



**ALTERNATIVE  
BANK**  
SCHWEIZ

Anders als Andere.

# ABS VERMÖGENS- VERWALTUNGSMANDAT

Ihr Vermögen in guten Händen.

«Geld ist eine Kraft, für  
die man die Verantwortung  
wahrnehmen muss.»



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

Sie möchten Ihr Geld verantwortungsbewusst anlegen, mit einem positiven Effekt für Mensch und Umwelt. 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.

## **Sorgfältig ausgewähltes Anlageuniversum als Basis**

Für unsere Kundinnen und Kunden haben wir ein Anlageuniversum aus Aktien, Obligationen und Anlagefonds zusammengestellt. Die Auswahl und Bewertung der Titel erfolgt nach strengen ABS-spezifischen Kriterien:

- Anhand von Ausschlusskriterien grenzen wir das Anlageuniversum auf Titel ein, die unseren hohen Ansprüchen genügen.
- Ökologische, sozial-ethische und finanzielle Faktoren beziehen wir ausgewogen in unsere Bewertung der Titel ein.
- Unternehmen, die in unseren neun definierten Förderbereichen tätig und damit besonders nachhaltig sind, werden höher bewertet.

Unser Ansatz ist einmalig für die Schweiz, «Best-in-Class» oder «Best-of-Class» für einen Titel genügt uns nicht.

## **Typisch ABS: konsequent ethisch**

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 aktuellen Marktlage sowie an der langfristigen Entwicklung der ökologischen, sozial-ethischen und finanziellen Unternehmensdaten.

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.

