



Everon smzh Global Markets

EIGENSCHAFTEN

Referenzwährung:	CHF
Anlageinstrumente:	ETFs, Fonds
Strategieumsetzung:	Passive Kollektivanlagen
Fokus:	global
Minimum-Investment:	CHF 100
Minimum-Aufstockung:	kein Minimum
Investitionszyklus:	zweiwöchentlich
TER:	0.10%-0.25%
Performance-Reporting:	Everon smzh App

WIE BAUEN WIR IHR PORTFOLIO?

Der Aufbau Ihres Portfolios beginnt mit der Definition Ihres Risikoprofils. Dieses wird mittels Fragen in unserer everon smzh App eruiert und gibt Auskunft darüber, wie viel Risiko Sie eingehen können und möchten. Auf dieser Basis ermitteln wir Ihre individuelle Anlagestrategie bzw. Ihre Asset Allokation.

Es stehen Ihnen verschiedene Strategien zur Auswahl, die zu unterschiedlichen Anteilen in Aktien, Obligationen und alternative Anlagen investieren (siehe Balkendiagramm). Unabhängig von der gewählten Strategie sorgen wir dafür, dass Ihr Portfolio gut diversifiziert ist.

Die Strategien für Vorsorgekapital (Säule 3a und Freizügigkeit) werden gemäss den Anlagerichtlinien und Bestimmungen der Liberty Vorsorgestiftung verwaltet und erfolgen im Rahmen der stiftungsinternen und gesetzlichen Vorgaben.

PERFORMANCE (per 30.11.2025)

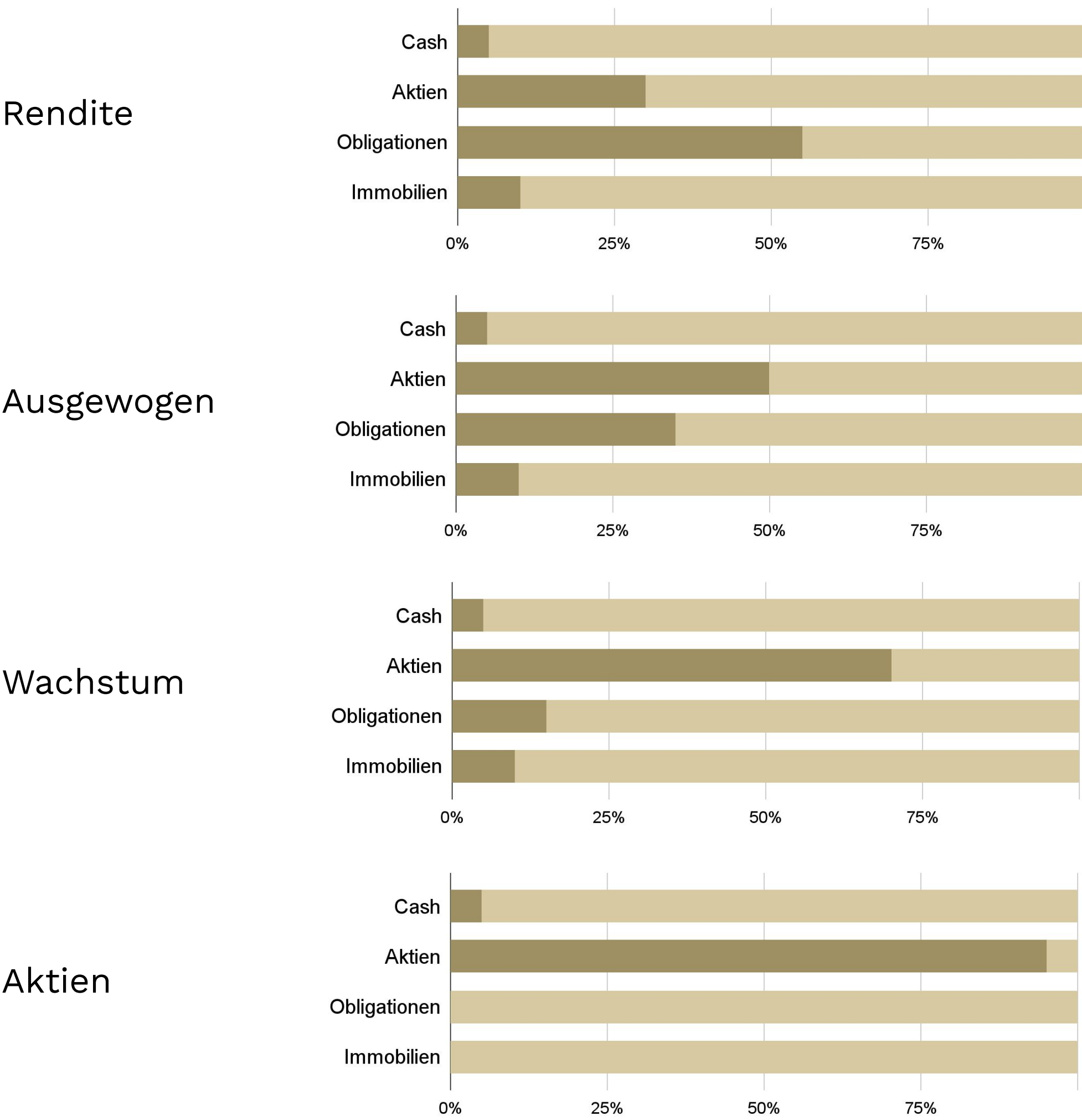
Jahresrenditen	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025 (YTD)
Rendite	2.7%	6.2%	-3.5%	12.0%	3.2%	8.3%	-14.1%	7.7%	12.6%	6.0%
Ausgewogen	3.1%	9.9%	-5.0%	17.0%	3.9%	13.4%	-15.0%	8.1%	14.9%	8.4%
Wachstum	4.2%	13.8%	-6.5%	21.5%	4.8%	17.8%	-15.8%	8.7%	17.9%	10.6%
Aktien	4.8%	18.1%	-7.6%	25.8%	5.1%	22.4%	-16.2%	9.5%	19.6%	12.4%

