Monatsreport Anlagelösung Bank Cler Nachhaltig Einkommen (CHF) B

Fondsbeschreibung

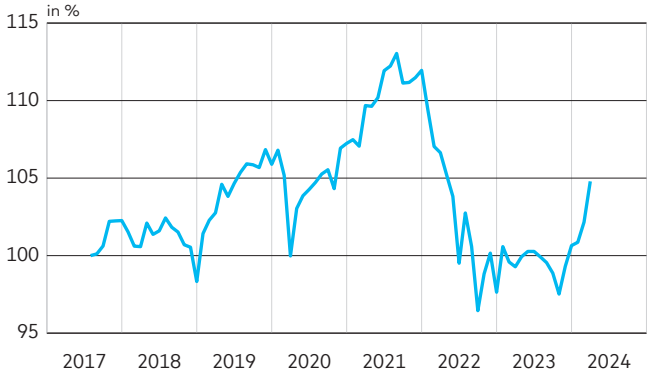
Der Fonds investiert das Fondsvermögen hauptsächlich in Anteile anderer kollektiver Kapitalanlagen, die ihr Vermögen grösstenteils in auf Schweizer Franken lautende Anlagen investieren. In der nachhaltigen Anlagelösung werden neben traditionellen Finanzkennziffern auch Umwelt- und Sozialkriterien in den Investitionsentscheid einbezogen.

Das Anlageziel der Anlagelösung Bank Cler Nachhaltig Einkommen (CHF) besteht hauptsächlich darin, das Kapital real zu erhalten und im Rahmen des Risikoprofils ein überdurchschnittlich hohes Einkommens zu erzielen.

Die Anlage ist für Investoren geeignet, die
- nur ein beschränktes Risiko eingehen möchten, sich aber höhere Ertragschancen mit Aktien nicht völlig entgehen lassen wollen.
- einen mittelfristig Anlagehorizont im Auge haben.
- bereit sind gewisse Kursschwankungen in Kauf zu nehmen.
- bereit sind auch einen Teil in Fremdwährungen zu investieren.
- ihr Geld nachhaltig anlegen möchten.

Performance

Anteilsklasse B; Basis CHF, nach Abzug von Gebühren[1]



Indexierte Performance (linke Skala)

Fondsname	Anlagelösung Bank Cler – Nachhaltig Einkommen (CHF)
Fondswährung	CHF
Währung der Anteilsklasse	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	31. Dezember
Ausgabe/Rücknahme	täglich

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD[2]	LTD[3]	3 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre
B	1.27	4.40	-12.79	3.08	4.11	4.86	-4.46	-1.51

[1] Diese Angaben sind vergangenheitsbezogen. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Anteilszeichnung und -rücknahme erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Quelle für alle Daten und Grafiken (sofern nicht anders vermerkt): UBS Asset Management.
[2] YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)
[3] LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

Details zu den Anteilsklassen

		B
Inventarwert (CHF, 28.03.2024)		103.50
Letzte 12 Monate (CHF)	– Höchst	103.50
	– Tiefst	95.46
Vermögen der Anteilsklasse (CHF in Mio.)		178.23
Verwaltungsgebühr p.a.		1.04%
Total Expense Ratio (TER) p.a.		1.27%[1]

[1] per 30.06.2023

	B
Valoren-Nr.	36 973 767
ISIN	CH0369737678
Lancierungsdatum	27.07.2017

Kennzahlen

	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
Volatilität[1] – Fonds	3.90%	6.16%	5.90%
Sharpe Ratio	1.00	-0.30	0.08

[1] Annualisierte Standardabweichung

MSCI ESG RATINGS AA

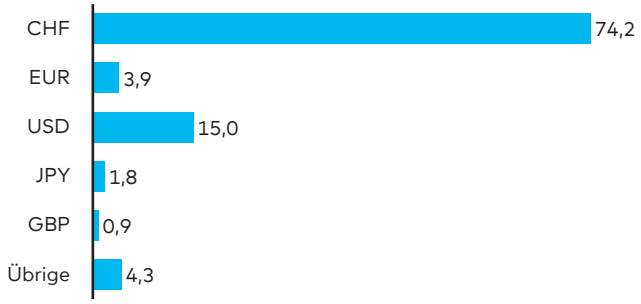
MSCI ESG GLOBAL TOP 10% RANK FUND RATINGS

