Hierbei wird besonderes Augenmerk auf eine geringe Verschuldung, gute Ertragslage und konservative Geschäftsmodelle gelegt.

*Quelle: <https://www.wipo.int/edocs/pubdocs/en/wipo-pub-2000-2022-en-main-report-global-innovation-index-2022-15th-edition.pdf>

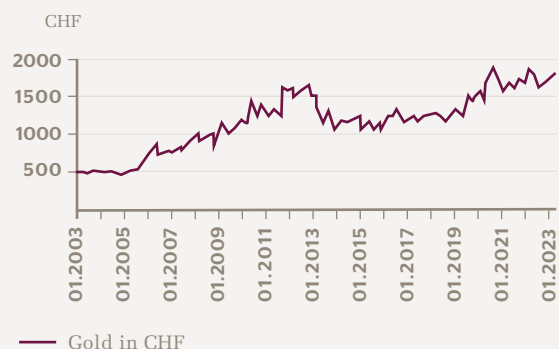
AUFTEILUNG DES HMTS SCHWEIZ TRESOR FONDS PREMIUM-ANLAGEKLASSEN: GOLD



PHYSISCH
IN DER SCHWEIZ HINTERLEGTE
GOLDBARREN



Kursentwicklung Gold*



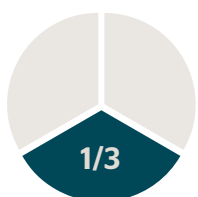
*Historische Wertentwicklungen bieten keine Gewähr für die Zukunft. Zukünftige Ergebnisse sind nicht prognostizierbar.

Physisch hinterlegtes Gold ist Gold, das tatsächlich in Form von Münzen, Barren, Schmuck oder anderen physischen Objekten vorliegt.

Gold gilt trotz seiner historischen Schwankungen als stabiler Wertspeicher:

- Es weist eine geringe Korrelation zu anderen Anlageklassen wie Aktien auf und erhält den Wert über lange Zeiträume hinweg.
- Es ist nur begrenzt auf der Welt vorhanden.
- Gold wird von Zentralbanken und Regierungen auf der ganzen Welt als Währungsreserve gehalten, was seine Bedeutung als Wertspeicher unterstreicht.
- Gold hat die Fähigkeit, seine Kaufkraft im Laufe der Zeit zu erhalten. Dies macht es zu einem Absicherungsmittel gegen Inflation.

AUFTEILUNG DES HMTS SCHWEIZ TRESOR FONDS PREMIUM-ANLAGEKLASSEN: IMMOBILIEN



AUSGEWÄHLTE IMMOBILIENOBJEKTE IM RAUM ZÜRICH MIT VORWIEGEND BÜRO- UND GESCHÄFTSRÄUMLICHKEITEN



Die gewerblich genutzten Immobilien befinden sich vorwiegend im Raum Zürich, der größten Stadt der Schweiz, einem bedeutenden Finanzzentrum und der drittlebenswertesten Stadt der Welt*.

Das macht Zürich zu einem überaus attraktiven Ort, sowohl zum Wohnen wie auch zum Arbeiten, was Investoren, Geschäftsreisende, ausländische Fachkräfte und internationale Unternehmen anzieht. Deshalb verzeichnen die Stadt und der Kanton eine kontinuierlich hohe Nachfrage nach attraktiven Immobilien für Wohnraum und Gewerbeflächen. Das trägt maßgeblich zur Stabilität und Wertentwicklung von Immobilien in der Region bei.

Hinzu kommen die begrenzte Verfügbarkeit von Bauland und das knappe Angebot an Immobilien, was langfristig ebenso zu nennenswerten Wertsteigerungen führen kann.

Die Gewerbeimmobilien arbeiten zudem zurzeit an der Umsetzung einer ESG-Zertifizierung (diese bezieht sich auf die Überprüfung und Bewertung von Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren in Bezug auf Nachhaltigkeit und ethische Praktiken eines Unternehmens).

*Ranking 2022 der „Economist“-Gruppe.

IN DER SCHWEIZ ZU HAUSE:

HANSEMERKUR TRUST SWISS AG

Mit der Swiss Fonds Police haben wir eine Versicherung konzipiert, die sich ausschließlich auf die Schweiz fokussiert. Deshalb liegt es auf der Hand, dass wir auch den HMTS Schweiz Tresor Fonds von einem in der Schweiz ansässigen Unternehmen professionell verwalten lassen, selbstverständlich mit der Bewilligung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA.

Mit unserem Partnerunternehmen, der HanseMerkur Trust Swiss AG (HMTS), arbeiten wir mit einem Assetmanagement-Unternehmen, das im Juli 2022 in Zürich gegründet wurde. Die HMTS ist, wie auch die Advigon Versicherung AG, ein 100%iges Tochterunternehmen der HanseMerkur-Gruppe. Bei der Gründung der Gesellschaft HMTS wurden die unternehmerischen Erfahrungen der HanseMerkur-Gruppe miteingebracht, die auf Konzernebene mit den Tochterunternehmen HanseMerkur Trust AG und HanseMerkur Grundvermögen AG gesammelt werden konnten.

Auch auf personeller Ebene wird bei der HMTS auf ein Team mit langjähriger Erfahrung in den Bereichen Assetmanagement und Finance gesetzt.



HanseMerkur Trust Swiss AG,
Bahnhofstrasse 84, CH-8001 Zürich
info@hmts.ch



ADVIGON

Die Advigon Versicherung AG - ein Unternehmen der HanseMerkur - ist ein Personenversicherer, der sich auf die Absicherung persönlicher Lebensrisiken spezialisiert hat.

Der Name ist abgeleitet aus dem englischen Wort „advice“ (Beratung) und dem lateinischen „via“ (Weg). Er unterstreicht die Expertise der Advigon, Kunden auf ihrem Lebensweg umfassend und kompetent zu begleiten.

Die Produktpalette der Advigon ist breit gefächert. Sie deckt existenzielle Risiken durch Berufsunfähigkeit ab, gewährt Krankenzusatz- bzw. Reisekrankenversicherungsschutz und bietet attraktive Kapitalanlagemöglichkeiten an.

Damit steht die Advigon Versicherung AG ihren Kunden als verlässlicher Partner in der Gesundheits- und Risikovorsorge zur Verfügung.

Advigon Versicherung AG
Postfach 1130
Drescheweg 1
9490 Vaduz
LIECHTENSTEIN
InteressentenLine: +49 (0)40 5555-4030
E-Mail: lv-vertrieb@advigon.com
Internet: www.advigon.com