Annualisiert 2016-2025	Rendite p.a.	Volatilität p.a.
Rendite	3.8%	6.0%
Ausgewogen	5.5%	7.8%
Wachstum	7.2%	9.7%
Aktien	8.7%	11.8%

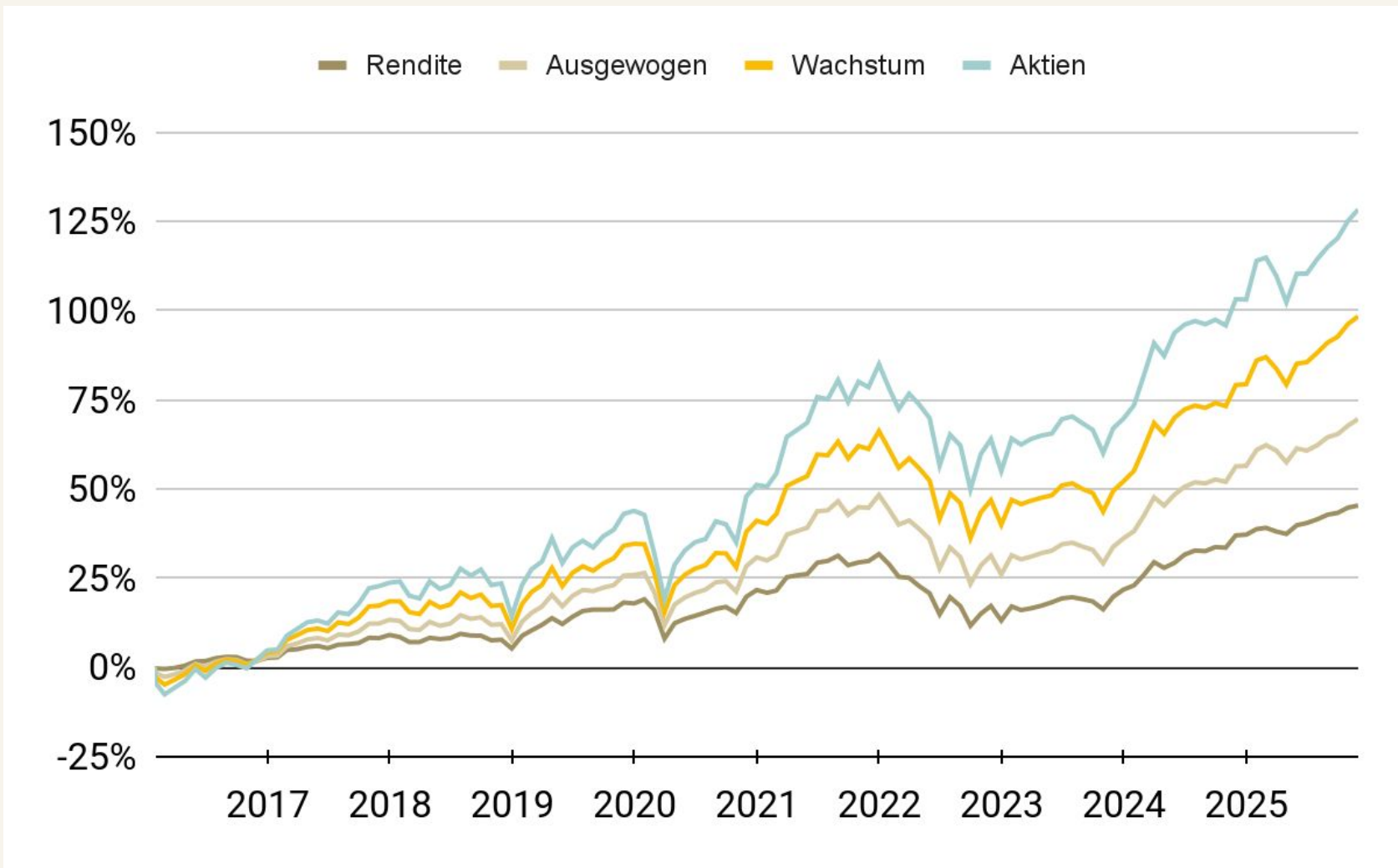
WAS IST EVERON SMZH GLOBAL MARKETS?

Everon smzh Global Markets sind aktiv verwaltete Multi-Asset-Anlagestrategien mit globalem Fokus. Die breit diversifizierten Portfolios investieren gezielt in verschiedene Anlageklassen wie Aktien, Obligationen und alternative Anlagen wie Immobilien. Im Zentrum stehen die Märkte Schweiz, Nordamerika und Europa, wobei die Auswahl der Regionen und Sektoren laufend an die aktuellen Marktchancen angepasst wird. Durch die aktive Steuerung kann flexibel auf Veränderungen an den Finanzmärkten reagiert werden. Diese Strategien eignen sich besonders für Anlegerinnen und Anleger mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont, die Wert auf Diversifikation und professionelle Verwaltung legen.

ASSET ALLOKATION NACH RISIKOPROFIL



Wertentwicklung bei einem Investment im Januar 2016



Die dargestellten Ergebnisse für die Jahre 2016-2024 basieren auf einem Backtest und stellen simulierte Werte dar. Vergangene oder simulierte Ergebnisse sind keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

Kontakt:

EVERON AG
Gartenstrasse 17
CH-8002 Zürich
Telefon +41 44 545 08 10
info@everon.swiss
everon.swiss

Über Everon:

Everon ist ein digitaler Vermögensverwalter, der nicht nur erstklassigen Kundenservice bietet, sondern auch Technologie einsetzt, um seinen Kunden ein Family-Office-ähnliches Erlebnis zu bieten. Wir stehen für volle Transparenz bei der Gebührenstruktur, direkte Kommunikation mit unseren Kunden und ausgezeichnete Anlagestrategien.