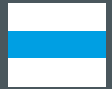
# Unsere Strategien



Konservativ



Ausgewogen



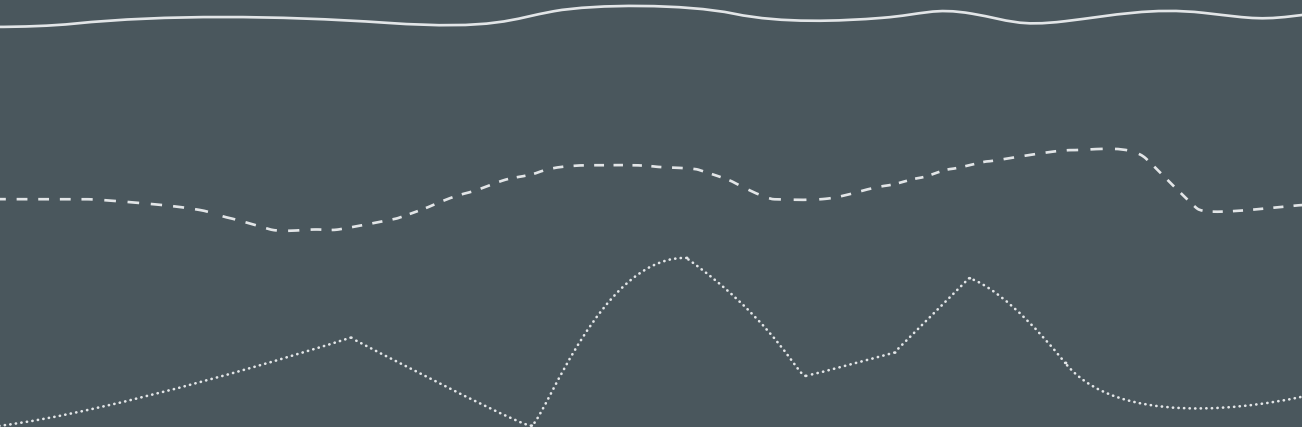
Dynamisch



Impact Fonds



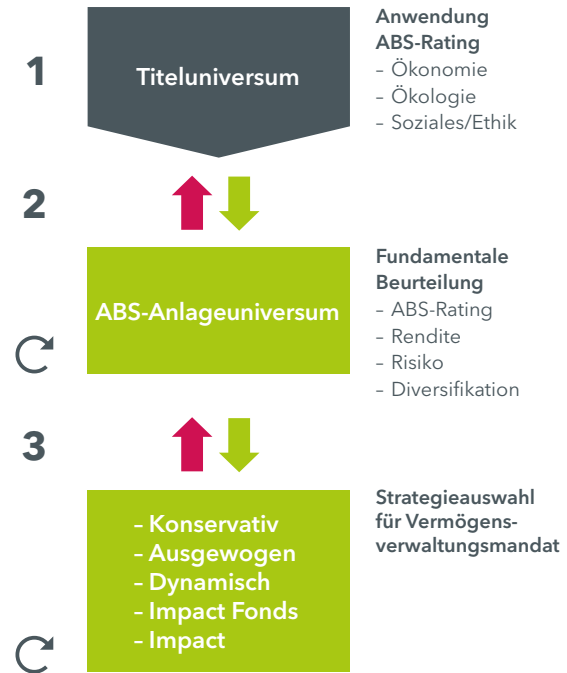
Impact



# Auswahl- und Anlageprozess mit Augenmass

Der Auswahlprozess für das Anlageuniversum durchläuft mehrere Stufen:

- 1 Die Unternehmensanalyse bewertet und selektiert die Titel.
  - 2 Der aus verschiedenen Fachpersonen zusammengesetzte Rat nachhaltige Anlagen prüft das ABS-Anlageuniversum.
  - 3 Die Anlagekommission legt die Anlagestrategie für das Vermögensverwaltungsmandat fest.
- ↻ Im Portfoliomanagement und der Unternehmensanalyse wird die Entwicklung der Titel laufend überwacht.



## Auf die Wirkung kommt es an

Investiertes Geld erzielt je nach Anlageklasse eine unterschiedlich grosse direkte oder indirekte Wirkung auf Umwelt und Gesellschaft.

Eine direkte Wirkung erzielt Geld dann, wenn es zum Beispiel in einen Fairtrade Fonds investiert wird, bei dem es unmittelbar den Empfängerinnen und Empfängern zufließt.

Indirekt ist die Wirkung beim Wertschriftenhandel an der Börse. Anlegerinnen oder Anleger kaufen und verkaufen Titel via Börse untereinander. Das Geld kommt somit den Unternehmen, die Kapital brauchen, nicht direkt zu Gute. Eine Ausnahme bilden Neuemissionen. In diesem Fall steht dem Unternehmen das Geld als Kapital zur Verfügung.

Auch das Anlageobjekt selbst hat eine Wirkung, die Unternehmenswirkung. Jedes Unternehmen, in das investiert wird, beeinflusst Gesellschaft und die Umwelt mit den Produkten und Dienstleistungen, die es verkauft. Im ABS-Rating beurteilen wir diese Unternehmenswirkung zusätzlich zur betrieblichen Nachhaltigkeit und der finanziellen Situation eines Unternehmens. Je besser die Bewertung insgesamt, desto nachhaltiger das Unternehmen und umso mehr ABS-Vögel erhält das Unternehmen.

In der Vermögensverwaltung berücksichtigen wir die verschiedenen Arten der Wirkung und gewichten sie je nach gewählter Strategie unterschiedlich. Das macht das ABS Vermögensverwaltungsmandat einzigartig.

## Welcher Weg ist der Richtige?

Geldanlagen birgt Risiken. Wir bieten im Vermögensverwaltungsmandat fünf verschiedene Strategien an, die Ihre Bedürfnisse und Möglichkeiten berücksichtigen. Ihre persönliche Risikoneigung, Ihre Lebenssituation und -perspektive geben den Rahmen für die Wahl der 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, den angestrebten Impact Anteil und das erreichte ABS-Rating.

