

OCTOBER 2024

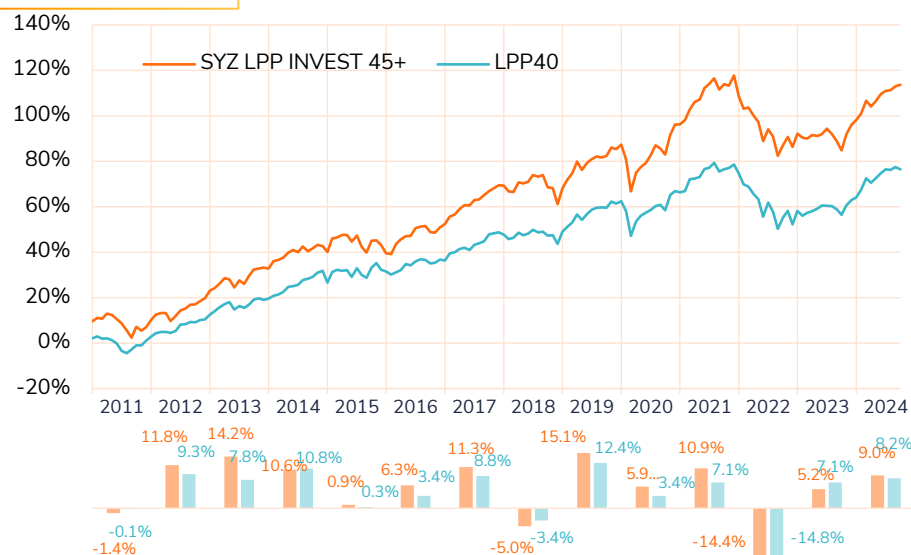
# SYZ LPP Invest 45+



## PERFORMANCE HIGHLIGHTS

Your retirement saving are the foundation of wealth building. In order to preserve and grow it, it is essential to select the right investment vehicles in order to build diversified portfolios capable of generating performance as well as integrate optimal risk management to cope with financial market fluctuations. These objectives are reflected in our SYZ LPP INVEST mandates.

## HISTORICAL PERFORMANCE



Pro forma, based on historical tactical decisions of bank Syz. Actual fund performance since 01.05.2018.

CUMULATIVE PERFORMANCE	SYZ	INDEX
3 YEARS	-0.1%	-0.1%
5 YEARS	17.2%	10.6%
SINCE INCEPTION	113.7%	76.4%

ANNUALISED PERFORMANCE	SYZ	INDEX
3 YEARS	0.0%	0.0%
5 YEARS	3.2%	2.0%
SINCE INCEPTION	5.3%	3.9%

## CALENDAR YEAR PERFORMANCE

	SYZ	INDEX
2024 YTD	9.0%	8.2%
2023	5.2%	7.1%
2022	-14.4%	-14.8%
2021	10.9%	7.1%
2020	5.9%	3.4%
2019	15.1%	12.4%
2018	-5.0%	-3.4%
2017	11.3%	8.8%
2016	6.3%	3.4%
2015	0.9%	0.3%
2014	10.6%	10.8%
2013	14.2%	7.8%
2012	11.8%	9.3%
2011	-1.4%	-0.1%
2010	9.2%	1.2%

RISK MEASURES*	SYZ	INDEX
STANDARD DEVIATION	6.9%	5.9%
MAX. DRAWDOWN	-16.2%	-15.9%
RECOVERY PERIOD (MONTHS)	-	-
SHARPE RATIO	0.77	0.66

\*Since inception

Performances are net of financial instruments costs.

## Portfolio Characteristics

ASSET CLASS	Multi Assets
INCEPTION DATE	01 May 2018
CURRENCY	CHF
LIQUIDITY (SUB./RED.)	Daily
INVESTMENT ZONE	World
RECOMMENDED INVESTMENT HORIZON	5-7 years

## Portfolio Information

MANAGEMENT FEE	0.5%
BENCHMARK/INDEX	LPP 40
MANAGER	Simon Oederlin

## Investment objective

A diversified fund whose objective is to balance capital growth and income generation. The investor is prepared to accept negative variations in the capital. The portfolio will be invested in a combination of equities and fixed-income investments, along with real-estate investments. The investments are mostly made in the reference currency. The manager selects Bank Syz investment funds and ex-ternal funds while following the provisions of the Ordinance on Occupational Old Age, Survivors' and Invalidity Pension Provision (OPP 2). This fund is designed for investors with medium tolerance to risk and volatility.

