

Janine Schmid

# plan.

**Anlagereglement, Status August 2024**

Kommentar

Übersicht

Anlagestrategie

Organisation und Werte

Liquiditätsplan

Details Anlageziele und Portfolios

# Anlagereglement, Status August 2024

Kommentar per 31.07.2024

Das Anlagereglement und die persönliche Anlagestrategie fassen die Ziele, Prinzipien und Zuständigkeiten für die Verwaltung der Vermögenswerte von Familie Schmid zusammen.

Das Dokument basiert auf dem Stand von August 2024 und wird mindestens jährlich überprüft.

## Empfehlungen

Die Vermögenswerte sollen in einer Form aufgebaut und verwertet werden, damit die Ziele nach Prioritäten, wie nachstehende aufgeführt, erreicht werden können:

- 1 Lebensunterhalt sicherstellen
- 2 Vorsorge
- 3 Kinder
- 4 Unternehmertum
- 5 Gemeinnützige Zwecke

Die Planung basiert auf dem Workshop vom 15.07.2024 und stellt einen Zielzustand dar. Im Rahmen der Umsetzungsarbeiten werden die bestehenden Lösungen in den Zielzustand überführt. Für Anpassungen und bei wichtigen Änderungen stehen wir Ihnen jederzeit gerne zur Verfügung.

Beste Grüsse

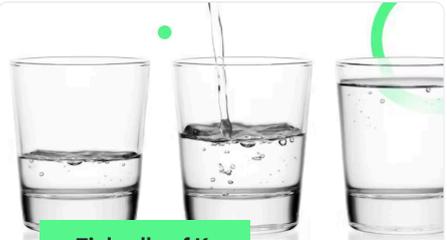


**ZZZ ZZZ Test (for test purposes only)**

+41 43 299 22 58

zzz\_ignore@zwei-we.ch

# Übersicht

 <p>▲ Ziel voll auf Kurs</p> <h2>Lebensstandard</h2> <h3>CHF 4'699'063</h3> <p>Planwert: CHF 5'150'000</p>	 <p>▲ Ziel voll auf Kurs</p> <h2>Vorsorge</h2> <h3>CHF 1'379'893</h3> <p>Planwert: CHF 1'850'000</p>	 <p>◀ Ziel grundsätzlich auf Kurs</p> <h2>Projekte / Nächs...</h2> <h3>CHF 2'898'226</h3> <p>Planwert: CHF 3'400'000</p>
Portfolio per 30. Juni 2025 <b>Liquiditäts-Portfolio</b> CHF 545'506 Planwert: CHF 650'000	Portfolio per 30. Juni 2025 <b>Freizügigkeitsdepot</b> CHF 765'430 Planwert: CHF 850'000	Portfolio per 30. Juni 2025 <b>Unternehmertum</b> CHF 766'906 Planwert: CHF 900'000
Portfolio per 30. Juni 2025 <b>Ausschüttungs-Portfolio</b> CHF 2'103'557 Planwert: CHF 2'500'000	Portfolio per 30. Juni 2025 <b>Säule 3a</b> CHF 34'463 Planwert: CHF 250'000	Portfolio per 31. Dez. 2024 <b>Liquidität für Wohltätigkeit</b> CHF 200'000 Planwert: CHF 200'000
Portfolio per 31. Dez. 2024 <b>Immobilien</b> CHF 2'050'000 Planwert: CHF 2'000'000	Portfolio per 31. Dez. 2024 <b>Pensionskasse</b> CHF 580'000 Planwert: CHF 750'000	Portfolio per 30. Juni 2025 <b>Portfolio Luca (Sohn)</b> CHF 909'839 Planwert: CHF 1'100'000
		Portfolio per 30. Juni 2025 <b>Portfolio Mark (Göttibueb)</b> CHF 111'641 Planwert: CHF 100'000
		Portfolio per 30. Juni 2025 <b>Portfolio Mia (Tochter)</b> CHF 909'839 Planwert: CHF 1'100'000

## Glossar

Ein ausführliches Glossar mit Begriffs- und Methodikerklärungen finden Sie unter: [www.zwei-wealth.ch/de/glossar](http://www.zwei-wealth.ch/de/glossar).