MSCI ESG PEER TOP 20% RANK FUND RATINGS

901 0161 VP351 03.24

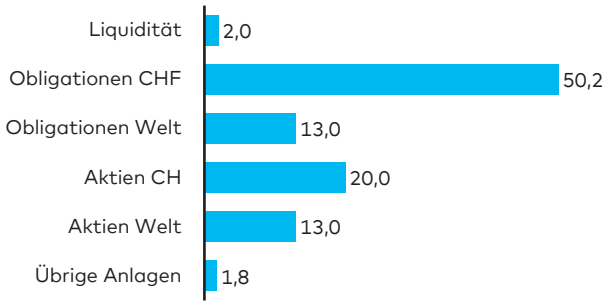
Aufteilung nach Währungen

in %



Aufteilung nach Anlageinstrumente

in %



Hauptvorteile

- Die Gewichte der verschiedenen Anlageklassen werden innerhalb festgelegten Bandbreiten gehalten, um dem Risikoprofil des Fonds Rechnung zu tragen.
- Anlageentscheide werden nach aktuellem Marktgeschehen und von erfahrenen Anlageexperten gefällt und umgesetzt. Dank dem Best-in-Class-Ansatz wird in die besten Produkte auf dem Markt und unabhängig von Vertriebspartnern investiert.

Risiken

- Mit der Anlage sind Risiken, insbesondere diejenigen von Wert- und Ertragsschwankungen verbunden.
- Der Fonds kann Derivate einsetzen, wodurch Anlagerisiken reduziert werden oder zusätzlich entstehen können (u.a. das Gegenparteirisiko).
- Jeder Fonds weist spezifische Risiken auf. Eine umfassende und detaillierte Beschreibung dieser Risiken finden Sie im Prospekt.

Portfoliokommentar

Die Finanzmärkte zeigten sich im Monat März von ihrer positiven Seite. Die Aktienindizes haben ihre alten Höchststände übertroffen. Wir sind für Aktien weiterhin positiv gestimmt und halten an unserem Übergewicht in Höhe von rund 3% fest. Dafür sprechen unter anderem die zwar unterdurchschnittliche, aber positive Entwicklung der globalen Konjunktur, der Trend sinkender Inflationsraten sowie die Aussicht auf Zinssenkungen. So werden an den Märkten im laufenden Jahr seitens US-Notenbank und EZB 3 Zinssenkungen eingepreist. Eine erste Leitzinssenkung durch die SNB ist bereits überraschend erfolgt. Die Renditen der Schweizer Obligationen haben sich im Anschluss an den Zinsentscheid etwas verringert. Unsere leichte Untergewichtung bei den Obligationen behalten wir aktuell bei.
Unser Engagement im Themenbereich Wasser hat sich im Monat März erneut ausbezahlt. Ebenfalls positiv hat sich das Gold entwickelt.

Performance in % (nach Abzug von Gebühren, Basis CHF)[1]

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD[3]	LTD[2]	1 Jahr	2 Jahre	3 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 2 Jahre
B	1.27	4.40	-12.79	3.08	4.11	4.86	5.55	-1.74	-4.46	k.A.	-0.87

[1] Diese Angaben sind vergangenheitsbezogen. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Anteilszeichnung und -rücknahme erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Quelle für alle Daten und Grafiken (sofern nicht anders vermerkt): UBS Asset Management.
[2] LTD: launch-to-date (seit Auflegung)
[3] YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

Für Marketing- und Informationszwecke. Dieses Dokument wurde im Auftrag der Bank Cler, von UBS Fund Management (Switzerland) AG erstellt. Die Gewähr bezüglich dessen Inhalt und jegliche Haftung für Verluste die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben, werden abgewiesen. Das Dokument dient ausschliesslich Informationszwecken und der Nutzung durch den Empfänger. Es stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar und entbindet den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Dieses Dokument darf ohne Genehmigung weder auszugsweise noch vollständig vervielfältigt werden. Es richtet sich ausdrücklich nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbietet. Weder das vorliegende Dokument noch Kopien davon dürfen insbesondere in die USA versandt oder dahin mitgenommen werden oder in den USA oder an eine US-Person (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) abgegeben werden. Mit jeder Anlage sind Risiken, unter anderen diejenigen von Wert- und Ertragsschwankungen, verbunden. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Fondsanteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Kommissionen und Kosten wirken sich nachteilig auf die Performance aus. Fondsanteile dürfen nur auf Basis des aktuellsten Prospekts und Fondsvertrags, Basisinformationsblatt und des letzten Jahresberichts (bzw. Halbjahresberichts, falls dieser aktueller ist) erworben werden. Diese Dokumente enthalten umfassendere und detailliertere Informationen zu den Risiken, Gebühren, Kosten und Aufwendungen, die vom Anleger zu tragen sind, und sollten deshalb vor einer Anlage aufmerksam gelesen werden. Der Prospekt und Fondsvertrag, das Basisinformationsblatt sowie der Jahresbericht bzw. Halbjahresbericht sind kostenlos bei der Bank Cler oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH 4002 Basel, erhältlich. Weitere Informationen zu den in diesem Dokument aufgeführten Fonds-Ratings und Auszeichnungen finden Sie unter www.cler.ch/anlageloesung-nachhaltig.
Copyright © 2024 Bank Cler. Alle Rechte vorbehalten.

901 0161 VP351 03.24