

## Monatsreport Anlagelösung Bank Cler «Regelbasiert» (CHF) V

### Fondsbeschreibung

Der Fonds investiert das Fondsvermögen hauptsächlich in Anteile anderer kollektiver Kapitalanlagen, welche ihr Vermögen grösstenteils in auf Schweizer Franken lautende Anlagen investieren.

Das Anlageziel der Anlagelösung Bank Cler Regelbasiert (CHF) besteht in der Erwirtschaftung eines regelmässigen Einkommens durch Zins- und Dividendenerträge sowie eines langfristigen realen Vermögenszuwachs durch Kapitalgewinne.

Mit dem regelbasierten Ansatz werden drei verschiedene Strategie Module kombiniert: «Rebalancing», «Trend» und «Relative Stärke». Die Allokation der Anlageklassen soll sich dabei dem Marktumfeld anpassen.

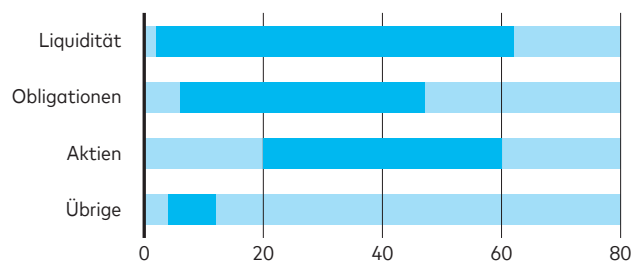
Die Anlage ist für Investoren geeignet, die

- eine erhöhte Risikobereitschaft haben und einen dynamischen Anlagestil bevorzugen.
- einen langfristigen Anlagehorizont im Auge haben.
- bereit sind gewisse Kursschwankungen in Kauf zu nehmen.
- von den steuerlichen Vorteilen der Vorsorge profitieren möchten.
- bereit sind auch einen Teil in Fremdwährungen zu investieren.

Zugelassen ist ausschliesslich die Anlage von Mitteln der beruflichen Vorsorge und der gebundenen Selbstvorsorge in der Schweiz (Säulen 2 und 3a) der Basler Kantonalbank.

### Die Investitionen bewegen sich innerhalb folgender Bandbreiten

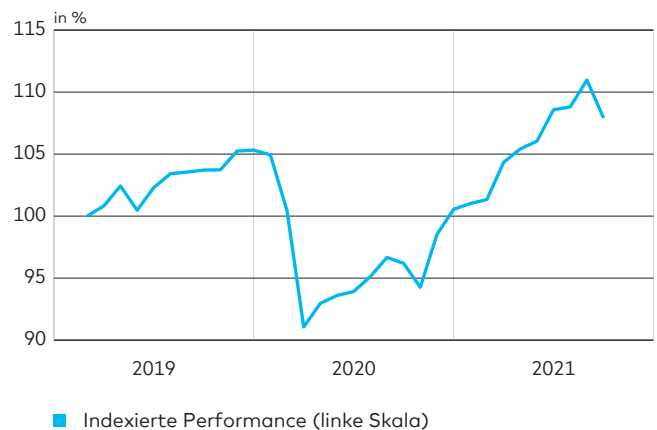
in %



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

### Performance

Anteilsklasse V; Basis CHF, nach Abzug von Gebühren<sup>1</sup>



in %	2017	2018	2019	2020	2021	LTD <sup>3</sup>	3	Ø p.a.
					YTD <sup>2</sup>		Jahre	3 Jahre
V	k.A.	k.A.	k.A.	-4.53	7.33	8.73	k.A.	k.A.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

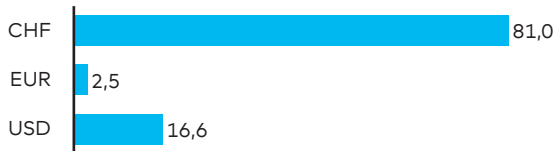
<sup>3</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