BILANZ

Bester Vermögensverwalter der Schweiz
2023, 2020 (Top 5)
2022, 2025 (1. Platz)
2024, 2021 (2. Platz)

Hinweis:

Dieses Dokument wurde ausschliesslich zu Informations- und Werbezwecken erstellt und ist weder eine Aufforderung noch ein Angebot oder eine Empfehlung zum Abschluss einer Finanzdienstleistung.



Everon smzh Global Markets (Vorsorge)

EIGENSCHAFTEN

Referenzwährung:	CHF
Anlageinstrumente:	ETFs, Fonds
Strategieumsetzung:	Passive Kollektivanlagen
Fokus:	global
Minimum-Investment:	CHF 100
Minimum-Aufstockung:	kein Minimum
Investitionszyklus:	zweiwöchentlich
TER:	0.10%-0.25%
Performance-Reporting:	Everon smzh App

WIE BAUEN WIR IHR PORTFOLIO?

Der Aufbau Ihres Portfolios beginnt mit der Definition Ihres Risikoprofils. Dieses wird mittels Fragen in unserer everon smzh App eruiert und gibt Auskunft darüber, wie viel Risiko Sie eingehen können und möchten. Auf dieser Basis ermitteln wir Ihre individuelle Anlagestrategie bzw. Ihre Asset Allokation.

Es stehen Ihnen verschiedene Strategien zur Auswahl, die zu unterschiedlichen Anteilen in Aktien, Obligationen und alternative Anlagen investieren (siehe Balkendiagramm). Unabhängig von der gewählten Strategie sorgen wir dafür, dass Ihr Portfolio gut diversifiziert ist.

Die Strategien für Vorsorgekapital (Säule 3a und Freizügigkeit) werden gemäss den Anlagerichtlinien und Bestimmungen der Liberty Vorsorgestiftung verwaltet und erfolgen im Rahmen der stiftungsinternen und gesetzlichen Vorgaben.

PERFORMANCE (per 30.11.2025)

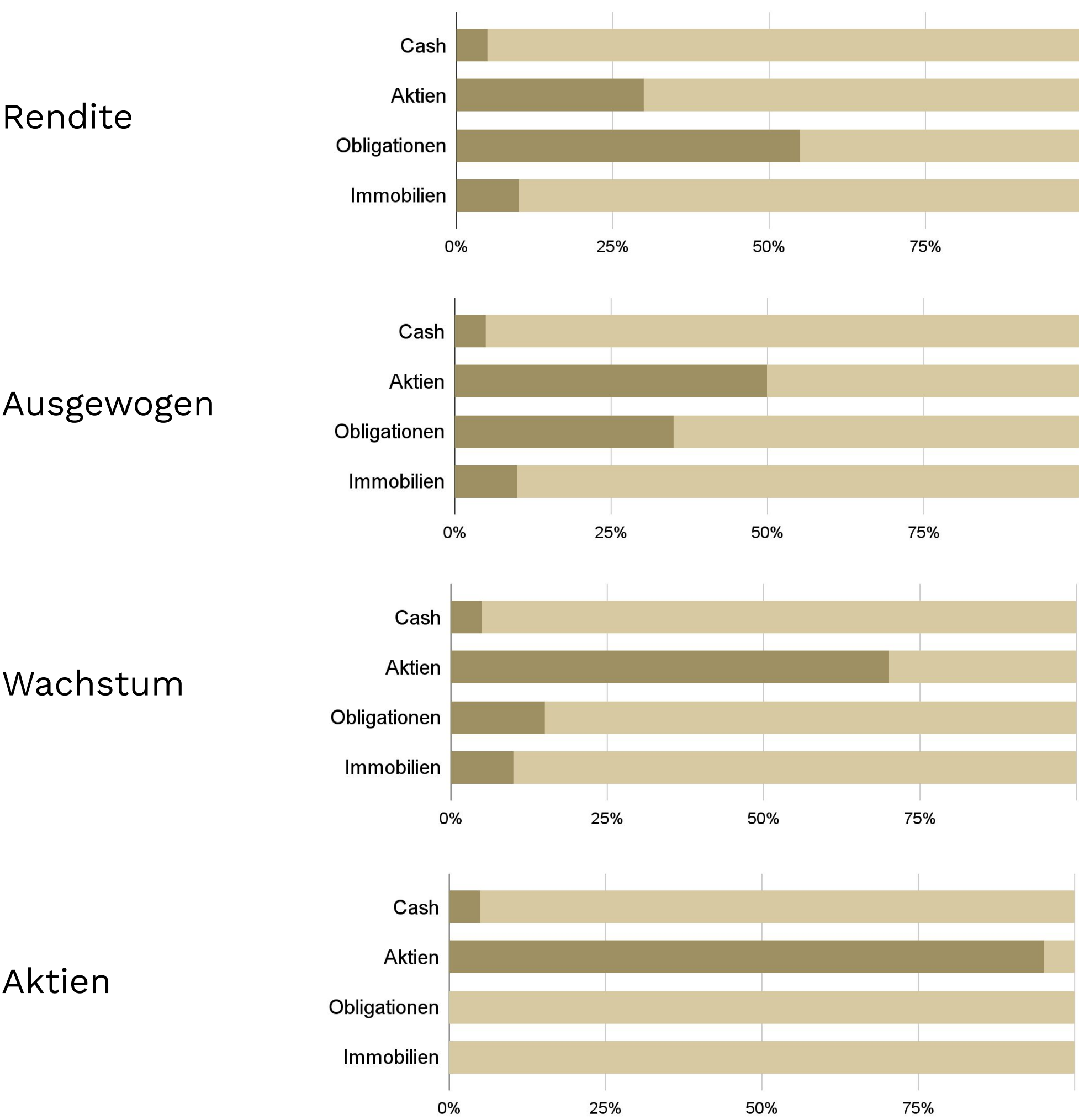
Jahresrenditen	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025 <small>(YTD)</small>
Rendite	2.1%	5.7%	-4.0%	11.4%	4.5%	7.4%	-14.5%	9.0%	9.3%	6.0%
Ausgewogen	2.1%	9.2%	-5.8%	16.2%	5.8%	12.2%	-15.6%	9.8%	10.4%	9.6%
Wachstum	2.7%	12.7%	-7.7%	20.5%	7.5%	16.1%	-16.5%	11.1%	11.9%	12.0%
Aktien	2.8%	16.6%	-9.1%	24.6%	8.5%	20.3%	-17.1%	12.5%	12.4%	14.9%

