



**ALTERNATIVE
BANK**
SCHWEIZ

Anders als Andere.



ABS-VERMÖGENS- VERWALTUNGSMANDAT

Ihr Vermögen in guten Händen

Unsere Strategien



Konservativ



Ausgewogen



Dynamisch



Select



Select Fonds

Sie definieren das Ziel und gemeinsam legen wir den Weg fest.

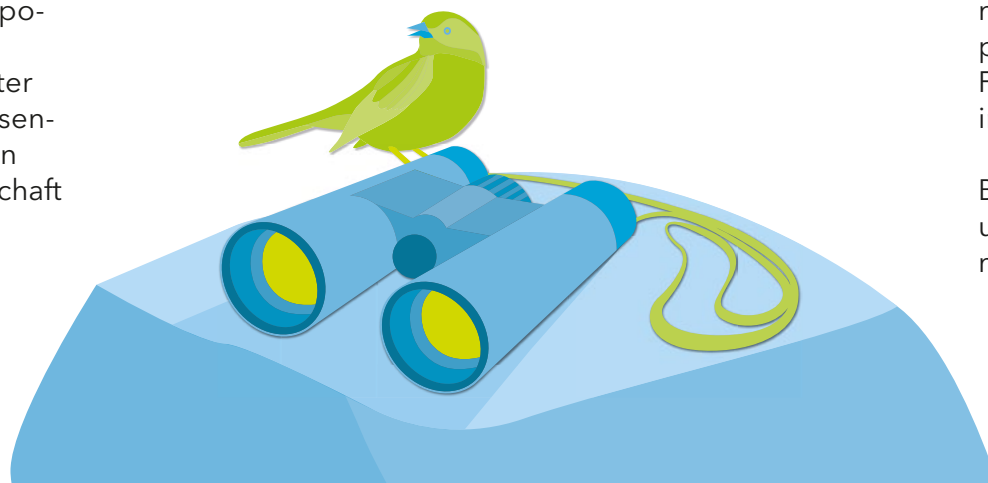
Sie möchten Ihr Geld verantwortungsbewusst anlegen? Das erfordert Erfahrung und Fachwissen.

Mit einem Mandat für die Vermögensverwaltung delegieren Sie diese Herausforderung an die ABS. Unsere Expertinnen und Experten tätigen alle Anlageentscheide für Sie. Ihre Beraterin oder Ihr Berater bleibt Ihre Ansprechperson für alle Vermögensfragen.

Typisch ABS: Ethik vor Profit

Wertschriftenhandel ist für uns keine Sache des schnellen Geldes. Wir verfolgen eine Ethik des sinnvollen Abwartens. Den Entscheid zum Kauf oder Verkauf von Titeln an der Börse fällen wir mit Augenmass. Dabei orientieren wir uns an der langfristigen Entwicklung der Titel in Bezug auf unsere Nachhaltigkeitskriterien sowie an finanziellen Kennzahlen und der aktuellen Marktlage.

Unser Lohnsystem braucht keine Bonus-Komponenten. Die Beraterinnen und Berater haben keine Zielvorgaben für den Verkauf bestimmter Produkte und sind damit auch keinen Interessenkonflikten ausgesetzt. Erhaltene Kommissionen aus dem Fondsgeschäft werden an die Kundschaft rückvergütet.

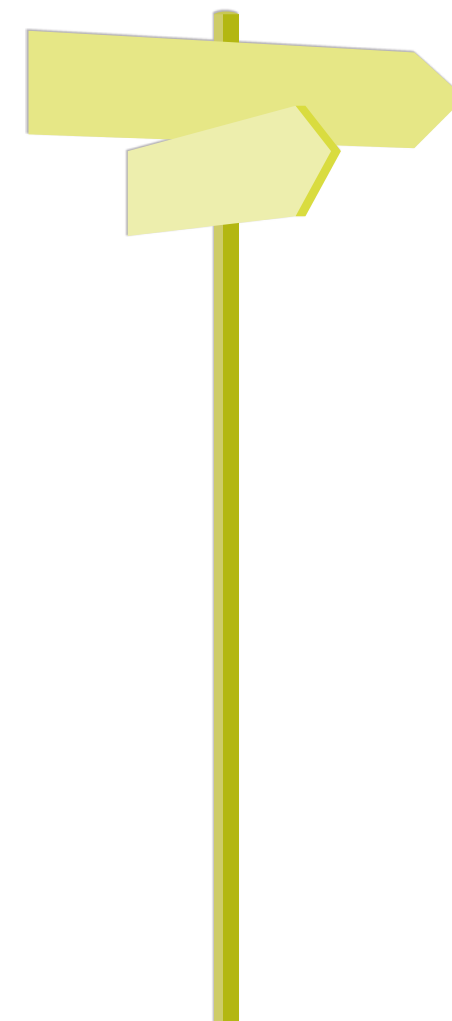


Sorgfältig ausgewähltes Anlageuniversum als Basis

Für unsere Kundinnen und Kunden bewirtschaften wir ein Anlageuniversum aus Aktien und Obligationen von Unternehmen, Staatsanleihen sowie Anlagefonds.