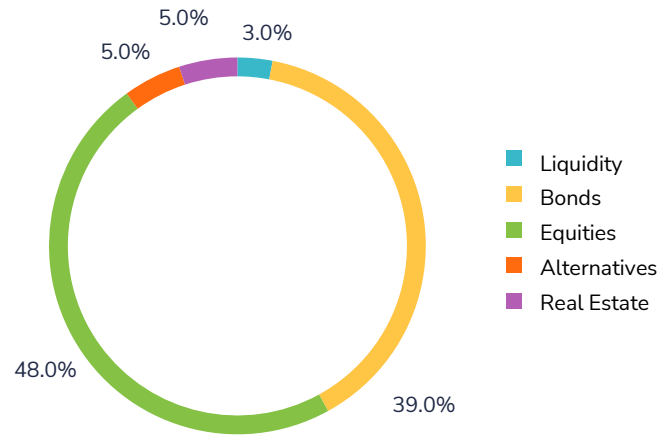
## Risk/Return profile



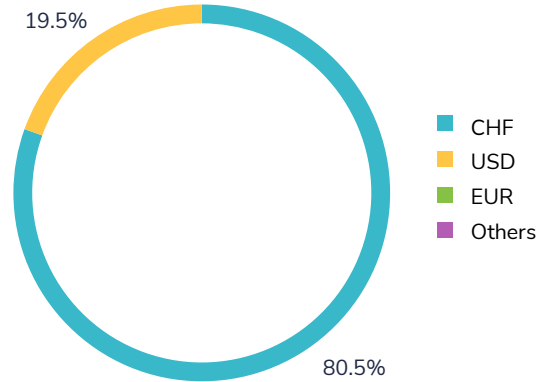
# SYZ LPP Invest 45+



## ASSET ALLOCATION



## CURRENCY ALLOCATION



Top 5 holdings	
IST GLOBE INDEX	16.0%
IST GLOBE INDEX HDG CHF	14.5%
SYZ AM TRACK CHF CR BD	10.0%
SYZ AM ACT CHF CR BD S1	10.0%
ISHARES SWISS DOM GVT BD 3-7 ETF	9.0%

This marketing document has been issued by Bank Syz Ltd. It is not intended for distribution to, publication, provision or use by individuals or legal entities that are citizens of or reside in a state, country or jurisdiction in which applicable laws and regulations prohibit its distribution, publication, provision or use. It is not directed to any person or entity to whom it would be illegal to send such marketing material.

This document is intended for informational purposes only and should not be construed as an offer, solicitation or recommendation for the subscription, purchase, sale or safekeeping of any security or financial instrument or for the engagement in any other transaction, as the provision of any investment advice or service, or as a contractual document. Nothing in this document constitutes an investment, legal, tax or accounting advice or a representation that any investment or strategy is suitable or appropriate for an investor's particular and individual circumstances, nor does it constitute a personalized investment advice for any investor.

This document reflects the information, opinions and comments of Bank Syz Ltd. as of the date of its publication, which are subject to change without notice. The opinions and comments of the authors in this document reflect their current views and may not coincide with those of other Syz Group entities or third parties, which may have reached different conclusions. The market valuations, terms and calculations contained herein are estimates only. The information provided comes from sources deemed reliable, but Bank Syz Ltd. does not guarantee its completeness, accuracy, reliability and actuality. Past performance gives no indication of nor guarantees current or future results. Bank Syz Ltd. accepts no liability for any loss arising from the use of this document.

## For further information

**Banque Syz SA**  
 Quai des Bergues 1  
 CH-1201 Geneva  
 Tel +41 58 799 1000  
[www.syzgroup.com](http://www.syzgroup.com)

Discretionary Portfolio Management - DPM  
[dpm@syzgroup.com](mailto:dpm@syzgroup.com)

