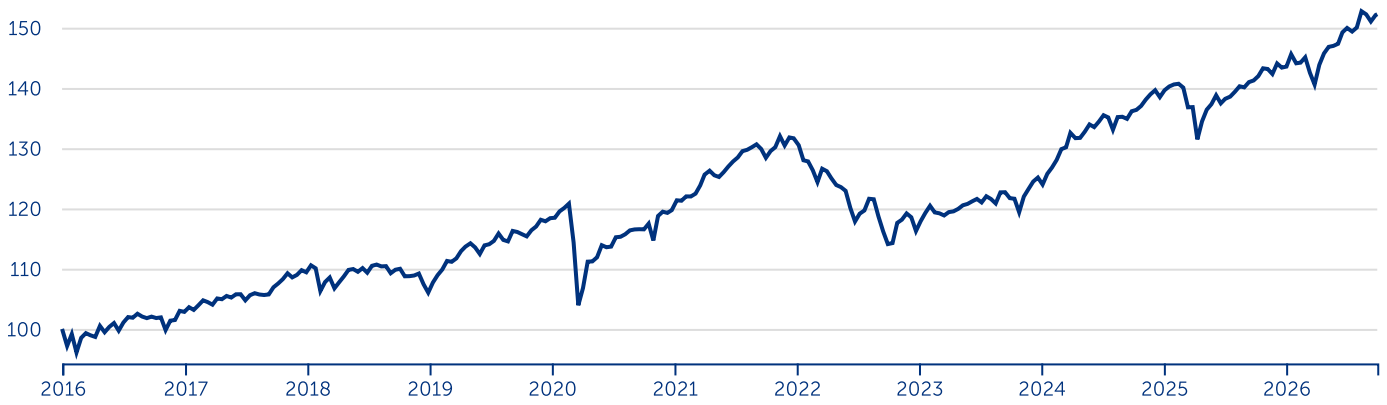
Kundeninformation
Gültig ab 01.10.2026

Fonds-Portfolio.
CSS Invest 40.

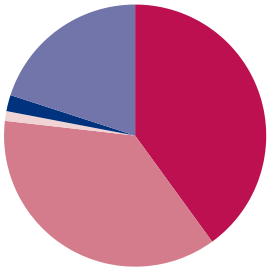
Anlagestrategie

Der Aktienanteil liegt bei 40 Prozent. Ziel dieser Strategie ist ein langfristiger Vermögenszuwachs bei mittlerem Risiko. Die Fonds investieren in weltweit interessante Märkte. Das sorgt für eine breite Diversifikation – über verschiedene Anlageklassen wie Immobilien und Rohstoffe sowie über Länder, Währungen und Wirtschaftsräume hinweg. Wir setzen auf kostengünstige Fonds von erfahrenen Vermögensverwaltern. Damit steigen die Chancen auf eine gute Rendite. Diese Kundeninformation bietet eine allgemeine Übersicht über das Fonds-Portfolio. Die dargestellten Zahlen und Grafiken zeigen nicht Ihre persönliche Rendite. Die Angaben beruhen auf einer Berechnung mit historischen Daten.

Wertentwicklung

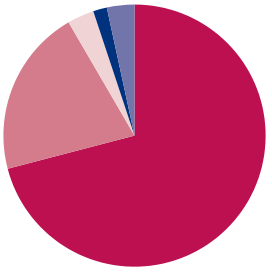


Portfolio-Aufteilung nach Anlageklassen



Obligationen	40,00 %
Aktien	36,80 %
Immobilien	1,20 %
Rohstoffe	2,00 %
Liquidität	20,00 %

Portfolio-Aufteilung nach Ländern



Schweiz	71,00 %
USA	20,70 %
Europa ohne Schweiz	3,30 %
Asien	1,70 %
Übrige	3,40 %

Daten zum Fonds-Portfolio

Lancierung	01.09.2026
Strategie	CSS Invest 40
Währung	CHF
TER*	0,16 %
Ausgabekommission	0,00 %

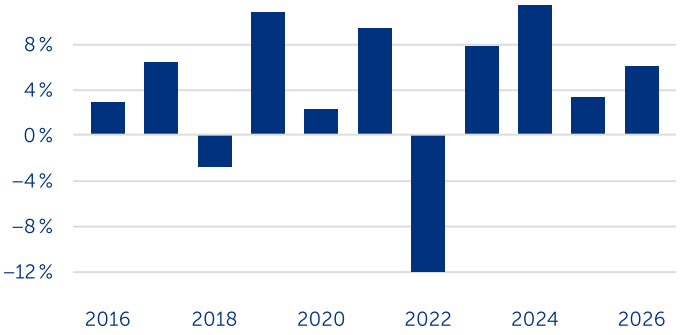
*TER heisst Total Expense Ratio und entspricht der gewichteten Verwaltungsgebühr aller Fonds.

