HQAM
HERENS QUALITY ASSET MANAGEMENT

# HQAM Investment Strategies

**MARKETING MATERIAL**

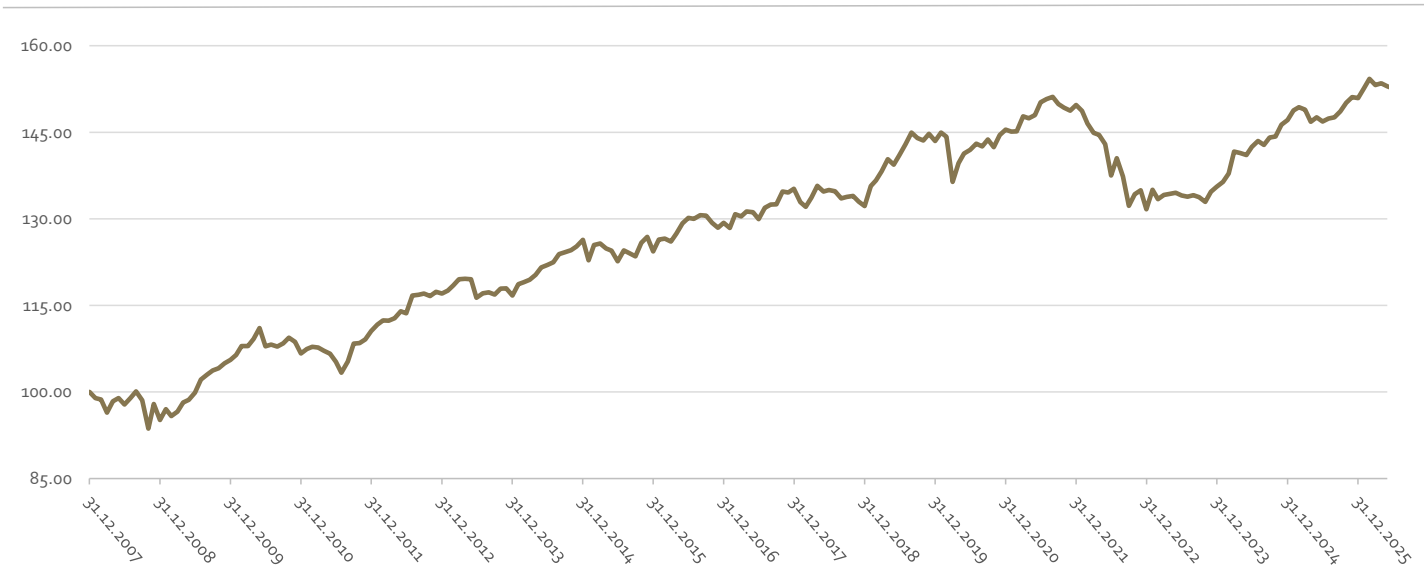
31. Oktober 2026

# HQAM Strategie Zürichsee

Die Strategie Zürichsee verfolgt einen konservativen Anlageansatz mit dem primären Ziel des Kapitalerhalts. Der Schwerpunkt liegt auf festverzinslichen Anlagen, die für Stabilität und regelmässige Erträge sorgen. Ein moderater Anteil an Aktien ermöglicht eine partizipative Teilnahme an den Finanzmärkten, während alternative Anlagen zur Diversifikation und Renditeoptimierung beitragen. Eine geringe Liquiditätsquote stellt die notwendige Flexibilität sicher, um auf Marktveränderungen reagieren zu können. Insgesamt zielt die Strategie darauf ab, das Vermögen langfristig zu bewahren und gleichzeitig moderate Ertragschancen zu nutzen.