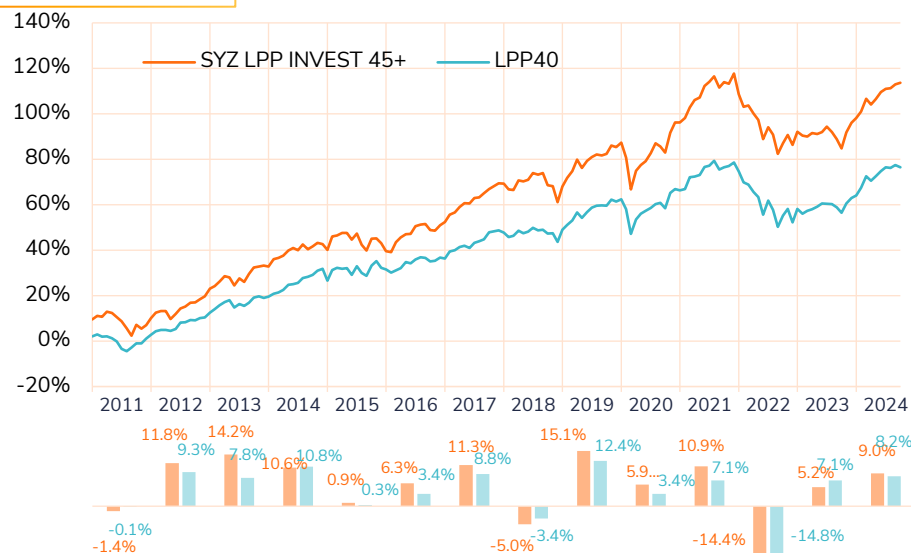
# SYZ LPP Invest 45+



## DESCRIPTION

La prévoyance est la base de toute constitution de patrimoine. Pour le préserver et le développer, il est essentiel de sélectionner les bons véhicules de placement de sorte à constituer des portefeuilles diversifiés à même de pouvoir générer de la performance en intégrant une gestion du risque optimale permettant de faire face aux fluctuations des marchés financiers. Ces objectifs se reflètent dans nos mandats SYZ LPP INVEST.

## PERFORMANCE HISTORIQUE



Pro forma, basée sur les décisions tactiques historiques de la banque Syz. Performance actuelle du fonds depuis le 01.05.2018.

PERFORMANCE CUMULÉE	SYZ	INDICE
3 ANS	-0.1%	-0.1%
5 ANS	17.2%	10.6%
DEPUIS LA CRÉATION	113.7%	76.4%

PERFORMANCE ANNUALISÉE	SYZ	INDICE
3 ANS	0.0%	0.0%
5 ANS	3.2%	2.0%
DEPUIS LA CRÉATION	5.3%	3.9%

## PERFORMANCE ANNUELLE

	SYZ	INDICE
2024 YTD	9.0%	8.2%
2023	5.2%	7.1%
2022	-14.4%	-14.8%
2021	10.9%	7.1%
2020	5.9%	3.4%
2019	15.1%	12.4%
2018	-5.0%	-3.4%
2017	11.3%	8.8%
2016	6.3%	3.4%
2015	0.9%	0.3%
2014	10.6%	10.8%
2013	14.2%	7.8%
2012	11.8%	9.3%
2011	-1.4%	-0.1%
2010	9.2%	1.2%

MESURES DE RISQUE*	SYZ	INDICE
VOLATILITÉ	6.9%	5.9%
DRAWDOWN MAX.	-16.2%	-15.9%
PÉRIODE DE RÉCUP. (MOIS)	-	-
SHARPE RATIO	0.77	0.66

\*Depuis la création

Les performances sont calculées après coûts des instruments financiers.

## Caractéristiques

CLASSE D'ACTIFS	Multi-actifs
DATE DE LANCEMENT	01 mai 2018
DEVISE DE RÉFÉRENCE	CHF
LIQUIDITÉ (SOU./REM.)	Journalier
ZONE D'INVESTISSEMENT	Monde
HORIZON TEMPS RECOMMANDÉ	5-7 ans

## Information

COMMISSION DE GESTION	0.5%
INDICE	LPP 40
GÉRANT	Simon Oederlin

## Objectif d'investissement

Un fonds diversifié ayant comme premier objectif de générer un revenu supérieur à celui d'un portefeuille obligataire. Le deuxième objectif, secondaire, est d'accroître le capital. L'investisseur désire limiter les variations du capital. Le portefeuille sera investi dans une combinaison de titres à revenu fixe et d'actions auxquels s'ajouteront des investissements en immobilier. Les placements sont effectués essentiellement dans la monnaie de référence. Le gérant sélectionne les fonds de placements de la Banque SYZ ainsi que les fonds externes tout en respectant les prescriptions de l'Ordonnance sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (OPP 2).

Ce fonds est destiné aux investisseurs qui présentent une tolérance faible à moyenne au risque et à la volatilité.