### Strategien

Grundlage

Risikobereitschaft<sup>1</sup>

Angestrebtes Ziel<sup>2</sup>

Anteil der einzelnen Anlageklassen in %<sup>3</sup>

- Liquidität
- Obligationen
- Aktien
- Immobilien
- Edelmetalle
- Spezialitätenfonds








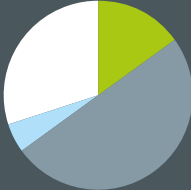








Volatilität annualisiert<sup>4</sup>

Value at Risk<sup>4 5</sup>

Angestrebter Anteil an Spezialitätenfonds

Angestrebtes ABS-Rating<sup>6</sup>



 Konservativ	 Ausgewogen	 Dynamisch	 Impact Fonds	 Impact
ABS-Anlageuniversum				
Moderat (B)	Erhöht (C)	Hoch (D)	Erhöht (C)	Erhöht (C)
- Reale Erhaltung des Kapitals - Erträge durch Zins- und Dividenden-einkommen	- Reale Erhaltung und langfristige Vermehrung des Kapitals - Erträge durch Zins- und Dividendeneinkommen sowie Kapitalgewinne	- Langfristiges Vermögenswachstum durch stärkere Ausrichtung auf Kapitalgewinne	- Fokussierung auf Kollektivanlagen mit einem hohen ökologischen und sozialen Impact	- Fokussierung auf Anlageinstrumente mit einem hohen ökologischen und sozialen Impact
				
2,73%	5,16%	8,72%	2,52%	5,34%
-5,33%	-10,09%	-16,96%	-4,97%	-10,49%
20% bis 25%			60% bis 100%	55%
 bis 			 bis 	 bis 

<sup>1</sup> Skalierung (maximaler potentieller Wertverlust während einer Stressphase) A: Tief -5%, B: Moderat -15%, C: Erhöht -25%, D: Hoch -40%, E: Sehr hoch ≥ -50%.

<sup>2</sup> Die zu erwartende Rendite ist abhängig vom eingegangenen Risiko. <sup>3</sup> Entspricht der strategischen Vermögensaufteilung, die taktische Umsetzung kann davon abweichen. <sup>4</sup> Stand per 31.10.2020 (über die letzten 36 Monate). <sup>5</sup> VaR (auf einem 97,5%-Konfidenzlevel) <sup>6</sup> Das ABS-Rating berücksichtigt Ökonomie, Ökologie, Soziales/Ethik. Es sind Ausprägungen von 0 bis 5 ABS-Vögeln möglich.

**Volatilität:** die Spannbreite der Kursschwankungen von Finanzinstrumenten während eines bestimmten Zeitraumes. **Value at Risk:** ist 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

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

	Pauschale Jahresgebühren*	Minimale Jahresgebühr
 <b>Konservativ</b>	max. 0,75 %	CHF 1'600
 <b>Ausgewogen</b>	max. 0,90 %	CHF 1'900
 <b>Dynamisch</b>	max. 1,05 %	CHF 2'200
 <b>Impact Fonds</b>	max. 0,90 %	CHF 600
 <b>Impact</b>	max. 1,05 %	CHF 2'200

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

Ein Vermögensverwaltungsmandat der Strategie Impact Fonds lohnt sich nach unserer Einschätzung ab einem Vermögen von 50'000 Franken, alle übrigen Strategien ab einem Vermögen von 200'000 Franken.

## **Gute Gründe für das ABS Vermögensverwaltungsmandat**

### **Sinnorientiert und verantwortungsbewusst**

Alle Titel in der Vermögensverwaltung stammen aus dem ABS-Anlageuniversum.

### **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**

Fünf verschiedene Strategien im Angebot, die auf Ihr individuelles Risikoprofil zugeschnitten sind.

### **Exklusiv und vielfältig**

Die Vermögensverwaltung ermöglicht Partizipation an Anlageinstrumenten und Märkten, die privaten Anlegern und Anlegerinnen nicht zugänglich sind.

### **Vertrauensvoll**

Alle Kundinnen und Kunden mit Vermögensverwaltungsmandat haben eine persönliche Ansprechperson.

### **Einfach, fair und transparent**

Die Gebühr für das 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. 062 206 16 16

E-Mail: [anlageberatung@abs.ch](mailto:anlageberatung@abs.ch)

[www.abs.ch/verantwortungsbewusst-anlegen](http://www.abs.ch/verantwortungsbewusst-anlegen)