Annualisiert 2016-2025	Rendite p.a.	Volatilität p.a.
Rendite	3.4%	5.9%
Ausgewogen	5.0%	7.6%
Wachstum	6.4%	9.5%
Aktien	7.9%	11.5%

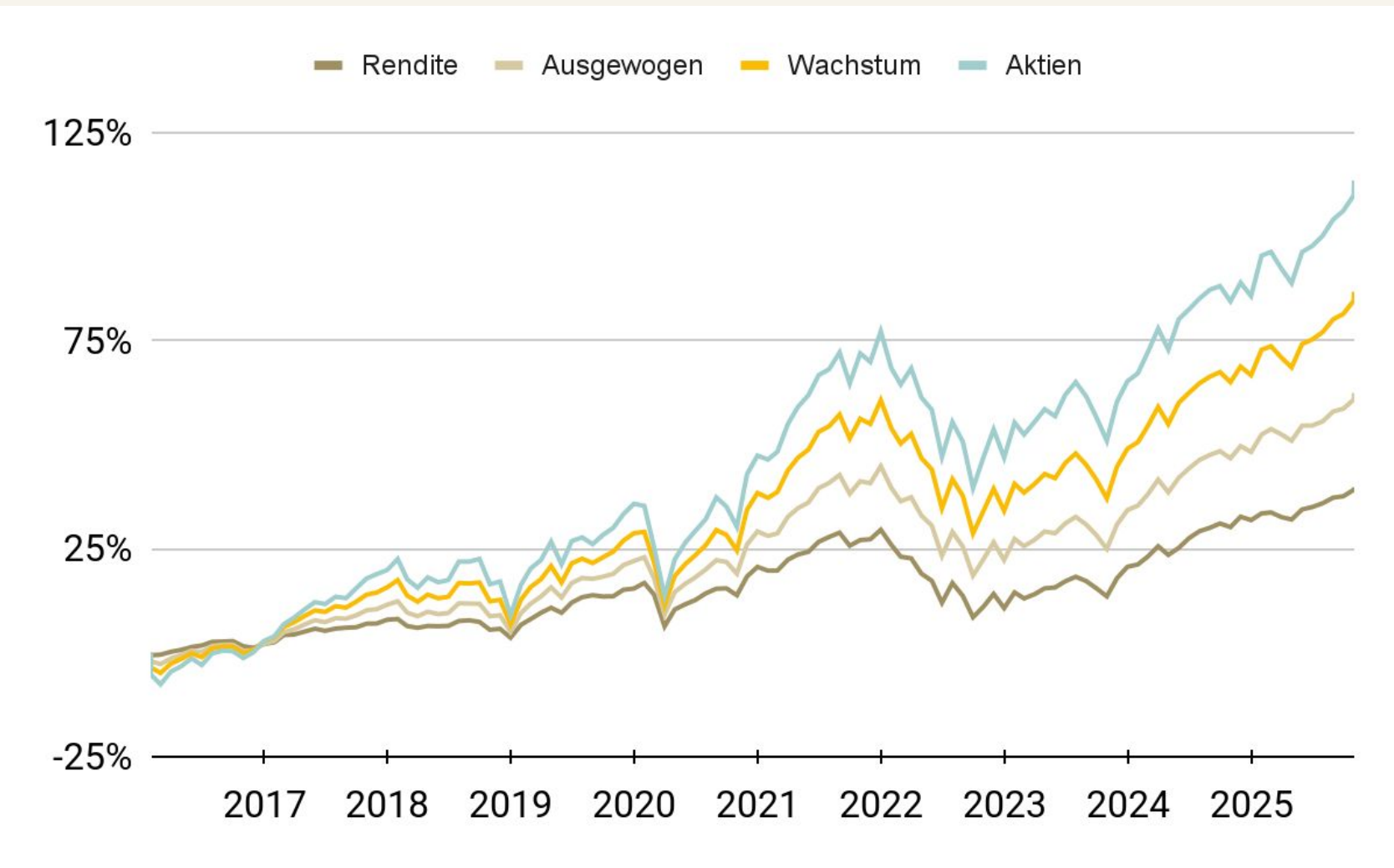
WAS IST EVERON SMZH GLOBAL MARKETS?

Everon smzh Global Markets sind aktiv verwaltete Multi-Asset-Anlagestrategien mit globalem Fokus. Die breit diversifizierten Portfolios investieren gezielt in verschiedene Anlageklassen wie Aktien, Obligationen und alternative Anlagen wie Immobilien. Im Zentrum stehen die Märkte Schweiz, Nordamerika und Europa, wobei die Auswahl der Regionen und Sektoren laufend an die aktuellen Marktchancen angepasst wird. Durch die aktive Steuerung kann flexibel auf Veränderungen an den Finanzmärkten reagiert werden. Diese Strategien eignen sich besonders für Anlegerinnen und Anleger mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont, die Wert auf Diversifikation und professionelle Verwaltung legen.