Statistik über Zeiträume

	YTD	3J	5J	MAX
Gesamtrendite	6,06 %	25,08 %	18,70 %	52,24 %
ø pro Jahr	8,21 %	7,75 %	3,49 %	3,99 %
Volatilität Portfolio	4,77 %	4,95 %	5,57 %	5,67 %
Grösster Verlust	–3,56 %	–7,38 %	–14,29 %	–15,54 %

Täglich annualisiert

Jährliche Renditen



Risikoindikator



Hinweis: Die zugrunde liegenden historischen Daten zur Berechnung des synthetischen Risikoindikators (SRI) sind kein zuverlässiger Hinweis auf das zukünftige Risikoprofil des Fonds-Portfolios. Die Risikokategorie, welche diesem Fonds-Portfolio zugeordnet ist, kann Schwankungen unterworfen sein und ist nicht garantiert.
Die tiefste Kategorie hat nicht die Bedeutung, dass die Anlagen risikofrei sind (beginnend mit 1 = niedriges Risiko, endend mit 7 = höheres Risiko).

Fonds im Portfolio

Name	Anteil Portfolio	CH-Valor	ISIN	Währung	Volumen (Mio. CHF)
Swisscanto (CH) - Money Market Fund Responsible Opportunities CHF - DT CHF	20,00 %	42724208	CH0427242083	CHF	1940
Syz AM (CH) – CHF Bonds – CSS CHF	40,00 %	151765760	CH1517657602	CHF	1380
UBS (CH) Index Fund - Equities World exCH Selection NSL - I-A-acc CHF	28,00 %	42413681	CH0424136817	CHF	2228.50
Pictet (CH) Institutional - Swiss Equities Tracker - I CHF	8,80 %	18095240	CH0180952407	CHF	3704.23
Swisscanto (CH) - Real Estate Fund Responsible Switzerland indirect - (I) GT CHF	1,20 %	32517288	CH0325172887	CHF	1708.75
Pictet (CH) - Precious Metals Fund - Physical Gold - I dy CHF	1,00 %	10484972	CH0104849721	CHF	8644.84
Swisscanto (CH) - Index Commodity Fund - FTH1 CHF	1,00 %	151598264	CH1515982648	CHF	293.46

Haftungsausschluss/Disclaimer
Dieses Dokument ist ein Marketingdokument. Es enthält Werbung für eine qualifizierte Lebensversicherung im Sinn von Art. 39i VAG. Es ist nur für die Verbreitung in der Schweiz bestimmt und richtet sich nicht an Personen in anderen Jurisdiktionen (Rechtsordnungen ausserhalb der Schweiz). Die Informationen in diesem Dokument dienen ausschliesslich Informationszwecken. Sie sind keine Empfehlung zum Erwerb von Versicherungs- oder Finanzprodukten, kein Angebot und auch keine Einladung zu einem Angebot. Ebenso stellen sie kein Research (unabhängige Analyse) dar. Das Vermögen, das der Lebensversicherung zugrunde liegt, wird nicht als nachhaltige Anlage gemäss SVV Selbstregulierung zur Prävention von Greenwashing verwaltet.
Alle Angaben in diesem Dokument sind ohne Gewähr. Daraus können keine Ansprüche abgeleitet werden. Wir übernehmen keine Haftung für Verluste, die durch die Nutzung dieser Informationen entstehen könnten. Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben können sich jederzeit ändern. Es gelten ausschliesslich die vertraglichen Grundlagen. Der Wert der kollektiven Kapitalanlagen, die der Lebensversicherung zugrunde liegen, unterliegt Marktschwankungen. Diese können ganz oder teilweise zum Verlust der Investition führen. Insbesondere ist eine frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Hinweis auf die aktuelle oder zukünftige Entwicklung. Dieses Dokument ist kein Basisinformationsblatt im Sinn von Art. 39b ff. VAG oder Art. 58 ff. FIDLEG und kein Prospekt im Sinn von Art. 35 ff. FIDLEG. Das Basisinformationsblatt zu dieser qualifizierten Lebensversicherung sowie die weiteren relevanten Produktunterlagen erhalten Sie bei der CSS Lebensversicherung AG, Tribschenstrasse 21, 6002 Luzern, via Internet (css.ch/vorsorge) oder telefonisch unter 0844 277 277.

Wir sind für Sie da:
Kundendienst 0844 277 277
css.ch/vorsorge

Dieses Merkblatt soll Ihnen einen Überblick vermitteln. Für die Einzelheiten des Angebotes sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) der CSS Lebensversicherung AG sowie das Versicherungsvertragsgesetz (VVG) massgebend.

Form. 705Bd