### Details zu den Anteilsklassen

	V
Inventarwert (CHF, 30.09.2021)	108.73
Letzte 12 Monate (CHF)	- Höchst - Tiefst
	112.20 94.97
Vermögen der Anteilsklasse (CHF in Mio.)	6.69
Verwaltungsgebühr p.a.	1.01%
Laufende Kosten p.a.	1.25%
	V
Valoren-Nr.	43 836 266
ISIN	CH0438362664
Lancierungsdatum	11.02.2019

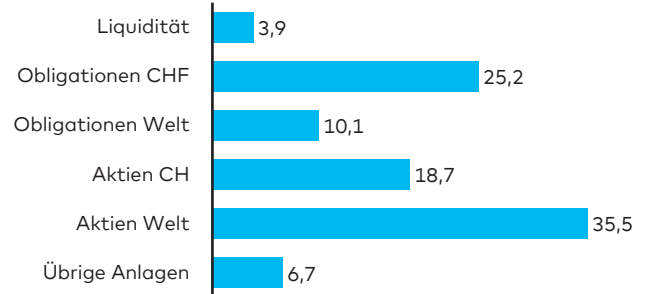
## Aufteilung nach Währungen

in %



## Aufteilung nach Anlageinstrumente

in %



### Hauptvorteile

- Das Anlagekapital wird auf verschiedene Anlageklassen aufgeteilt und passt sich dem Marktumfeld dynamisch an.
- Die auf algorithmischen Regeln aufgebaute Bewirtschaftungsform erzeugt systematische Anlageentscheide, die nicht von subjektiven, menschlichen Entscheidungen geprägt sind.

### 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 Gegenparteiisiko).
- Jeder Fonds weist spezifische Risiken auf. Eine umfassende und detaillierte Beschreibung dieser Risiken finden Sie im Prospekt.

### Portfoliokommentar

Im Berichtsmonat September haben sich die weltweiten Aktienmärkte mehrheitlich schwächer entwickelt. Vor allem der Schweizer Aktienmarkt hat dabei relativ deutlich an Wert verloren. Positiv auf die Aktienanlagen wirken sich weiterhin die expansive Geld- und Fiskalpolitik, die positiven Konjunkturaussichten und der Anlagennotstand im Bereich der Obligationen aus. Dagegen sprechen die bereits hohen Bewertungen der Aktien gegen eine Aufstockung der neutralen Aktienquote.

Die Schweizer Zinsen sind im Berichtsmonat weiter angestiegen. Deshalb haben die eingesetzten Fonds im Bereich der Obligationen-Anleihen mehrheitlich leicht an Wert verloren. Im Berichtsmonat gab es in der regelbasierten Anlagelösung einige Veränderungen in der Anlagestrategie. Dabei wurden die Quoten in den Regionen Aktien Schweiz sowie Emerging Markets leicht abgebaut. Mit dem Verkaufserlös wurde einerseits die Gewichtung in der Anlageklasse Immobilien erhöht. Zum anderen wurden dadurch Gewinnmitnahmen im Aktienbereich realisiert. Die aktuelle Positionierung entspricht weiterhin dem Niveau zwischen einer ausgewogenen Strategie und einer wachstumsorientierten Strategie.

## Performance in % (nach Abzug von Gebühren, Basis CHF)<sup>1</sup>

in %	2017	2018	2019	2020	2021 YTD <sup>3</sup>	LTD <sup>2</sup>	1 Jahr	2 Jahre	3 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 2 Jahre
V	k.A.	k.A.	k.A.	-4.53	7.33	8.73	12.20	4.06	k.A.	k.A.	2.01

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> 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, der Wesentlichen Informationen für den Anleger 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, die Wesentlichen Informationen für den Anleger 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](http://www.cler.ch/anlageloesung-nachhaltig). Copyright © 2021 Bank Cler. Alle Rechte vorbehalten.