ASSET ALLOKATION NACH RISIKOPROFIL



Wertentwicklung bei einem Investment im Januar 2016



Die dargestellten Ergebnisse für die Jahre 2016-2024 basieren auf einem Backtest und stellen simulierte Werte dar. Vergangene oder simulierte Ergebnisse sind keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

Kontakt:

EVERON AG
Gartenstrasse 17
CH-8002 Zürich
Telefon +41 44 545 08 10
info@everon.swiss
everon.swiss

Über Everon:

Everon ist ein digitaler Vermögensverwalter, der nicht nur erstklassigen Kundenservice bietet, sondern auch Technologie einsetzt, um seinen Kunden ein Family-Office-ähnliches Erlebnis zu bieten. Wir stehen für volle Transparenz bei der Gebührenstruktur, direkte Kommunikation mit unseren Kunden und ausgezeichnete Anlagestrategien.

BILANZ

Bester Vermögensverwalter der Schweiz
2023, 2020 (Top 5)
2022, 2025 (1. Platz)
2024, 2021 (2. Platz)

Hinweis:

Dieses Dokument wurde ausschliesslich zu Informations- und Werbezwecken erstellt und ist weder eine Aufforderung noch ein Angebot oder eine Empfehlung zum Abschluss einer Finanzdienstleistung.



Everon smzh Global Markets

FEATURES

Reference currency:	CHF
Investment instruments:	ETFs, funds
Strategy implementation:	passive collective investments
Focus:	global
Minimum Investment:	CHF 100
Minimum Top-up:	none
Investment cycle:	biweekly
TER:	0.10%-0.25%
Performance Reporting:	Everon smzh App

HOW DO WE BUILD YOUR PORTFOLIO?

The construction of your portfolio starts with defining your risk profile. This is determined via questions in our everon smzh app and indicates how much risk you can take and want to take. Based on this, we determine your individual investment strategy and asset allocation.

You can choose from various strategies that invest in different proportions of equities, bonds, and alternative investments (see bar chart). Regardless of the strategy selected, we ensure that your portfolio is well diversified.

Strategies for pension assets (pillar 3a and vested benefits) are managed in accordance with the investment guidelines and regulations of the Liberty Vorsorgestiftung, and are implemented within the foundation’s and legal requirements.

PERFORMANCE (as of 30.11.2025)

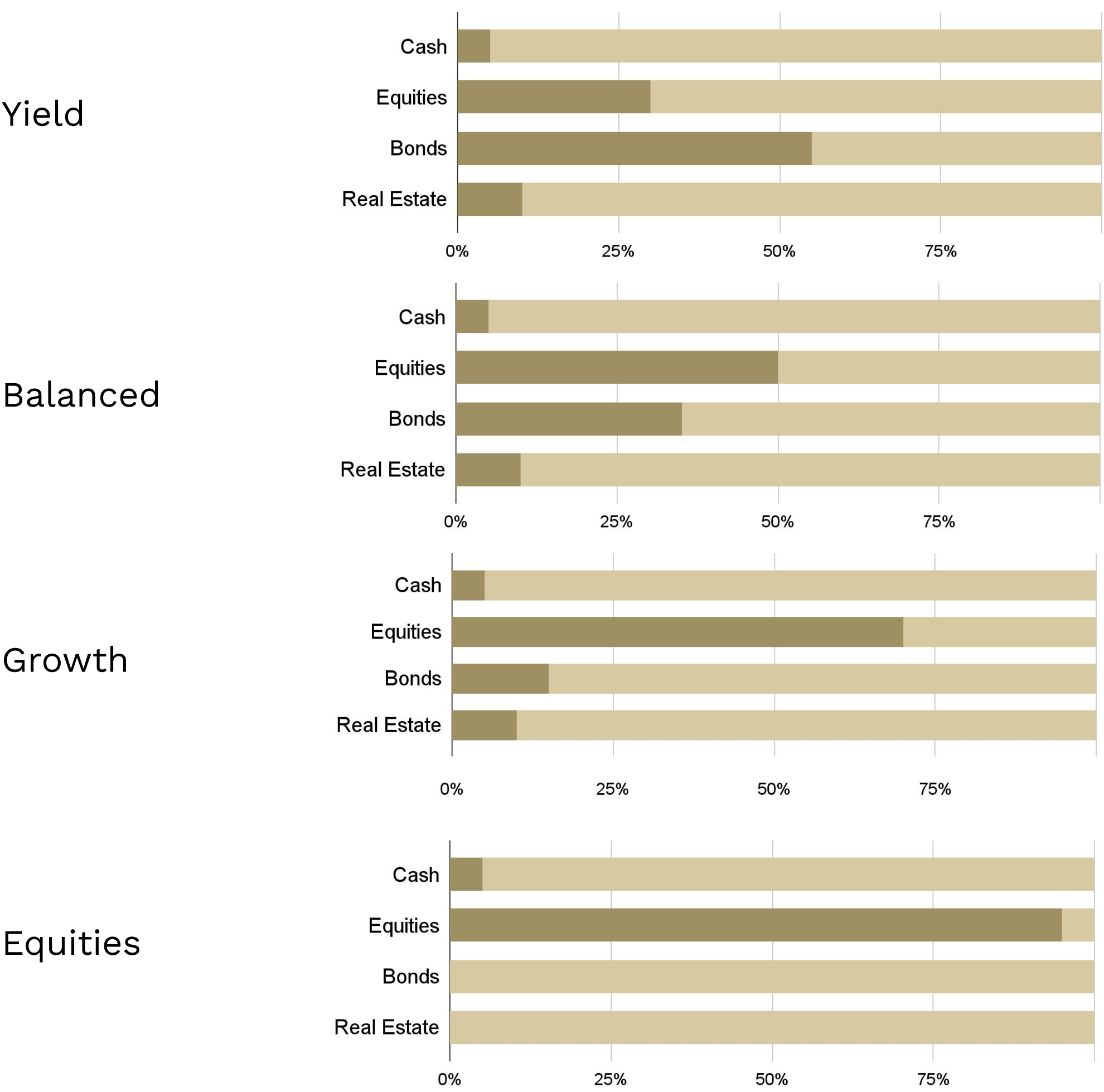
Annualized Returns	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025 (YTD)
Yield	2.7%	6.2%	-3.5%	12.0%	3.2%	8.3%	-14.1%	7.7%	12.6%	6.0%
Balanced	3.1%	9.9%	-5.0%	17.0%	3.9%	13.4%	-15.0%	8.1%	14.9%	8.4%
Growth	4.2%	13.8%	-6.5%	21.5%	4.8%	17.8%	-15.8%	8.7%	17.9%	10.6%
Equities	4.8%	18.1%	-7.6%	25.8%	5.1%	22.4%	-16.2%	9.5%	19.6%	12.4%

