Factsheet

Anlagegruppe Darlehen

Juni 2026

ANLAGEZIEL

Die Anlagegruppe Darlehen investiert in ein breit diversifiziertes Portfolio mit gedeckten und ungedeckten Darlehen. Die Darlehen werden vorwiegend in Form von Direktanlagen und in CHF bzw. abgesichert ggü. CHF vergeben. Das Ziel besteht darin, angemessene Erträge aus einem diversifizierten Portfolio zu erzielen und gleichzeitig KMUs in deren positiven Entwicklung zu unterstützen. Die Kreditnehmer werden einer detaillierten Due Diligence durch die Experten der VALYOU unterzogen, von der Anlagekommission abgesegnet und regelmässig überwacht.

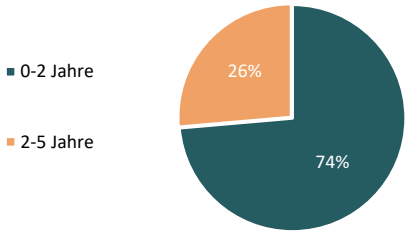
ANLAGEKRITERIEN

Darlehen werden in der Schweiz, Deutschland und Österreich ab einem Mindestvolumen von CHF 200'000 vergeben. Ein Maximum von 10% des Vermögens wird pro Schuldner mit Sicherheiten, respektive 5% pro Schuldner ohne Sicherheiten gewährt. Die liquiden Mittel betragen maximal 20% des Vermögens.

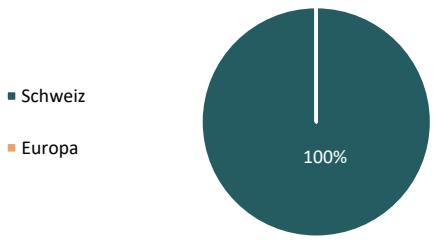
ÜBER DIE ANLAGEGRUPPE

Bei dieser Anlagegruppe handelt es sich um eine alternative Anlage im Sinne von Art. 53 Abs. 1 lit. e BVV 2. Die Anlagegruppe Darlehen vergibt Darlehen / Mezzanine-Kredite mit oder ohne Sicherheiten mit Fokus auf KMU und zu max. 80% grundpfandgesicherte Baufinanzierungen.

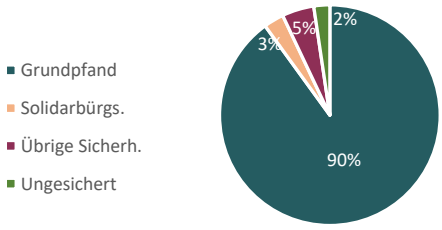
AUFTEILUNG NACH LAUFZEIT IN %



AUFTEILUNG NACH REGIONEN IN %



BESICHERUNG DES PORTFOLIOS



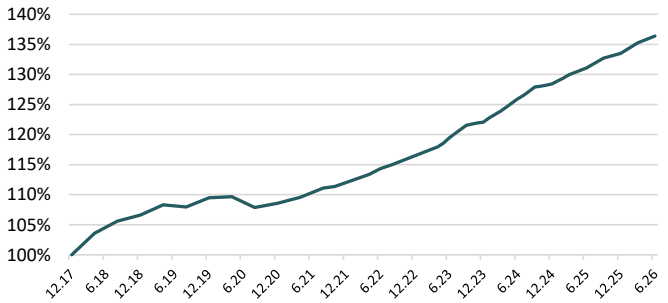
ECKWERTE

	PER 30.6.2026
NAV pro Anspruch	CHF 1'368.97
Domizil	Schweiz
Währung	CHF
Jahresabschluss	31.Dez.
Lancierung	15.12.2017
Benchmark	BVG-Mindestzins + 2.0%
TER $_{KGAST}$	0.7%
Zeichnungen	per Monatsende
Mindesteinlage	CHF 500'000
Ausgabekommission	0.5%
Rücknahmekommission	0.5%
Bewertung	quartalsweise
Revisionsstelle	Balmer-Etienne AG
Depotbank	LLB (Schweiz) AG

PORTFOLIODATEN

	PER 30.6.2026
Anzahl Darlehen	26
Nettozielrendite	4.0% p.a.
Nettovermögen	CHF 13'515'368
ISIN Nummer	CH0392535222
Valorennummer	39253522
Fremdwährungsanteil (nur EUR)	mind. 80% ggü. CHF abgesichert
Nettorendite Q 2.26	2.2%
Nettorendite 2025	4.0%
Nettorendite 2024	5.2%
Nettorendite annualisiert	3.7%
Nettorendite seit Lancierung	36.4%