# Anlagestrategie

Anlageklasse	Budget (Planwert)	Strategie (Planwert)	Aktuell
<b>Liquidität</b>	0.0 %	5.8 %	12.4 %
<b>Obligationen</b>	8.1 %	24.8 %	16.1 %
<b>Aktien</b>	74.0 %	69.4 %	45.9 %
<b>Alternative Anlagen</b>	17.9 %	0.0 %	25.6 %

# Organisation

## 1) ROLLEN UND VERANTWORTLICHKEITEN

Es werden fünf Rollen in der Betreuung der Vermögenswerte unterschieden:

### Anleger/innen

Die Anleger stellen die höchste Instanz in der Verwaltung der Vermögen dar. Sie entscheiden über die Anlagen und die Delegation von Kompetenzen. Die Anleger müssen jederzeit adäquat über die Entwicklungen informiert werden. Darüber hinaus sind die zukünftig Begünstigten in den Informationsfluss im Einverständnis mit den Anlegern einzubinden.

### Anlagekomitee

Nomination: Die Anleger nominieren die Teilnehmer am Anlagekomitee.

Aufgaben: Das Anlagekomitee übernimmt die Kontrolle der Manager und der erzielten Ergebnisse sowie die Bestimmung der Anlagestrategie. Das Anlagekomitee bereitet die Entscheidungsfindung vor und unterstützt bei der Umsetzung.

Mitglieder: Janine Schmid und Experte

### Wealth Officer

Nomination: Die Anleger nominieren den Wealth Officer

Aufgaben: Der Wealth Officer ist für die Führung und Sicherstellung des Anlagereglements (inkl. Anlagestrategie) verantwortlich und übernimmt die Koordination und Überprüfung der Vermögensverwalter und Banken.

### Vermögensverwalter

Nomination: Die Anleger nominieren die Vermögensverwalter.

Aufgaben: Die Vermögensverwalter übernehmen die Verantwortung zur Bewirtschaftung der Vermögenswerte innerhalb der im Vertrag definierten Grundlinien. Jeder Vermögensverwalter bestimmt eine Kontaktperson.

### Banken

Nomination: Die Anleger bestimmen die Bankbeziehung.

Aufgaben: Die Banken sind für die getreue Verwahrung der Vermögenswerte verantwortlich und stellen die Berichterstattung sicher.

## 2) JAHRESPLANUNG

-----  
Januar: control. / Jahresabschluss (Fokus: Strategieüberprüfung)

Es gilt, einen ordentlichen Jahresabschluss zu erstellen. Das beinhaltet neben der Kontrolle der Renditen und der Risikostruktur ebenfalls eine Szenarioanalyse, mit der die optimale Sicherstellung der Vermögensziele überprüft wird.

-----  
März: control. / Kostenkontrolle

Nachdem alle Gebühren-Abrechnungen für das Jahr erfolgt sind, lässt sich die jährliche Kostenkontrolle durchführen. Dabei werden die effektiv angefallenen Kosten mit den geplanten abgeglichen und die leider oft auftretenden Differenzen beglichen. Zudem werden die Gebühren, wo angezeigt, neu verhandelt und die Gesamtkosten optimiert.

-----  
April: control. / ordentliches Quartalsmonitoring Q1 (Fokus Kostenkontrolle)

Einmal pro Quartal werden die erzielten Resultate (Renditen und Risiko) methodisch analysiert und zusammengefasst. So lassen sich allfällige Problemkreise und Anpassungsbedarf frühzeitig erkennen.

-----  
Juli: find. / Benchmarking der Banken- und Managerlösungen

Ihre bestehenden Lösungen bei Banken und Vermögensverwalter werden einem Vergleich (Benchmarking) unterzogen. Dabei wird geprüft, ob diese noch immer geeignet sind und ob allfällig neue Angebote besser und günstiger wären.