## Profil de risque/rendement

FAIBLE

ÉLEVÉ

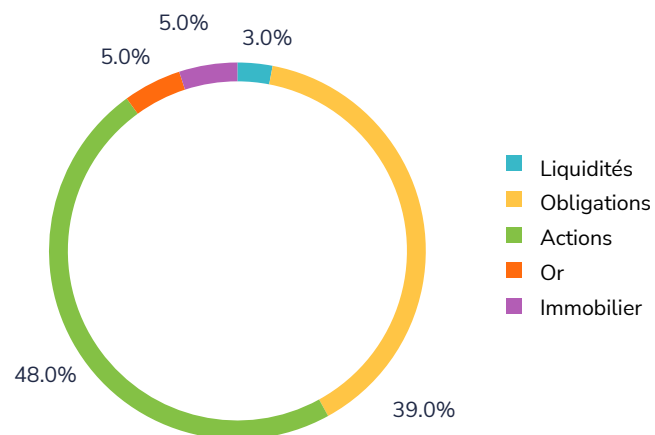


OCTOBRE 2024

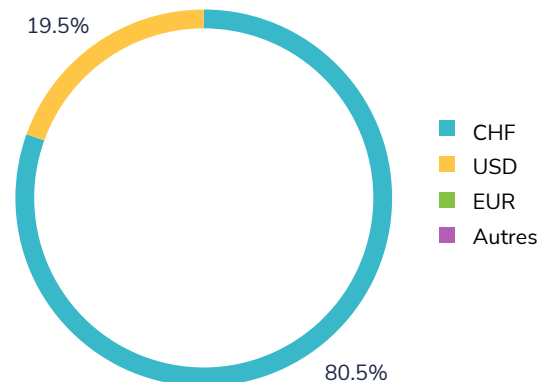
## SYZ LPP Invest 45+



## ALLOCATION D'ACTIFS



## ALLOCATION DES DEVISES



## Top 5 - principales positions

IST GLOBE INDEX	16.0%
IST GLOBE INDEX HDG CHF	14.5%
SYZ AM TRACK CHF CR BD	10.0%
SYZ AM ACT CHF CR BD S1	10.0%
ISHARES SWISS DOM GVT BD 3-7 ETF	9.0%

Le présent document promotionnel a été publié par Banque Syz SA. Il n'est pas destiné à être distribué, publié, remis ou utilisé par des personnes physiques ou morales ressortissantes ou résidentes d'un État, d'un pays ou d'un territoire dans lequel les lois et réglementations en vigueur interdisent sa distribution, sa publication, sa remise ou son utilisation. Il ne s'adresse à aucune personne ou entité à laquelle il serait illégal de remettre un tel document promotionnel. Le présent document revêt un caractère purement informatif et ne saurait être interprété comme une offre, une sollicitation ou une recommandation en vue de la souscription, de l'achat, de la vente ou de la détention d'un titre ou instrument financier quel qu'il soit ou en vue de la participation à toute autre transaction ni comme la fourniture d'un quelconque conseil ou service en matière d'investissement ni comme un document contractuel. Rien de ce qui figure dans le présent document ne saurait constituer un conseil en matière d'investissement ou un conseil juridique, fiscal ou comptable ou une déclaration établissant le caractère adapté ou approprié de tout investissement ou de toute stratégie dans le cas particulier et individuel d'un investisseur et ne saurait constituer un conseil d'investissement personnalisé pour un quelconque investisseur. Le présent document reflète les informations, opinions et commentaires de Banque Syz SA, à la date de sa publication qui sont susceptibles de changement sans préavis. Les opinions et commentaires des auteurs figurant dans le présent document reflètent les points de vue de ces auteurs en l'état actuel des choses et pourront ne pas correspondre aux points de vue d'autres entités du Groupe Syz ou de tierces parties qui pourront être parvenues à des conclusions différentes. Les évaluations de marché, conditions et calculs figurant dans les présentes ne sont qu'estimatifs. Les informations fournies proviennent de sources jugées fiables mais Banque Syz SA ne garantit ni leur exhaustivité, ni leur exactitude, ni leur fiabilité, ni leur actualité. Les performances passées ne donnent aucune indication ou garantie quant aux résultats actuels ou futurs. Banque Syz SA, décline toute responsabilité en cas de perte résultant de l'utilisation du présent document.

## Contact

**Banque Syz SA**  
 Quai des Bergues 1  
 CH-1201 Geneva  
 Tel +41 58 799 1000  
[www.syzgroup.com](http://www.syzgroup.com)

Discretionary Portfolio Management - DPM  
[dpm@syzgroup.com](mailto:dpm@syzgroup.com)