ENTWICKLUNG KUMULIERTE NETTORENDITE



Factsheet

Anlagegruppe Darlehen

Juni 2026

ÜBER DIE ANLAGESTIFTUNG VALYOU

Die Anlagestiftung VALYOU wurde am 31. Oktober 2017 von Pensionskassen für Pensionskassen gegründet, um eine eigene Plattform für Infrastruktur- und Alternativanlagen zu etablieren sowie Schweizer KMUs zu fördern und zu unterstützen. VALYOU bietet zudem Finanzierungen aller Art an und stellt den Unternehmen eine Finanzierungsalternative zu den bestehenden Anbietern zur Verfügung. Anlageentscheidungen werden in den Anlagekommissionen getroffen, wobei der stringente Due-Diligence-Prozess sowohl von der Geschäftsführung als auch von externen Prüfern durchgeführt wird. Die Anlagegruppen von VALYOU zeichnen sich durch sehr geringe Währungsrisiken und niedrige Volatilität aus, was eine hohe Anlagesicherheit durch eine vorsichtige und professionelle Auswahl der Anlagen gewährleistet. Die sich im Wachstum befindende Anlagestiftung ermöglicht den Anlegern eine sofortige Zeichnungsmöglichkeit, wodurch unmittelbar Rendite generiert wird (ohne Kapitalzusagen, sofortige Zeichnung). Darüber hinaus haben Anleger die Möglichkeit, von attraktiven Renditen in einem Nischenmarkt zu profitieren. Die gute Vernetzung der Anlagestiftung VALYOU ermöglicht einen spannenden Dealflow an erstklassigen Finanzierungs- und Investitionsmöglichkeiten, die nicht im Fokus größerer Anlagestiftungen stehen.

KONTAKT

Swiss KMU Partners AG
Yonten Wagma
Höcklistein 99
8645 Jona
yonten@valyou.ch
055 220 92 32

Weitere Informationen finden Sie unter:
www.valyou.ch

DISCLAIMER

Dieses Dokument wurde von der Anlagestiftung VALYOU (nachfolgend «VALYOU») sorgfältig und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Weder die Anlagestiftung VALYOU noch die Swiss KMU Partners AG geben Gewähr hinsichtlich dessen Inhalt und Vollständigkeit und lehnen jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben. Die in diesem Dokument geäusserten Meinungen sind diejenigen der VALYOU zum Zeitpunkt der Redaktion und können sich jederzeit und ohne Mitteilung ändern. Ist nichts anderes vermerkt, sind alle Zahlen ungeprüft. Das Dokument dient lediglich Informationszwecken und der ausschliesslichen Nutzung durch den Empfänger. Es stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung zur Zeichnung oder zum anderweitigen Erwerb von Ansprüchen an der VALYOU dar und entbindet den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Dieses Dokument darf ohne schriftliche Genehmigung der VALYOU weder auszugsweise noch vollständig vervielfältigt werden. Es richtet sich ausdrücklich nur an Vorsorgeeinrichtungen sowie sonstige steuerbefreite Einrichtungen mit Sitz in der Schweiz, die nach ihrem Zweck der beruflichen Vorsorge dienen sowie an Personen, die Vorsorgegelder verwalten und von der FINMA beaufsichtigt werden. Mit jeder Anlage sind Risiken, insbesondere diejenigen von Wert- und Ertragsschwankungen, verbunden. Historische Renditeangaben und Finanzmarktszenarien sind keine Garantie für laufende und zukünftige Ergebnisse. Die Performance-Angaben berücksichtigen nicht die bei der Ausgabe und der Rücknahme erhobenen Kommissionen und Kosten. Es kann nicht garantiert werden, dass die Performance des Vergleichsindexes erreicht oder übertroffen wird. Insbesondere ist dem Empfänger empfohlen, allenfalls unter Beizug eines Beraters, die Informationen in Bezug auf die Vereinbarkeit mit seinen eigenen Verhältnissen zu prüfen. Massgebend für die Zeichnung von Ansprüchen ist einzig der geltende Prospekt sowie die Statuten und Reglemente der VALYOU. Prospekt, Statuten, Reglement und Anlagerichtlinien sowie der jeweils aktuelle Jahresbericht bzw. die Factsheets können bei der VALYOU kostenlos bezogen werden.