Juli: control. / ordentliches Quartalsmonitoring Q2 (Fokus Benchmarking)

Einmal pro Quartal werden die erzielten Resultate (Renditen und Risiko) methodisch analysiert und zusammengefasst. So lassen sich allfällige Problemkreise und Anpassungsbedarf frühzeitig erkennen.

Oktober: control. / ordentliches Quartalsmonitoring Q3

Einmal pro Quartal werden die erzielten Resultate (Renditen und Risiko) methodisch analysiert und zusammengefasst. So lassen sich allfällige Problemkreise und Anpassungsbedarf frühzeitig erkennen.

Dezember: plan. / Strategieüberprüfung

Das Anlagereglement wird in Bezug auf die Zielerreichung und die neuen strategischen Fragestellungen überprüft und wo nötig angepasst oder ergänzt.

Ad hoc: control. / Ausserordentliche Markt-, Verwalter- und persönliche Veränderungen

In jedem Jahr werden die Finanzmärkte, ihre Banken aber auch die eigenen Lebensumstände mit Überraschungen aufwarten. In diesen Fällen gilt es zeitnah eine auf ihre Vermögenssituation individuelle Einschätzung abzuleiten. Sind die Anlagestrategien und die eigenen Ziele und Finanzpläne systematisch erfasst, lässt sich allfälliger Handlungsbedarf schnell erkennen.

1-4 mal p.a.: Anlagekomitee

An einem Anlagekomitee werden die Resultate besprochen und über allfälligen Handlungsbedarf entschieden. Das Anlagekomitee folgt dabei einer strukturierten Agenda, basierend auf vorbereiteten Unterlagen. Entscheidungen werden protokolliert und die Umsetzung überwacht.

## Werte

Die folgenden Prinzipien sollen bei der Organisation der Vermögensverwaltung gelten:

- Nur transparente Produkte
- Hohes ESG Rating wo immer möglich

## Liquiditätsplan (CHF)

Das hier betrachtete Gesamtvermögen entspricht einem Gegenwart von etwa 8 Millionen Schweizer Franken. Die nachstehende Aufstellung zeigt die wichtigsten geplanten Liquiditätsbedürfnisse verteilt über die kommenden Jahre auf.

Folgende Annahmen wurden dabei getroffen:

- CHF 200'000 Teilrückzahlung Hypothek
- CHF 85'000 Solaranlage EFH
- CHF 60-90'000 jährlich für den Lebensunterhalt

	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033 - 2035
<b>Lebensstandard: Teilrückzahlung Hypoth...</b>				200'000				0
<b>Lebensstandard: Solaranlage EFH</b>		85'000						0
<b>Lebensstandard: Lebensunterhalt (aus Fi...</b>	60'000	90'000	90'000	90'000	90'000	90'000	90'000	270'000

## **Details Anlageziele und Portfolios**

## Anlageziel

# Lebensstandard

Abdeckung der jährlichen Liquiditätsbedürfnisse um den Lebensstandard sicherzustellen.

Messgrösse: Ausschüttung von CHF 90'000 p.a.

## Zielerreichung

Das Ziel ist auf Kurs. Die liquiden Mittel sind für die kommenden 10 Jahre sichergestellt. Die Rendite der Portfolios decken das quantitative Ziel "CHF 90'000 p.a." ab.



## Vermögensentwicklung

Aktuelles Vermögen (per 30. Juni 2025): **CHF 4'699'063**

Planwert: **CHF 5'150'000**

## Anlagestrategie

Anlageklasse	Budget (Planwert)	Strategie (Planwert)	Aktuell
Liquidität	0.0 %	10.0 %	12.7 %
Obligationen	16.3 %	50.0 %	21.4 %
Aktien	67.8 %	40.0 %	22.3 %
Alternative Anlagen	15.9 %	0.0 %	43.6 %

## Portfolio

# Liquiditäts-Portfolio

Portfolio für die Verwaltung von Vermögenswerten, die kurzfristig ohne grosses Verlustrisiko liquidiert werden können.