Die Auswahl basiert auf ABS-spezifischen Nachhaltigkeitskriterien aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung. Die ABS wendet Ausschlusskriterien sowie positive und negative Bewertungskriterien an. Ein Teil der positiven Bewertungskriterien sind zugleich Förderkriterien, die bei der Bewertung besonders ins Gewicht fallen.

Bevor ein Finanzinstrument in das ABS-Anlageuniversum aufgenommen wird, durchläuft es einen mehrstufigen Selektionsprozess.



Auswahl- und Anlageprozess

Der Auswahlprozess für die Titel in den ABS-Vermögensverwaltungsmandaten setzt sich aus mehreren Komponenten zusammen:

- 1 ABS-interne Fachpersonen für Nachhaltigkeitsanalyse bewerten und selektieren die Titel für das zur Verfügung stehende ABS-Anlageuniversum.
Kurzanalyse: nur Ausschlusskriterien werden überprüft (ABS-Rating: A bis D).
Vollanalyse: Ausschlusskriterien sowie positive und negative Bewertungskriterien werden überprüft (ABS-Rating: 0 bis 5 Vögel).
- 2 Das Anlagekomitee legt die Anlagestrategie für das ABS-Vermögensverwaltungsmandat fest. Das Asset Management der ABS wählt aus dem ABS-Anlageuniversum und im Rahmen der festgelegten Anlagestrategie die konkreten Titel für die Mandate aus. Es berücksichtigt dabei finanzielle Faktoren und die aktuelle Marktsituation.

↻ Das Asset Management und die ABS-internen Fachpersonen für die Nachhaltigkeitsanalyse überwachen unabhängig voneinander laufend die Entwicklung der Titel.

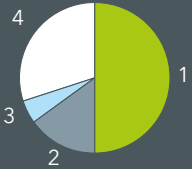
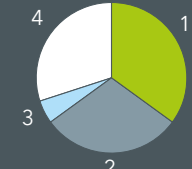
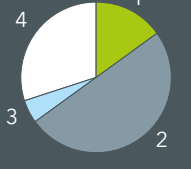
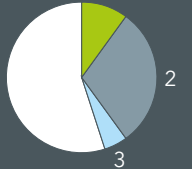
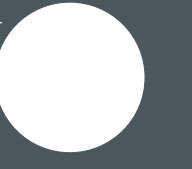


Welcher Weg passt zu Ihnen?

Geldanlegen birgt Risiken. Wir bieten im ABS-Vermögensverwaltungsmandat fünf verschiedene Strategien an. Ihre persönliche Risikoneigung, Ihre Lebenssituation und -perspektive geben den Rahmen für die Wahl der passenden Strategie vor.

In einem ausführlichen Gespräch klären Sie zusammen mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater, welcher Weg am besten zu Ihnen passt. Bleiben Sie lieber «konservativ» auf dem Wanderweg? Oder soll es «dynamisch» ins Alpine gehen?

So oder so: Kurzfristige Renditemaximierung hat bei uns keinen Platz. Wir informieren Sie regelmässig über die finanzielle Entwicklung, die Zusammensetzung der Mandate, die angestrebte Gewichtung der Anlageklassen sowie das erreichte ABS-Rating.

Strategie	 Konservativ	 Ausgewogen	 Dynamisch	 Select	 Select Fonds
Grundlage	ABS-Anlageuniversum				
Risikoprofil	Moderat	Erhöht	Hoch	Erhöht	Erhöht
Angestrebtes Ziel ¹	- Reale Erhaltung des Kapitals - Erträge durch Zins- und Dividendeneinkommen	- Reale Erhaltung und langfristige Vermehrung des Kapitals - Erträge durch Zins- und Dividendeneinkommen sowie Kapitalgewinne	- Langfristiges Vermögenswachstum durch stärkere Ausrichtung auf Kapitalgewinne	- Die Anlagestrategie fokussiert auf Anlagen, welche die Realwirtschaft erreichen.	- Die Anlagestrategie fokussiert auf Fonds, welche die Realwirtschaft erreichen.
Anteil der einzelnen Anlageklassen ²					
Volatilität annualisiert ⁴	2,73 %	4,48 %	7,37 %	4,61 %	2,83 %
Value at Risk ^{4 5}	- 3,94 %	- 6,55 %	- 10,04 %	- 6,41 %	- 4,65 %
Angestrebtes ABS-Rating ⁶	 bis 			 bis 	 bis 