Annualized 2016-2025	Return p.a.	Volatility p.a.
Yield	3.8%	6.0%
Balanced	5.5%	7.8%
Growth	7.2%	9.7%
Equities	8.7%	11.8%

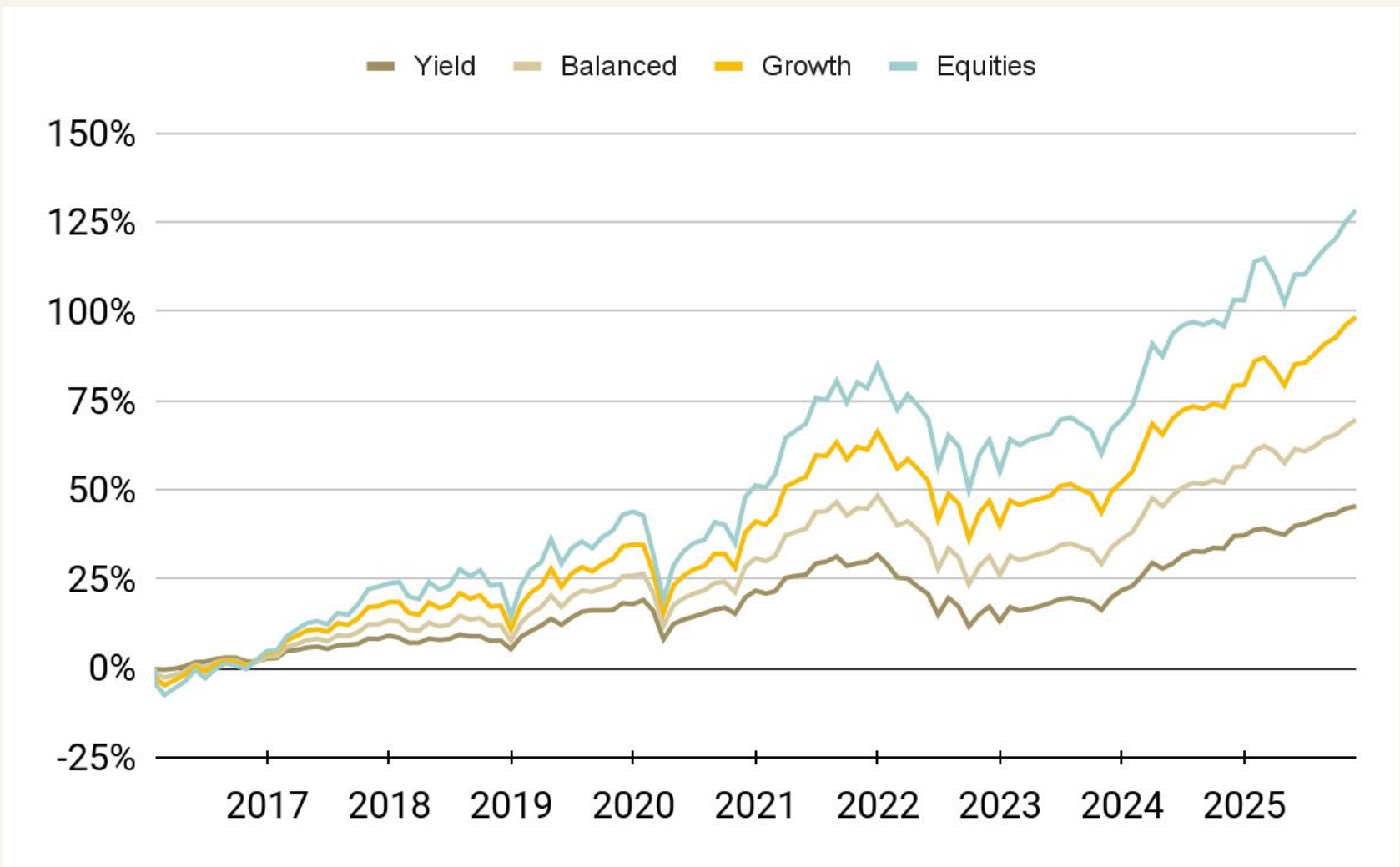
WHAT IS EVERON SMZH GLOBAL MARKETS?

Everon smzh Global Markets are actively managed multi-asset investment strategies with a global focus. The broadly diversified portfolios invest in various asset classes such as equities, bonds and alternative investments such as real estate. The focus is on the Swiss, North American and European markets, with the selection of regions and sectors being continuously adjusted to current market opportunities. Active management allows for a flexible response to changes in the financial markets. These strategies are particularly suitable for investors with a medium to long-term investment horizon who value diversification and professional management.