Asset Manager <b>Sample Asset Management</b>	<b>3.3</b>	Planwert <b>CHF 650'000</b>	Vermögenswert per 30.06.25 <b>CHF 545'506</b>
---	------------	--------------------------------	--

## Anlageklasse

	Portfolio	Strategie	Abweichung
Liquidität	25 %	35 %	-10 %
Obligationen	75 %	65 %	10 %
Aktien	0 %	0 %	0 %
Alternative Anlagen	0 %	0 %	0 %

## Portfolio

# Ausschüttungs-Portfolio

Portfolio, das den Fokus auf eine planbare und möglichst sichere Ausschüttungsrendite legt.

Asset Manager <b>Sample Asset Management</b>	<b>3.3</b>	Depotbank <b>Helvetische Bank</b>	Planwert <b>CHF 2'500'000</b>	Vermögenswert per 30.06.25 <b>CHF 2'103'557</b>
---	------------	--------------------------------------	----------------------------------	--

## Anlageklasse

	Portfolio	Strategie	Abweichung
Liquidität	22 %	20 %	2 %
Obligationen	28 %	30 %	-2 %
Aktien	50 %	50 %	-0 %
Alternative Anlagen	0 %	0 %	0 %

## Portfolio

# Immobilien

Eigenkapital der selbstbewohnten Immobilien (Marktwert minus Hypothek).

---

Planwert  
**CHF 2'000'000**

---

Vermögenswert per 31.12.24  
**CHF 2'050'000**

---

## Anlageklasse

	Portfolio	Strategie	Abweichung
<b>Liquidität</b>	0 %	0 %	0 %
<b>Obligationen</b>	0 %	0 %	0 %
<b>Aktien</b>	0 %	0 %	0 %
<b>Alternative Anlagen</b>	100 %	100 %	0 %

## Anlageziel

# Vorsorge

Das Vorsorgevermögen in den verschiedenen Gefässen muss beim Rückzug aus dem Erwerbsleben die Einzahlungen plus aufgelaufene Inflation mindestens kompensieren und eine allfällige Rente ermöglichen.

Messgrösse: Inflation +2% p.a.,

## Vermögensentwicklung

Aktuelles Vermögen (per 30. Juni 2025):

CHF 1'379'893

Planwert:

CHF 1'850'000

## Anlagestrategie

Anlageklasse	Budget (Planwert)	Strategie (Planwert)	Aktuell
Liquidität	0.0 %	5.0 %	5.3 %
Obligationen	0.0 %	0.0 %	32.0 %
Aktien	80.0 %	95.0 %	44.5 %
Alternative Anlagen	20.0 %	0.0 %	18.3 %

Portfolio

# Freizügigkeitsdepot

Planwert  
CHF 850'000

Vermögenswert per 30.06.25  
CHF 765'430

## Anlageklasse

	Portfolio	Strategie	Abweichung
Liquidität	2 %	1 %	1 %
Obligationen	34 %	45 %	-11 %
Aktien	54 %	45 %	9 %
Alternative Anlagen	10 %	9 %	1 %

Portfolio

# Säule 3a

Planwert  
CHF 250'000

Vermögenswert per 30.06.25  
CHF 34'463

## Anlageklasse

	Portfolio	Strategie	Abweichung
Liquidität	0 %	0 %	0 %
Obligationen	13 %	12 %	1 %
Aktien	74 %	74 %	0 %
Alternative Anlagen	13 %	14 %	-1 %

## Portfolio

# Pensionskasse

Portfolio, das für die Altersvorsorge optimiert ist. Neben dem Werterhalt spielen die Möglichkeit zur Verrentung eine wichtige Rolle.

