



**ALTERNATIVE  
BANK**  
SCHWEIZ

**Anders als Andere.**



# ABS- ANLAGEFONDS

Mit vielen mehr bewirken

Ergänzen Sie Ihr Portfolio mit dem ersten ABS-eigenen Anlagefonds. Wie unsere gesamte Geschäftstätigkeit beruht der «ABS Living Values - Balanced Fund» Anteilklasse R Privatpersonen auf unserem umfassenden Nachhaltigkeitsverständnis mit strengen Ausschluss- und Förderkriterien. Wir empfehlen den Fonds ab einer Anlagesumme von 10'000.- Franken.

## **Ihre Vorteile**

Ethisch verantwortungsvolles Handeln und Nachhaltigkeit sind Ihnen wichtig? Mit dem ABS-Anlagefonds erhalten Sie eine Anlagemöglichkeit, die zu Ihren Grundwerten passt.

Sie partizipieren an einem bunten Strauss von Wertschriften aus dem streng selektierten ABS-Anlageuniversum. Das Risiko von Wertschwankungen ist dadurch im Vergleich zu Einzeltiteln geringer.

Schon mit kleinem Vermögen können Sie viel bewirken.

Dank täglicher Rückgabemöglichkeit ist Ihr Kapital jederzeit verfügbar.

Sie wissen Bescheid, dank transparenter Berichterstattung und fairen Gebühren.

### **Wodurch zeichnet sich der ABS Living Values - Balanced Fund aus?**

#### **Der Fonds ...**

- enthält garantiert nur Titel aus dem ABS-Anlageuniversum und keine Titel, die die Ausschlusskriterien der ABS verletzen. Falls ein Titel nachträglich ausgeschlossen wird, verkaufen wir diesen innerhalb von zwei Jahren.
- verfolgt einen langfristigen Investitionsstil und betreibt keine kurzfristige Gewinnmaximierung.
- bietet Zugang zu kleinen und mittelgrossen, börsenkotierten Unternehmen und beteiligt sich nach Möglichkeit an Erst- und Neuemissionen.
- investiert vorwiegend in Unternehmen mit einem besonders nachhaltigen Kerngeschäft.
- investiert ausschliesslich in Länder, in denen keine Menschenrechte verletzt werden und die mehrheitlich das Pariser Klimaabkommen ratifiziert haben.
- wird jährlich bezüglich Einhaltung des 1,5-Grad-Klimaziels des Pariser Klimaschutzabkommens untersucht. Darüber legen wir im Nachhaltigkeitsbericht ausführlich Rechenschaft ab. Die Ergebnisse können variieren, wenn sich die Zusammensetzung des Portfolios oder die Berechnungsmethodik verändert. Per Ende 2021 erreichte der Fonds eine 2,2-Grad-Kompatibilität.

### **Für wen ist der ABS-Anlagefonds geeignet?**

#### **Der Fonds eignet sich für Sie, wenn Sie ...**

- finden, dass soziale und ökologische Kriterien bei einer Geldanlage im Zentrum stehen sollten, Sie aber nicht ganz auf eine Rendite verzichten möchten.
- bereit sind, Wertschwankungen Ihrer Geldanlage im mittleren Ausmass in Kauf zu nehmen.
- mindestens 5 bis 8 Jahre auf das angelegte Geld verzichten können.

#### **Der Fonds eignet sich nicht, wenn Sie ...**

- Ihr Kapital nur kurzfristig anlegen möchten.
- einen sicheren Ertrag anstreben.
- eine überdurchschnittliche Rendite erwarten.

### **Konditionen**

Die jährlichen indirekten Fondskosten (TER) betragen 1,5 % des investierten Vermögens.

Die Verwahrung der Fondsanteile im ABS-Depot kostet zusätzlich 0,3 % pro Jahr. Zudem brauchen Sie ein Verbindungskonto.

Ausgabe- und Rücknahmekommissionen entfallen (ausser Fremdspesen). Sie können den Fonds auch über Ihr Depot bei einer anderen Bank erwerben. Dabei fallen zusätzliche Kosten an.

### **Risikoaufklärung/ Einschränkung**

Der Fonds ist ausschliesslich für den Vertrieb in der Schweiz zugelassen, d.h. Sie müssen Ihr Steuerdomizil in der Schweiz haben. Der Erwerb von Fondsanteilen durch US-Personen ist nicht möglich. Jede Geldanlage birgt grundsätzlich ein Verlustrisiko, hundertprozentige Sicherheit gibt es nicht. Füllen Sie das Anlageprofil auf [www.abs.ch/anlagefonds](http://www.abs.ch/anlagefonds) aus. Es dient der Klärung, ob der ABS-Anlagefonds für Sie geeignet ist und als Grundlage für das Anlagegespräch.

### **Interessiert? Wir beraten Sie gerne**

Gerne stehen wir Ihnen für eine persönliche und ausführliche Anlageberatung und für weitere Auskünfte zur Verfügung. Sie erreichen uns unter Telefon 062 206 16 16 zu den üblichen Bürozeiten.