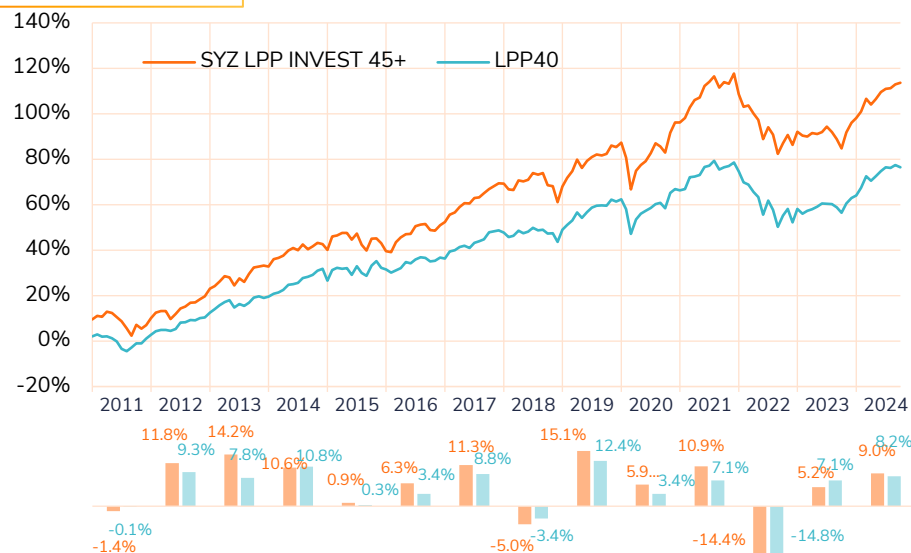
# SYZ LPP Invest 45+



## ÜBERBLICK

Die Altersvorsorge ist die Grundlage für jede Vermögensbildung. Um Vermögen zu erhalten und wachsen zu lassen ist es unerlässlich die richtigen Anlageinstrumente auszuwählen, um so ein diversifiziertes Portfolio zu erhalten, welches durch die Integration eines optimalen Risikomanagements die Schwankungen der Finanzmärkte abfedert. Diese Zielsetzungen spiegeln sich in unseren SYZ LPP INVEST-Mandaten wider.

## HISTORISCHE PERFORMANCE



Pro-forma-Angaben auf Basis taktischer Entscheidungen der Bank Syz. Ist-Fondsperformance seit 01.05.2018.

KUMULATIVE PERFORMANCE	SYZ	INDEX
3 JAHRE	-0.1%	-0.1%
5 JAHRE	17.2%	10.6%
SEIT AUFLEGUNG	113.7%	76.4%

JÄHRLICHE PERFORMANCE	SYZ	INDEX
3 JAHRE	0.0%	0.0%
5 JAHRE	3.2%	2.0%
SEIT AUFLEGUNG	5.3%	3.9%

## PERFORMANCE IM KALENDERJAHR

	SYZ	INDEX
2024 YTD	9.0%	8.2%
2023	5.2%	7.1%
2022	-14.4%	-14.8%
2021	10.9%	7.1%
2020	5.9%	3.4%
2019	15.1%	12.4%
2018	-5.0%	-3.4%
2017	11.3%	8.8%
2016	6.3%	3.4%
2015	0.9%	0.3%
2014	10.6%	10.8%
2013	14.2%	7.8%
2012	11.8%	9.3%
2011	-1.4%	-0.1%
2010	9.2%	1.2%

RISIKOKENNZAHLEN*	SYZ	INDEX
STANDARD DEVIATION	6.9%	5.9%
MAX DRAWDOWN	-16.2%	-15.9%
RECOVERY PERIOD (MONATEN)	-	-
SHARPE RATIO	0.77	0.66

\*Seit Auflegung

Die Performance wird nach Kosten für Finanzinstrumente berechnet.

## Eigenschaften

ANLAGEKLASSE	Multi Assets
AUFLAGEDATUM	01 Mai 2018
REFERENZWÄHRUNG	CHF
LIQUIDITÄT (ABO./ERL.)	Täglich
ANLAGEUNIVERSUM	Welt
EMPFOHLENER ZEITHORIZONT	5-7 Jahre

## Informationen

VERWALTUNGSGEBÜHR	0.5%
INDEX	LPP 40
MANAGER	Simon Oederlin

## Anlagepolitik

Ein diversifizierter Fonds mit dem primären Ziel, höhere Erträge als mit einem Anleihenportfolio zu erzielen. Zweitens wird ein angemessenes Kapitalwachstum angestrebt. Das Portfolio wird in eine Mischung aus festverzinslichen Wertpapieren und Aktien, sowie Immobilienanlagen investiert. Die Anlagen erfolgen hauptsächlich in der Referenzwährung. Der Manager wählt Anlagefonds der Bank SYZ und externer Anbieter aus und erfüllt dabei soweit anwendbar die Anlagevorschriften aus der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV 2) und der Verordnung über die Anlagestiftungen (ASV).

Dieser Fonds richtet sich an Anleger mit geringer bis mittlerer Risikotoleranz.