---

Planwert  
**CHF 750'000**

---

Vermögenswert per 31.12.24  
**CHF 580'000**

---

## Anlageklasse

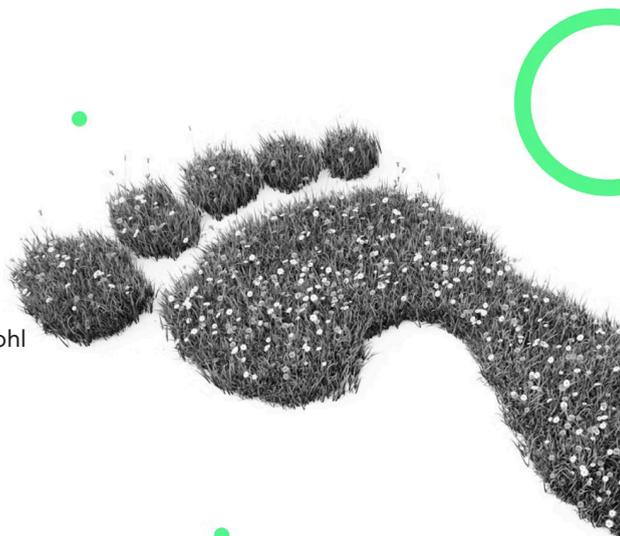
	Portfolio	Strategie	Abweichung
<b>Liquidität</b>	10 %	0 %	10 %
<b>Obligationen</b>	30 %	40 %	-10 %
<b>Aktien</b>	30 %	40 %	-10 %
<b>Alternative Anlagen</b>	30 %	20 %	10 %

## Anlageziel

# Projekte / Nächste Generation

Der Vermögensteil soll für unternehmerische Investitionen verwendet werden, sowie den beiden Kindern und dem Götlibueb eine finanzielle Starthilfe in Form von Unterstützung beim Hauskauf, Ausbildung oder allfälliger unternehmerischer Tätigkeiten ermöglichen. Dabei gilt es sowohl eine adäquate Rendite für das eingegangene Risiko zu erzielen als auch unternehmerischen Ideen zum Durchbruch zu verhelfen.

Messgrösse: Inflation plus 5% p.a.



## Zielerreichung

Die Entwicklung der einzelnen Portfolio zeigt sich sehr unterschiedlich. Aufgrund der schwachen Entwicklung in jüngster Zeit erfordern die Portfolios "Unternehmertum" und "Götlibueb" eine nähere Betrachtung für das Q2 25.

Die Zielerreichung insgesamt scheint jedoch nicht gefährdet.

## Vermögensentwicklung

Aktuelles Vermögen (per 30. Juni 2025): **CHF 2'898'226**

Planwert: **CHF 3'400'000**

## Anlagestrategie

Anlageklasse	Budget (Planwert)	Strategie (Planwert)	Aktuell
Liquidität	0.0 %	0.0 %	15.2 %
Obligationen	0.0 %	0.0 %	0.0 %
Aktien	80.0 %	100.0 %	84.8 %
Alternative Anlagen	20.0 %	0.0 %	0.0 %

Portfolio

# Unternehmertum

Planwert  
CHF 900'000

Vermögenswert per 30.06.25  
CHF 766'906

## Anlageklasse

	Portfolio	Strategie	Abweichung
Liquidität	25 %	0 %	25 %
Obligationen	0 %	0 %	0 %
Aktien	75 %	100 %	-25 %
Alternative Anlagen	0 %	0 %	0 %

Portfolio

# Liquidität für Wohltätigkeit

Planwert  
CHF 200'000

Vermögenswert per 31.12.24  
CHF 200'000

## Anlageklasse

	Portfolio	Strategie	Abweichung
Liquidität	100 %	100 %	0 %
Obligationen	0 %	0 %	0 %
Aktien	0 %	0 %	0 %
Alternative Anlagen	0 %	0 %	0 %

Portfolio

# Portfolio Luca (Sohn)

Asset Manager  
Sample Asset Management

3.3

Planwert  
CHF 1'100'000

Vermögenswert per 30.06.25  
CHF 909'839

## Anlageklasse

	Portfolio	Strategie	Abweichung
Liquidität	3 %	0 %	3 %
Obligationen	0 %	0 %	0 %
Aktien	97 %	100 %	-3 %
Alternative Anlagen	0 %	0 %	0 %