¹ Die zu erwartende Rendite ist abhängig vom eingegangenen Risiko.
² Die hier gezeigten Quoten der verschiedenen Anlageklassen entsprechen unserer strategischen Allokation (Neutralposition) und können von den aktuellen Positionierungen abweichen. Bei allen Anlageklassen arbeiten wir mit strategischen Bandbreiten. Unsere taktischen Allokationen bewegen sich innerhalb dieser Bandbreiten.
³ Unter Spezialitätenfonds fallen Fonds im Bereich der Privatmarktanlagen mit Fokus auf Nachhaltigkeit und Realwirtschaftlichkeit sowie übrige Fonds, welche keine klassischen Obligationen- oder Aktienfonds sind (z. B. Katastrophenanleihen-Fonds).

⁴ Stand per 30.11.2025 (über die letzten 5 Jahre).
⁵ Auf einem 97,5%-Konfidenzniveau.
⁶ Das ABS-Rating berücksichtigt Kriterien aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung. Es sind Ausprägungen von 0 bis 5 Vögeln möglich.
Volatilität: die Spannbreite der Kursschwankungen von Finanzinstrumenten während eines bestimmten Zeitraumes. **Value at Risk:** die Verlusthöhe eines Finanzinstruments, die mit einer vorgegebenen Vertrauenswahrscheinlichkeit (Konfidenzniveau, z. B. 97,5 %) innerhalb eines bestimmten Zeitraums (z. B. ein Jahr) erfahren werden kann.

Angebot und Gebühren im Überblick

Diese Leistungen umfasst das Mandat

- Professionelle Vermögensverwaltung
- Periodischer Newsletter mit Informationen zur Entwicklung von Markt und Nachhaltigkeit
- Beratungsgespräch (Rückblick, Ausblick)
- Jährliche Vermögensaufstellung inklusive Performancereporting
- Transaktionsübersicht
- Steuerauszug

In der Pauschalgebühr sind enthalten

- Eigene und fremde Courtagen
- Eigene und fremde Depotgebühren
- Gebühren für Titel, die im Ausland verwahrt werden
- Fremde Spesen und Abgaben an Dritte

In der Pauschalgebühr nicht enthalten sind

- Mehrwertsteuer
- Stempel- und Börsenabgaben
- Gebühren von Anlagefonds (TER), welche direkt im Kurswert der Anteilscheine (NAV) berücksichtigt werden.

Kommissionen, die die ABS von Drittparteien erhält, werden der Kundschaft weitergereicht.

	Pauschale Jahresgebühren*	Minimale Jahresgebühr
 Konservativ	max. 0,75 %	CHF 1600
 Ausgewogen	max. 0,90 %	CHF 1900
 Dynamisch	max. 1,05 %	CHF 2200
 Select	max. 1,05 %	CHF 2200
 Select Fonds	max. 0,90 %	CHF 600

* Die pauschale Jahresgebühr richtet sich nach dem Total der verwalteten Vermögenswerte (Summe aus Depot und Kontobestand bei der ABS) und versteht sich exkl. MwSt. Die Konditionen sind im Gebührentarif aufgeführt.

Um ein möglichst günstiges Kosten-Ertrags-Verhältnis für Sie zu erreichen, empfehlen wir Ihnen für Mandate mit Strategie «Select Fonds» einen Mindestanlagebetrag von CHF 70'000. Für alle anderen Strategien empfehlen wir einen Mindestanlagebetrag von CHF 215'000.

Die ABS-Vermögensverwaltungsmandate weisen aufgrund der darin enthaltenen Privatmarktanlagen eine eingeschränkte Liquidität auf (vgl. Ziffer 6 Vermögensverwaltungsvertrag). Bei einer Auflösung des Mandats oder einer Reduktion des Mandatsbetrags nimmt die vollständige Rückzahlung der im Mandat enthaltenen Anlageinstrumente in der Regel 6–12 Monate in Anspruch.

Gute Gründe für das ABS-Vermögensverwaltungsmandat

Werteorientiert

Alle Titel in der Vermögensverwaltung stammen aus dem ABS-Anlageuniversum. Unvermeidliche Ausnahmen, z. B. durch laufende Verkaufsfristen für nachträglich ausgeschlossene Titel, werden im ABS-Nachhaltigkeitsbericht offengelegt.

Zeitsparend und effektiv

Sie delegieren die Anlageentscheide an die ABS und profitieren von unserer Expertise. Die ABS überwacht die Titel in den Mandaten laufend und kann rasch reagieren, wenn sich Märkte bewegen.

Bedürfnisgerecht

Die ABS bietet fünf Strategien an. Wir beraten Sie gerne bei der Wahl der passenden Strategie basierend auf Ihrem individuellen Risikoprofil.