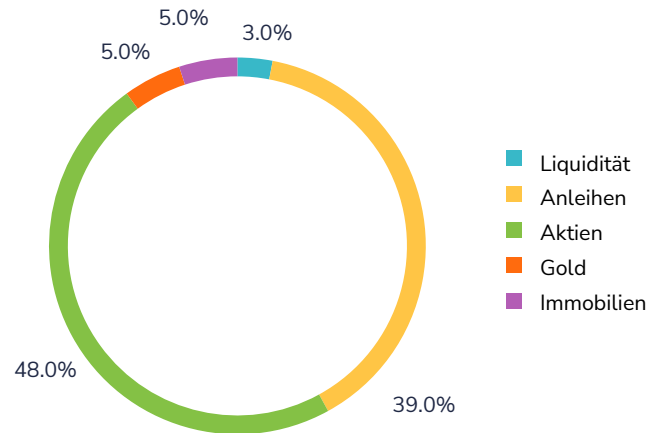
## Risiko-/Ertragsprofil



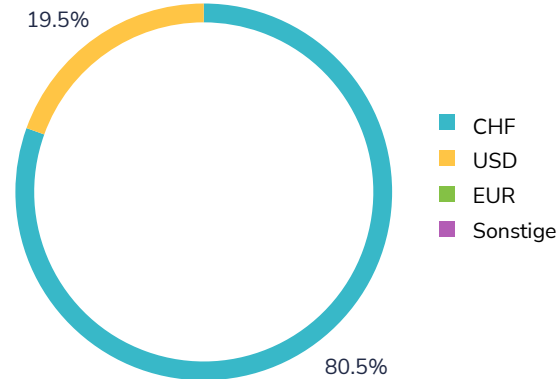
# SYZ LPP Invest 45+



## VERMÖGENSALLOKATION



## WÄHRUNGALLOKATION



## Hauptpositionen – Top fünf

IST GLOBE INDEX	16.0%
IST GLOBE INDEX HDG CHF	14.5%
SYZ AM TRACK CHF CR BD	10.0%
SYZ AM ACT CHF CR BD S1	10.0%
ISHARES SWISS DOM GVT BD 3-7 ETF	9.0%

Dieses Marketingdokument wurde von der Bank Syz AG erstellt. Es ist nicht zur Verteilung, Veröffentlichung, Bereitstellung an oder Benutzung durch natürliche oder juristische Personen bestimmt, die Staatsbürger oder Einwohner eines Staats, Landes oder Territoriums sind, in dem die geltenden Gesetze und Bestimmungen dessen Verteilung, Veröffentlichung, Bereitstellung oder Benutzung verbieten. Es richtet sich nicht an Personen oder Gesellschaften, in Bezug auf die eine Zusendung dieses Marketing-Materials rechtswidrig wäre. Dieses Dokument ist lediglich zu Informationszwecken bestimmt und darf nicht als Angebot, Aufforderung oder Empfehlung zur Zeichnung, zum Kauf bzw. Verkauf oder zur Verwahrung eines Wertpapiers oder Finanzinstruments oder für die Teilnahme an einer sonstigen Transaktion, als Anlageberatung oder -dienstleistung oder als Vertragsdokument aufgefasst werden. Nichts in diesem Dokument stellt eine Anlage, Rechts-, Steuer- oder buchhalterische Beratung oder eine Zusicherung, dass eine bestimmte Anlage oder Strategie für die besonderen und individuellen Umstände eines Anlegers geeignet oder angemessen ist, und ferner stellt es keine personalisierte Anlageberatung für einen bestimmten Anleger dar. Dieses Dokument ist ein Ausdruck der Informationen, Meinungen und Aussagen der Bank Syz AG zum Zeitpunkt seiner Veröffentlichung. Sie können ohne Vorankündigung Änderungen unterliegen. Die Meinungen und Aussagen der Verfasser in diesem Dokument stehen für ihre aktuellen Ansichten und entsprechen eventuell nicht jenen anderer Unternehmen der Syz-Gruppe oder Dritten, die zu anderen Schlussfolgerungen gekommen sind. Marktbewertungen, Bedingungen und Berechnungen in diesem Dokument sind lediglich Schätzungen. Die angegebenen Informationen stammen aus Quellen, die als zuverlässig betrachtet werden, aber die Bank Syz AG übernimmt keine Garantie für ihre Vollständigkeit, Richtigkeit, Zuverlässigkeit und Realität. Die Wertentwicklung der Vergangenheit gibt keinen Hinweis auf aktuelle oder zukünftige Ergebnisse und garantiert diese nicht. Die Bank Syz AG übernimmt keiner Haftung für Verluste, die aus der Verwendung dieses Dokuments entstehen.

