

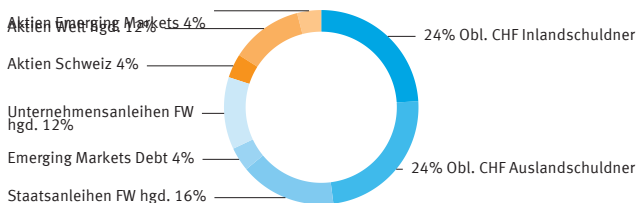
Avadis Vermögensbildung

Investitionsziel

Die Strategie Defensiv eignet sich für Anleger, die über einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren verfügen und nur geringe Kursrisiken eingehen wollen. Die Strategie besteht aus 80% Obligationen und 20% Aktien. Die Aktien umfassen über 2000 Titel und sind nach Regionen und Branchen breit gestreut. Die Obligationensegmente weisen eine hohe Schuldnerqualität auf.

Risiko für Kursschwankungen: mittel

Anlagesegmente



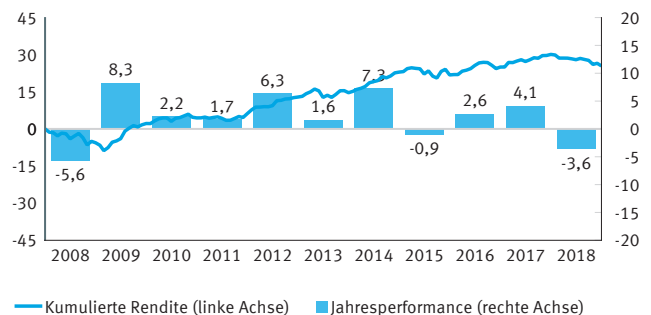
Vermögensverwalter

Anlagesegment	Vermögensverwalter
Obl. CHF Inlandschuldner	Credit Suisse, Bank Syz
Obl. CHF Auslandschuldner	Bank Syz
Staatsanleihen FW hgd.	State Street Global Advisors
Emerging Markets Debt	Stone Harbor
Unternehmensanleihen FW hgd.	Rogge Global Partners, Barings
Aktien Schweiz	UBS
Aktien Welt hgd.	State Street Global Advisors
Aktien Emerging Markets	State Street Global Advisors

Vergleichsindex

Anlagesegment	Vergleichsindex
Obl. CHF Inlandschuldner	SBI Domestic AAA-BBB
Obl. CHF Auslandschuldner	SBI Foreign AAA-BBB
Staatsanleihen FW hgd.	Citigroup WGBI ex. Schweiz hgd.
Emerging Markets Debt	JP Morgan GBI-EM Global Div. unhdg.
Unternehmensanleihen FW hgd.	Barclays Global Aggr Corp ex CH hgd.
Aktien Schweiz	UBS 100
Aktien Welt hgd.	MSCI Welt ex. Schweiz hgd.
Aktien Emerging Markets	MSCI Emerging Markets TR net

Kumulierte Rendite in %



Renditedaten in %

Zeitraum	Avadis	Vergleichsindex
Letzter Monat	-0,85	-0,73
Laufendes Jahr	-3,58	-2,82
Letzte 12 Monate	-3,58	-2,82
Letzte 3 Jahre	2,99	5,01
Letzte 5 Jahre	9,44	12,99
Letzte 10 Jahre	32,90	42,40
Seit Beginn (31.12.1996)	91,98	119,45
Durchschnitt p.a. 5 Jahre	1,82	2,47

Rendite Avadis nach Abzug aller Kosten, Vergleichsindex vor Kosten

Risiko in %

Standardabweichung*	2,74	2,71
*5 Jahre		

Basisdaten

Valorenummer	3283161
ISIN	CH0032831619
Fondsdomizil	Schweiz
Fondslancierung	1.1.2009 (vormals Strategie Defensiv, ABB Vermögensbildungsstiftung)
Vertriebsträger	Avadis Vorsorge AG
Fondsleitung	Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA
Depotbank	Bank Lombard Odier & Co AG, Genf
Rechnungswährung	CHF
Rechnungsjahr	1.1.-31.12.
Ausschüttung	im April
Ausgabe/Rücknahme	monatlich
Ausgabekommission	keine
Mindesteinlage	CHF 50,00
Nettoinventarwert	CHF 106,45
Anlagevermögen	CHF 72,0 Mio.
Total Expense Ratio (TER)	0,55% (31.12.2017)
Indexiert verwaltet	84 %
Aktiv verwaltet	16 %
Morningstar Rating*	★★★★

* © Morningstar 2019. Alle Rechte vorbehalten.

Angaben per 31.12.2018

Grösste Aktienpositionen

in % des jeweiligen Segments

Aktien Schweiz	
Nestlé SA	20,9
Novartis AG	17,2
Roche Holding GS	14,6
UBS AG	4,0
Zurich Insurance	3,8
Aktien Welt hedged	
Apple	2,3
Microsoft	2,2
Alphabet	1,9
Amazon	1,8
Johnson & Johnson	1,0
Aktien Emerging Markets	
Lyxor ETF India -C- EUR	9,1
Tencent	4,7
Samsung	3,9
Taiwan Semiconductor	3,7
Alibaba	3,6

Rechtliche Hinweise

Alle Angaben und Daten vor 1.1.2009 beziehen sich auf die ABB Vermögensbildungsstiftung, aus der die Avadis Vermögensbildung SICAV als Nachfolgeorganisation die Anlagestrategien übernommen hat.

Die Angaben gelten nicht als Angebot und dienen lediglich der Information. Für die Richtigkeit und Vollständigkeit des Inhalts wird keine Haftung oder Gewähr übernommen. Empfehlungen und Meinungen zu Fonds, Teilfonds oder Anteilsklassen, Märkten, zur generellen Marktentwicklung oder anderer Art sind die subjektive Ansicht der Verfasser und sind für die Avadis Vermögensbildung SICAV nicht verpflichtend.

Die Umsetzung von in diesen Unterlagen enthaltenen Fondsempfehlungen liegt immer in der alleinigen Verantwortung des Anlegers. Anlagen sollen erst nach der gründlichen Lektüre des Prospekts mit integriertem Anlagereglement, der wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), der Statuten, des Geschäftsberichts sowie nach einer Beratung getätigt werden. Die erwähnten Dokumente können kostenlos bei der Avadis Vermögensbildung SICAV, Zollstrasse 42, Postfach 1077, 8005 Zürich, angefordert werden.

Der Wert und die Rendite der Anteile können fallen und steigen. Sie werden durch die Markt- und Wechselkursschwankungen beeinflusst. Die vergangene Rendite ist kein Indikator für die laufende oder künftige Wertentwicklung. Anteile der erwähnten Fonds der Avadis Vermögensbildung SICAV dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Schuldnerkategorien Obligationen in %

	Obligationen CHF Inlandsschuldner	Obligationen CHF Auslandsschuldner	Staatsanleihen FW hgd.	Emerging Markets Debt	Unternehmensanleihen FW hgd.
AAA	61	16	48		1
AA	21	32	18	7	10
A	10	28	25	27	35
BBB	8	23	8	40	54
BB			1	26	