

# Vermögensverwaltungsmandat Nachhaltig Ausgewogen CHF

Ihr Vermögen soll langfristig wachsen, aber ohne einen dominierenden Aktienanteil? Dann ist diese Anlagestrategie genau richtig für Sie.

## Ihr Anlageziel und Ihre Anlagestrategie

Sie streben einen langfristigen Vermögenszuwachs durch Kapitalgewinne an sowie ein regelmässiges Einkommen durch Zinsen und Dividenden. Die Gewichtung der Anlageklassen wird durch ein Gremium aus erfahrenen Vermögensverwaltungsexpertinnen und -experten festgelegt. Die Anlageentscheide werden auf Basis der intensiven Analyse der Finanzmärkte getroffen. Die Analyse erfolgt durch das eigene Research und ist breit abgestützt. Dies ermöglicht optimale Anlageentscheide. Aus den über 8500 in der Schweiz zugelassenen Fonds werden nach dem Best-in-Class-Ansatz und anhand strenger Kriterien die besten für Sie ausgewählt und laufend überwacht.

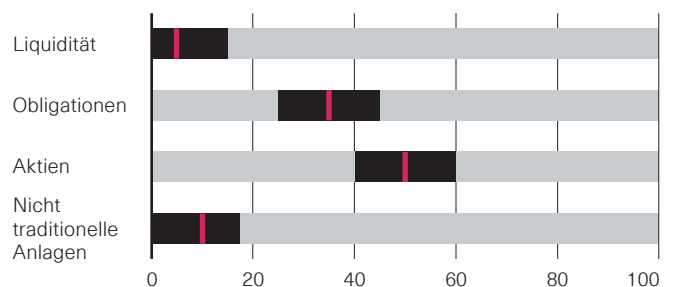
## Nachhaltigkeitsansatz

In der nachhaltigen Vermögensverwaltung werden neben traditionellen Finanzkennziffern ökologische und soziale Kriterien sowie Grundsätze einer verantwortungsvollen Unternehmensführung (ESG = Environment, Social, Governance) systematisch in den Anlageprozess integriert. Ziel ist, mindestens 80 Prozent des verwalteten Vermögens unter Berücksichtigung bestimmter Nachhaltigkeitskriterien zu investieren. Mit dem nachhaltigen Vermögensverwaltungsmandat wird ein Verträglichkeitsziel verfolgt. Die Berücksichtigung der ESG-Präferenz «interessiert» des Anlegers erfolgt durch eine Kombination zweier Ansätze. Zum einen wird ein Best-in-Class-Ansatz angewendet, bei dem überdurchschnittlich nachhaltige Unternehmen (Rating basierend auf ESG Research) bevorzugt werden. Zum anderen werden Investitionen in kontroverse Sektoren oder in Unternehmen, die gegen internationale Standards, wie den UN Global Compact, verstossen, ausgeschlossen. Bei Fondsanlagen wird geprüft, in welchem Umfang ESG-Aspekte in die jeweilige Strategie integriert sind und ob diese mit den Nachhaltigkeitsgrundsätzen der Bank vereinbar ist. Bei Anlageklassen wie Edelmetallen und Immobilien, die keine Forderungs- oder Beteiligungspapiere umfassen, kommen spezielle ESG-Methoden zum Einsatz. Es werden alternative Standards, Labels sowie Ratings genutzt, um eine transparente Nachhaltigkeitsbewertung zu gewährleisten.

## Finanzinstrumente

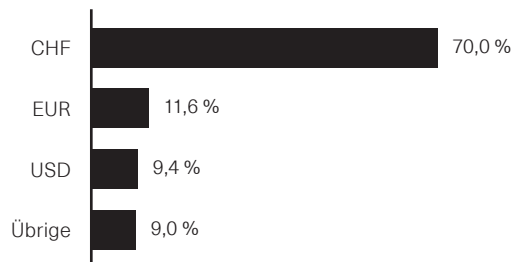
Ausgewogene Aufteilung zwischen festverzinslichen Anlagen und Aktien, ergänzt mit Immobilien und Fairtrade-

## Die Investitionen bewegen sich innerhalb folgender Bandbreiten (in %)<sup>1</sup>



<sup>1</sup> Gewichtung gemäss strategischer Benchmark (rote Markierung)

## Währungsstruktur<sup>2</sup>



<sup>2</sup> Gemäss strategischer Benchmark

zertifiziertem Gold. Die Umsetzung erfolgt mit kosten-effizienten kollektiven Kapitalanlagen (z.B. Fonds, ETFs).

## Hauptvorteile

- Professionelle Vermögensverwaltung ab 100 000 CHF.
- Die Gewichtung der verschiedenen Anlageklassen wird innerhalb festgelegter Bandbreiten gehalten, um dem Risikoprofil des Mandates Rechnung zu tragen.
- Kontinuierliche Überwachung und laufende Optimierung des Portfolios.
- Ausführliches Reporting und Unterlagen für Ihre Steuererklärung.

## Risiken

- Mit der Anlage sind Risiken, insbesondere diejenigen von Wert- und Ertragsschwankungen, verbunden.
- Vermögensverwaltung bietet keine Garantie für eine positive Performance.



### Konditionen<sup>3</sup>

	<b>All-in-Fee p.a.</b>
bis CHF 1 000 000	1,3 %
ab CHF 1 000 000	1,2 %

<sup>3</sup> Für detailliertere Informationen siehe Konditionen im Anlagegeschäft.

Weitere Informationen auf  
[www.bkb.ch/vermoegensverwaltung](http://www.bkb.ch/vermoegensverwaltung)