ASSET ALLOCATION BY RISK PROFILE



Performance of an investment made in January 2016



The results shown for the years 2016-2024 are based on a backtest and represent simulated values. Past or simulated performance is not indicative of future results.

Contact:

EVERON AG
Gartenstrasse 17
CH-8002 Zürich
+41 44 545 08 10
info@everon.swiss
everon.swiss

About Everon:

Everon is a digital wealth manager that not only provides top-notch client service, but also leverages technology to deliver a family office-like experience to its clients. We stand for full transparency in fee structure, direct communication with our clients and excellent investment strategies.

BILANZ

Best Wealth Manager in Switzerland
2025, 2022 (1st place)
2024, 2021 (2nd place)
2023, 2020 (Top 5)



Everon smzh Global Markets (Vorsorge)

FEATURES

Reference currency:	CHF
Investment instruments:	ETFs, funds
Strategy implementation:	passive collective investments
Focus:	global
Minimum Investment:	CHF 100
Minimum Top-up:	none
Investment cycle:	biweekly
TER:	0.10%-0.25%
Performance Reporting:	Everon smzh App

HOW DO WE BUILD YOUR PORTFOLIO?

The construction of your portfolio starts with defining your risk profile. This is determined via questions in our everon smzh app and indicates how much risk you can take and want to take. Based on this, we determine your individual investment strategy and asset allocation.

You can choose from various strategies that invest in different proportions of equities, bonds, and alternative investments (see bar chart). Regardless of the strategy selected, we ensure that your portfolio is well diversified.

Strategies for pension assets (pillar 3a and vested benefits) are managed in accordance with the investment guidelines and regulations of the Liberty Vorsorgestiftung, and are implemented within the foundation’s and legal requirements.

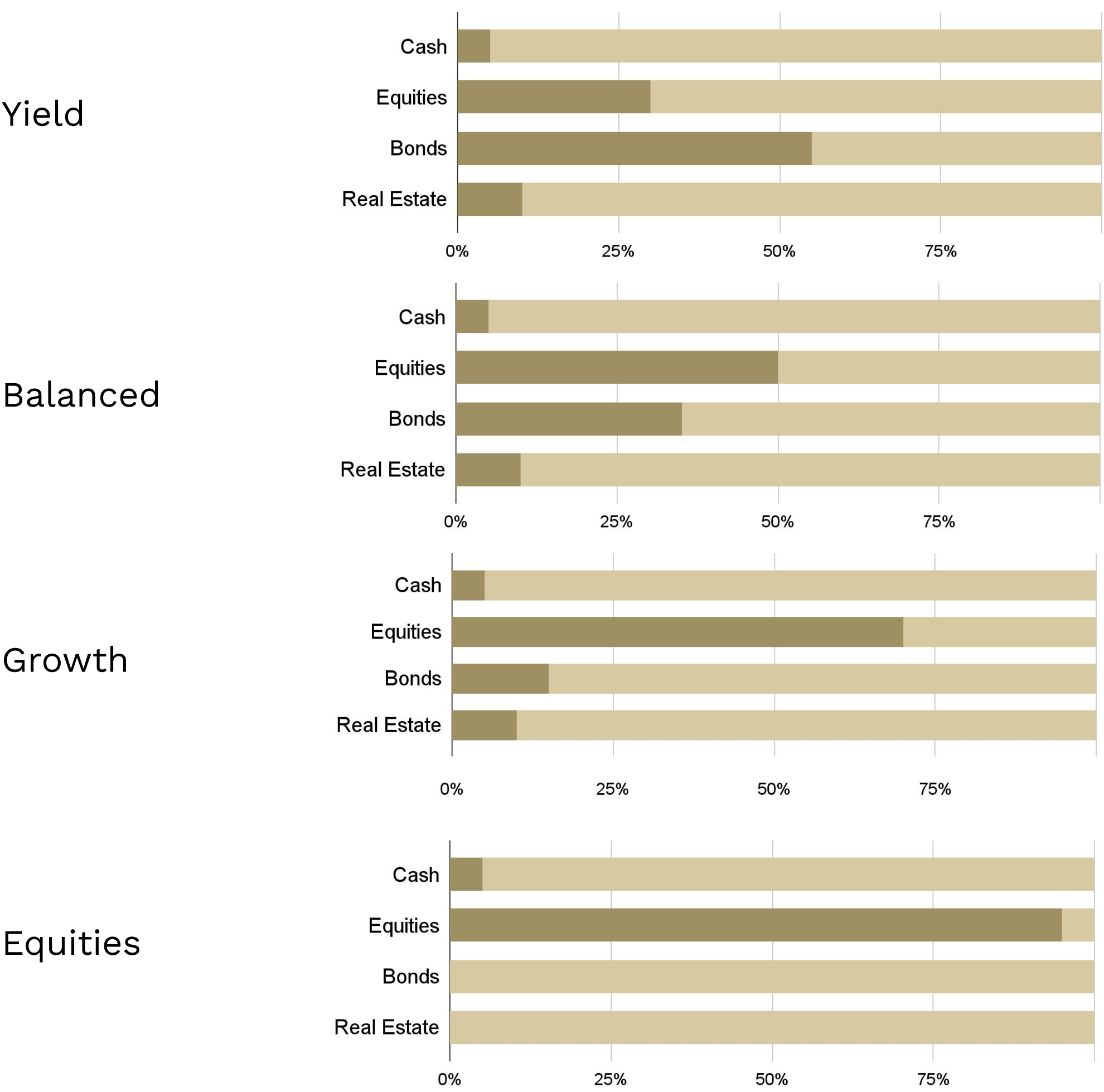
PERFORMANCE (as of 30.11.2025)