## Kontakt

**Banque Syz SA**  
 Quai des Bergues 1  
 CH-1201 Geneva  
 Tel +41 58 799 1000  
[www.syzgroup.com](http://www.syzgroup.com)

Discretionary Portfolio Management - DPM  
[dpm@syzgroup.com](mailto:dpm@syzgroup.com)

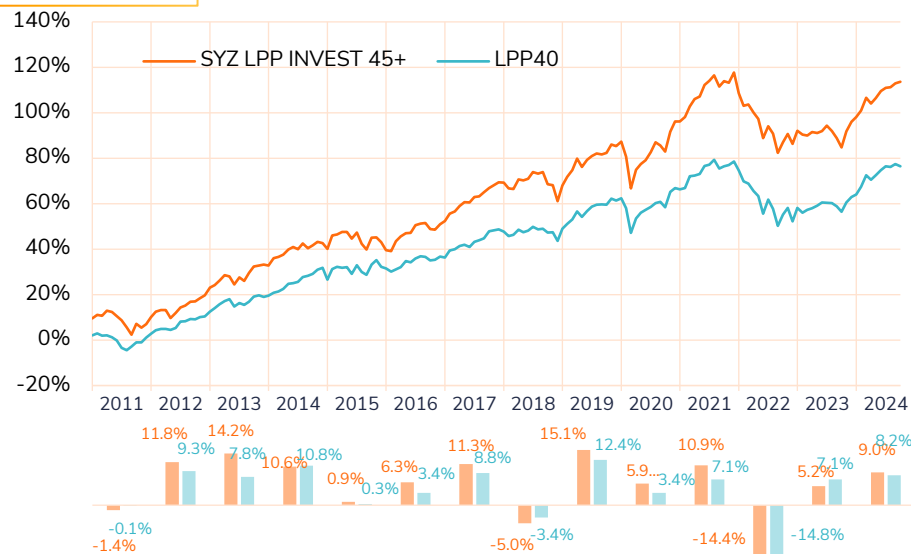
# SYZ LPP Invest 45+



## DESCRIZIONE

I fondi della cassa pensione sono l'elemento base del vostro patrimonio. Per poterli preservare e farli crescere è di fondamentale importanza selezionare i migliori investimenti grazie ai quali costituire portafogli diversificati e in grado di generare performance, ottimizzando la gestione del rischio rispetto alle fluttuazioni. Questi obiettivi si riflettono nei nostri mandati SYZ LPP INVEST.

## PERFORMANCE STORICA



Pro forma, basata sulle decisioni tattiche storiche di banca Syz. Performance effettiva del fondo dal 01.05.2018.

PERFORMANCE CUMULATA	SYZ	INDICE
3 ANNI	-0.1%	-0.1%
5 ANNI	17.2%	10.6%
DAL LANCIO	113.7%	76.4%

PERFORMANCE ANNUALIZZATE	SYZ	INDICE
3 ANNI	0.0%	0.0%
5 ANNI	3.2%	2.0%
DAL LANCIO	5.3%	3.9%

## PERFORMANCE ANNUALE

	SYZ	INDICE
2024 YTD	9.0%	8.2%
2023	5.2%	7.1%
2022	-14.4%	-14.8%
2021	10.9%	7.1%
2020	5.9%	3.4%
2019	15.1%	12.4%
2018	-5.0%	-3.4%
2017	11.3%	8.8%
2016	6.3%	3.4%
2015	0.9%	0.3%
2014	10.6%	10.8%
2013	14.2%	7.8%
2012	11.8%	9.3%
2011	-1.4%	-0.1%
2010	9.2%	1.2%

PARAMETRI DI RISCHIO*	SYZ	INDICE
VOLATILITÀ	6.9%	5.9%
RIBASSO MASSIMO	-16.2%	-15.9%
TEMPERISTICA DEL RECUPERO (MESI)	-	-
SHARPE RATIO	0.77	0.66

\*Dal lancio

La performance è calcolata dopo il costo degli strumenti finanziari.

## Caratteristiche

TIPOLOGIA FONDO	Multi Asset
DATA DI LANCIO	01 maggio 2018
VALUTA DI RIFERIMENTO	CHF
LIQUIDITÀ (SOTT/RIMB)	Giornaliera
AREA DI INVESTIMENTO	Mondo
ORIZZONTE TEMPORALE CONSIGLIATO	5-7 anni

## Informazioni

COMMISSIONI DI GESTIONE	0.5%
INDICE	LPP 40
GESTORE	Simon Oederlin

## Politica di investimento

Fondo diversificato che si prefigge l'obiettivo di raggiungere un equilibrio tra la crescita del valore e la generazione di reddito. L'investitore è disposto ad accettare variazioni negative del capitale. La composizione del portafoglio è mista, con presenza combinata di azioni, titoli a reddito fisso e attivi immobiliari. Gli investimenti sono prevalentemente effettuati nella valuta di riferimento. Il gestore seleziona i fondi di investimento di Banca SYZ, come pure quelli altri Istituti e lo fa nel pieno rispetto di quanto è prescritto nell'Ordinanza sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalità (OPP2), come pure le relative emanazioni.