Exklusiv und vielfältig

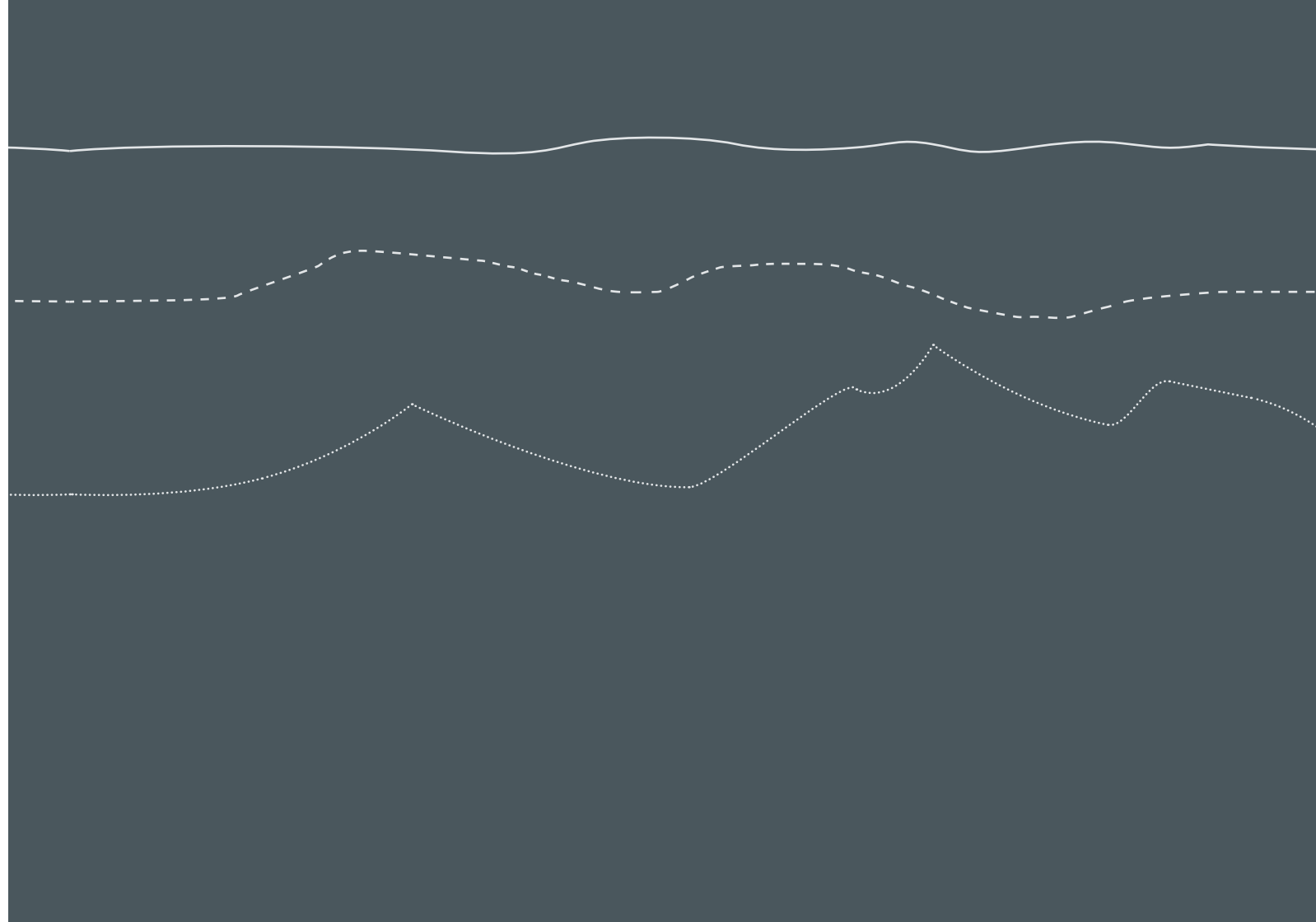
Sie partizipieren an Anlageinstrumenten und Märkten, die privaten Anlegerinnen und Anleger nicht zugänglich sind.

Vertrauensvoll

Sie haben eine persönliche Ansprechperson.

Einfach, fair und transparent

Die Gebühr für Ihr ABS-Vermögensverwaltungsmandat bemisst sich in einem Prozentsatz vom verwalteten Gesamtvermögen. Es fallen keine weiteren Gebühren durch die Bank an.





**ALTERNATIVE
BANK**
SCHWEIZ

Anders als Andere.

Ihr Kontakt

Tel. Olten: 062 206 16 16

Tel. Zürich: 044 279 72 00

E-Mail: anlageberatung@abs.ch

abs.ch/verantwortungsbewusst-anlegen

Bei diesem Flyer handelt es sich um Werbung. Er stellt keine Kaufofferte dar und dient lediglich der Information.