Portfolio

# Portfolio Mark (Göttibueb)

Asset Manager  
Sample Asset Management

3.3

Depotbank  
UBS

Planwert  
CHF 100'000

Vermögenswert per  
30.06.25  
CHF 111'641

## Anlageklasse

	Portfolio	Strategie	Abweichung
Liquidität	1 %	0 %	1 %
Obligationen	0 %	0 %	0 %
Aktien	99 %	100 %	-1 %
Alternative Anlagen	0 %	0 %	0 %

## Portfolio

# Portfolio Mia (Tochter)

Asset Manager

Sample Asset Management

3.3

Planwert

CHF 1'100'000

Vermögenswert per 30.06.25

CHF 909'839

## Anlageklasse

	Portfolio	Strategie	Abweichung
Liquidität	3 %	0 %	3 %
Obligationen	0 %	0 %	0 %
Aktien	97 %	100 %	-3 %
Alternative Anlagen	0 %	0 %	0 %

# Rechtliche Hinweise

Diese Publikation wurde durch ZWEI Wealth Experts AG zusammengestellt und veröffentlicht. Sie dient ausschliesslich zu Ihrer Information und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zur Offertenstellung zum Kauf oder Verkauf von Anlage- oder anderen spezifischen Produkten dar. Die hierin enthaltenen Analysen basieren auf zahlreichen Annahmen.

Unterschiedliche Annahmen könnten zu materiell unterschiedlichen Ergebnissen führen. Einige Dienstleistungen und Produkte unterliegen gesetzlichen Beschränkungen und können deshalb nicht unbeschränkt weltweit angeboten und/oder von allen Investoren erworben werden. Alle in dieser Publikation enthaltenen Informationen und Meinungen stammen aus als zuverlässig und glaubwürdig eingestuften Quellen, trotzdem lehnen wir jede vertragliche oder stillschweigende Haftung für falsche oder unvollständige Informationen ab. Alle Informationen und Meinungen sind nur zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Publikation aktuell und können sich jederzeit ohne Vorankündigung ändern. Bei Illiquidität des Wertpapiermarkts kann es vorkommen, dass sich gewisse Anlageprodukte nicht sofort realisieren lassen. Aus diesem Grund ist es manchmal schwierig, den Wert Ihrer Anlage und die Risiken, denen Sie ausgesetzt sind, zu quantifizieren.

Der Termin- und Optionenhandel ist mit Risiken behaftet. Die Wertentwicklung einer Anlage in der Vergangenheit stellt keine Gewähr für künftige Ergebnisse dar. Manche Anlagen können plötzlichen und erheblichen Wertverlusten unterworfen sein. Bei einer Liquidation Ihrer Anlagewerte kann es vorkommen, dass Sie weniger zurückerhalten als Sie investiert haben, oder dass man Sie zu einer Zusatzzahlung verpflichtet. Wechselkursschwankungen können sich negativ auf den Preis, Wert oder den Ertrag einer Anlage auswirken.

Wir können nicht auf Ihre persönlichen Anlageziele, finanzielle Situation und Bedürfnisse im Rahmen dieser Publikation eingehen und empfehlen Ihnen deshalb, vor einer Investition in eines der in dieser Publikation erwähnten Produkte Ihren Finanz- und/oder Steuerberater bezüglich möglicher – einschliesslich steuertechnischer – Auswirkungen zu konsultieren. Die ZWEI Wealth Experts AG fungiert weder als Steuer- noch als Rechtsberatung und lehnt hinsichtlich solcher Fragen jegliche Haftung ab. Dieses Dokument darf ohne vorherige Einwilligung von ZWEI Wealth Experts AG weder reproduziert noch vervielfältigt werden. ZWEI Wealth Experts AG untersagt ausdrücklich jegliche Verteilung und Weitergabe dieser Publikation an Dritte. ZWEI Wealth Experts AG ist nicht haftbar für jegliche Ansprüche oder Klagen von Dritten, die aus dem Gebrauch oder der Verteilung dieser Publikation resultieren. Die Verteilung dieser Publikation darf nur im Rahmen der dafür geltenden Gesetzgebung stattfinden.