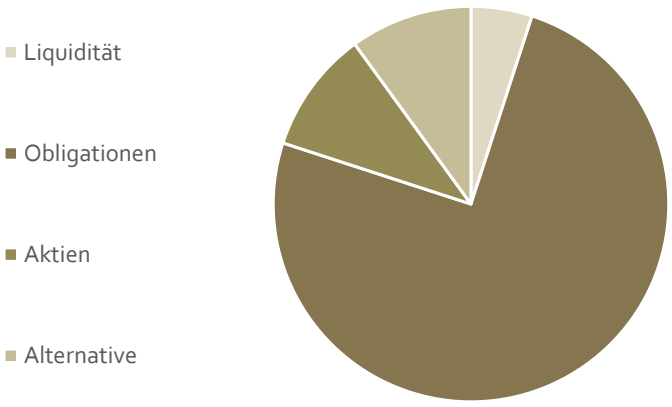
Die Performance dieser Anlagestrategie basiert auf einem simulierten Portfolio.

**Performance since inception (%)**




| 2004-2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 1M | YTD | 1Y | 2Y p.a. | 3Y p.a. | 5Y p.a. | Since Inception p.a. | Since Inception |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 49.7% | -12.1% | 3.0% | 8.5% | 2.6% | 0.1% | 2.1% | 2.7% | 3.4% | 5.1% | 0.6% | 2.3% | 54.1% |

| | Min | Strategisch | Max |
|---|---|---|---|
| Liquidität | 0.0% | 5.0% | 60.0% |
| Obligationen | 40.0% | 70.0% | 100.0% |
| Aktien | 0.0% | 10.0% | 20.0% |
| Alternative | 0.0% | 15.0% | 50.0% |




Additional Information: www.hqam.ch ✆: +41432223141 ✉: info@hqam.ch

Disclaimer: This document may contain confidential information that is not intended for third parties. If you are not the intended recipient of this document, you must not publish or pass on its content in anyway. This document is for information purposes only and constitutes neither an offer nor a recommendation to undertake any type of transaction or to buy or sell securities or financial products in the broadest sense. Hérens Quality Asset Management offers no guarantee of the completeness, correctness or security of this document. Hérens Quality Asset Management accepts no liability claims that might arise from the use or non-use of the content of this document.

**Strategie-Disclaimer**

Diese Unterlage wurde von Hérens Quality Asset Management AG («HQAM») zu Informations- und Marketingzwecken erstellt. Sie stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten dar und ersetzt keine individuelle Anlage-, Rechts-, Steuer- oder sonstige Beratung.

Die dargestellten Informationen beziehen sich auf eine **Anlagestrategie** und nicht auf ein kollektives Anlagegefäss oder ein anderes investierbares Produkt. Eine Anlagestrategie beschreibt die Investmentphilosophie und den Anlageansatz von HQAM und kann über verschiedene Anlagevehikel oder diskretionäre Mandate umgesetzt werden. Allfällige Performanceangaben dienen ausschliesslich der Veranschaulichung der historischen Umsetzung der Anlagestrategie.

Die in dieser Unterlage enthaltenen Angaben basieren auf Quellen, die als zuverlässig erachtet werden. Für deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wird jedoch keine Gewähr übernommen. Die geäusserten Meinungen entsprechen der Einschätzung von HQAM zum Zeitpunkt der Erstellung und können jederzeit ohne Vorankündigung geändert werden.

Mit Anlagen an den Finanzmärkten sind Risiken verbunden, einschliesslich möglicher Wert- und Ertragsschwankungen sowie eines möglichen Kapitalverlustes. Die vergangene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Entwicklung. Es kann nicht garantiert werden, dass die dargestellten Anlageziele erreicht werden oder dass Anleger ihr investiertes Kapital vollständig zurückerhalten.

Diese Unterlage richtet sich ausschliesslich an Personen, denen der Zugang zu solchen Informationen gemäss den jeweils anwendbaren gesetzlichen und regulatorischen Bestimmungen gestattet ist. Sie darf weder ganz noch teilweise ohne vorherige schriftliche Zustimmung von HQAM reproduziert oder weiterverbreitet werden.