Questo fondo è destinato ad investitori con una propensione media al rischio e alla volatilità.

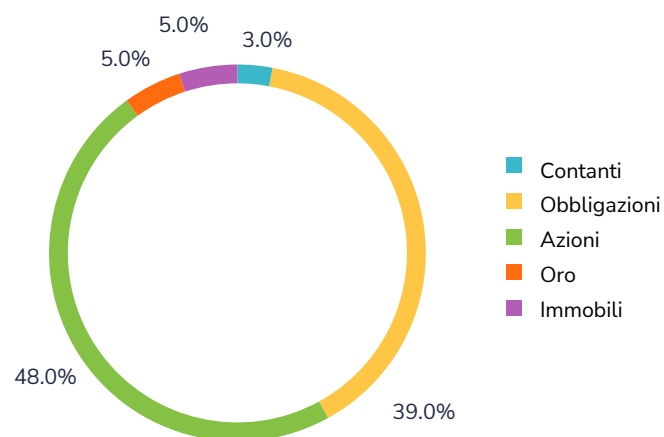
## Profilo di Rischio/Rendimento



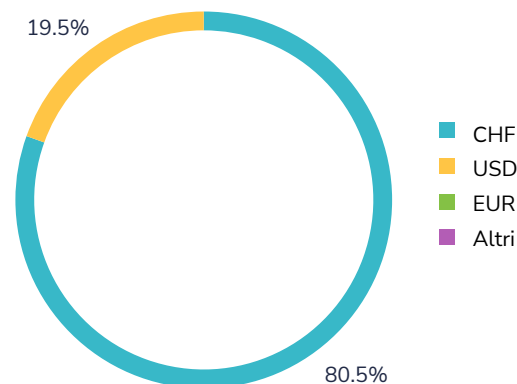
# SYZ LPP Invest 45+



## RIPARTIZIONE PER TIPO DI INVESTIMENTO



## RIPARTIZIONE PER VALUTA



## Principali posizioni - Prime cinque

IST GLOBE INDEX	16.0%
IST GLOBE INDEX HDG CHF	14.5%
SYZ AM TRACK CHF CR BD	10.0%
SYZ AM ACT CHF CR BD S1	10.0%
ISHARESSWISSDOM GVT BD 3-7 ETF	9.0%

Il presente documento di marketing è stato redatto da Banque Syz SA. Non è destinato alla distribuzione, alla pubblicazione, alla trasmissione o all'utilizzo da parte di persone fisiche o giuridiche cittadine o residenti in uno Stato, un Paese o una giurisdizione le cui leggi in vigore ne vietino la distribuzione, la pubblicazione, la trasmissione o l'utilizzo. Non è diretto ad alcuna persona o entità a cui sarebbe illecito inviare un simile materiale di marketing. Il presente documento ha finalità esclusivamente informative e non deve essere interpretato come un'offerta, un invito o una raccomandazione per la sottoscrizione, l'acquisto, la vendita o la custodia di titoli o strumenti finanziari oppure per l'impegno in qualsiasi altra transazione, ad esempio la fornitura di consulenze o servizi di investimento di qualsiasi tipo, né come un documento contrattuale. Nessuna parte del presente documento costituisce una consulenza di investimento, legale, fiscale o contabile. Il presente documento non rappresenta inoltre una dichiarazione relativa al fatto che qualsiasi investimento o strategia sia adatta o appropriata per le singole circostanze individuali di un investitore né costituisce una consulenza di investimento personalizzata per qualsiasi investitore. Il presente documento riflette le informazioni, le opinioni e i commenti di Banque Syz SA, alla data della rispettiva pubblicazione. Tali informazioni, opinioni e commenti sono soggetti a modifiche senza preavviso. Le opinioni e i commenti degli autori nel presente documento riflettono il rispettivo punto di vista attuale e possono non coincidere con quelli di altre entità del Gruppo Syz o di terzi, che possono aver raggiunto conclusioni diverse. Le valutazioni di mercato, le condizioni e i calcoli ivi contenuti sono solamente delle stime. Le informazioni fornite provengono da fonti considerate attendibili; tuttavia, Banque Syz SA, non ne garantisce la completezza, l'accuratezza, l'affidabilità e l'attualità. Le performance passate non sono indicative né garantiscono i risultati futuri. Banque Syz SA, non si assume alcuna responsabilità per eventuali perdite derivanti dall'uso del presente documento.

## Contatto

**Banque Syz SA**  
 Quai des Bergues 1  
 CH-1201 Geneva  
 Tel +41 58 799 1000  
[www.syzgroup.com](http://www.syzgroup.com)

Discretionary Portfolio Management - DPM  
[dpm@syzgroup.com](mailto:dpm@syzgroup.com)