Annualized Returns	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025 (YTD)
Yield	2.1%	5.7%	-4.0%	11.4%	4.5%	7.4%	-14.5%	9.0%	9.3%	6.0%
Balanced	2.1%	9.2%	-5.8%	16.2%	5.8%	12.2%	-15.6%	9.8%	10.4%	9.6%
Growth	2.7%	12.7%	-7.7%	20.5%	7.5%	16.1%	-16.5%	11.1%	11.9%	12.0%
Equities	2.8%	16.6%	-9.1%	24.6%	8.5%	20.3%	-17.1%	12.5%	12.4%	14.9%
Annualized 2016-2025					Return p.a.		Volatility p.a.			
Yield					3.4%		5.9%			
Balanced					5.0%		7.6%			
Wachstum					6.4%		9.5%			
Equities					7.9%		11.5%			

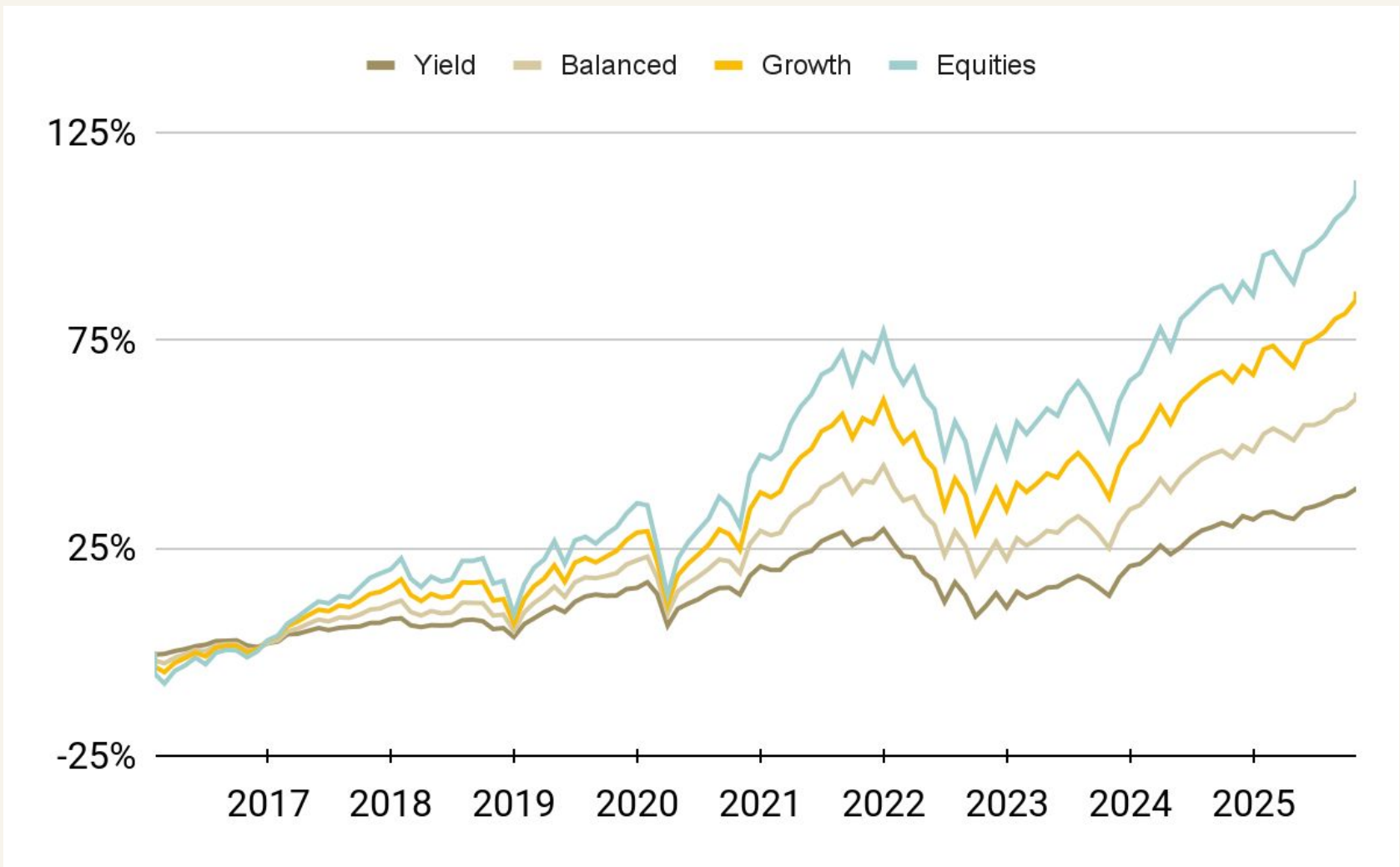
WHAT IS EVERON SMZH GLOBAL MARKETS?

Everon smzh Global Markets are actively managed multi-asset investment strategies with a global focus. The broadly diversified portfolios invest in various asset classes such as equities, bonds and alternative investments such as real estate. The focus is on the Swiss, North American and European markets, with the selection of regions and sectors being continuously adjusted to current market opportunities. Active management allows for a flexible response to changes in the financial markets. These strategies are particularly suitable for investors with a medium to long-term investment horizon who value diversification and professional management.

ASSET ALLOCATION BY RISK PROFILE



Performance of an investment made in January 2016



The results shown for the years 2016-2024 are based on a backtest and represent simulated values. Past or simulated performance is not indicative of future results.

Contact:

EVERON AG
Gartenstrasse 17
CH-8002 Zürich
+41 44 545 08 10
info@everon.swiss
everon.swiss

About Everon:

Everon is a digital wealth manager that not only provides top-notch client service, but also leverages technology to deliver a family office-like experience to its clients. We stand for full transparency in fee structure, direct communication with our clients and excellent investment strategies.

BILANZ

Best Wealth Manager in Switzerland
2025, 2022 (1st place)
2024, 2021 (2nd place)
2023, 2020 (Top 5)