

Monatsreport

Anlagelösung Bank Cler Ausgewogen (CHF) B

Fondsbeschreibung

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

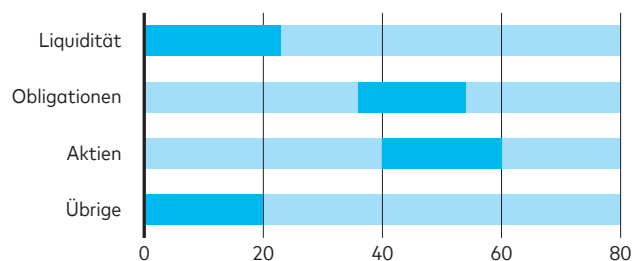
Das Anlageziel der Anlagelösung Bank Cler Ausgewogen (CHF) besteht hauptsächlich in der realen Erhaltung und langfristigen Vermehrung des Kapitals durch Kapitalgewinne sowie der Erzielung eines überdurchschnittlich hohen Einkommens im Rahmen des Risikoprofils.

Die Anlage ist für Investoren geeignet, die

- auf den Ertrag von Obligationen bauen und gleichzeitig von Aktienkursgewinnen profitieren möchten.
- einen langfristigen Anlagehorizont im Auge haben.
- bereit sind auch grössere Kursschwankungen in Kauf zu nehmen.
- bereit sind auch einen Teil in Fremdwährungen zu investieren.

Die Investitionen bewegen sich innerhalb folgender Bandbreiten

in %



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

Performance

Anteilsklasse B; Basis CHF, nach Abzug von Gebühren¹



| in % | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | LTD ³ | 3 Jahre | Ø p.a. |
|------|-------|-------|-------|------------------|------|------------------|---------|--------|
| | | | | YTD ² | | | | |
| B | 10.15 | -6.54 | 13.99 | 2.48 | 6.41 | 28.88 | 16.30 | 5.16 |

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)

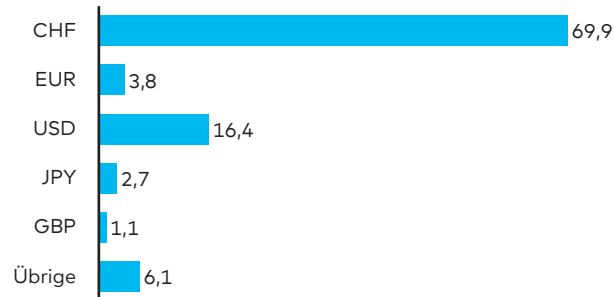
Details zu den Anteilsklassen

| B | |
|--|----------------------|
| Inventarwert (CHF, 30.09.2021) | 126.20 |
| Letzte 12 Monate (CHF) | - Höchst - Tiefst |
| Vermögen der Anteilsklasse (CHF in Mio.) | 339.87 |
| Verwaltungsgebühr p.a. | 1.07% |
| Laufende Kosten p.a. | 1.25% |
| B | |
| Valoren-Nr. | 32 976 393 |
| ISIN | CH0329763939 |
| Lancierungsdatum | 10.10.2016 |



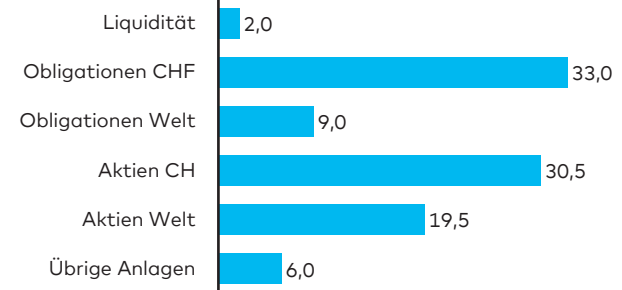
Aufteilung nach Währungen

in %



Aufteilung nach Anlageinstrumente

in %



Hauptvorteile

- Die Gewichte der verschiedenen Anlageklassen werden innerhalb festgelegter 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 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. Innerhalb unserer Anlagelösungen belassen wir die Aktiengewichtung auf einer neutralen Quote. Positiv auf die Aktienanlagen wirken sich weiterhin die expansive Geld- und Fiskalpolitik, die positiven Konjunkturaussichten und der Anlagenotstand im Bereich der Obligationen aus. Dagegen sprechen die bereits hohen Bewertungen der Aktien gegen eine Aufstockung der neutralen Aktienquote.

Unsere Engagements in den Unternehmen aus dem Bereich US-Technologie und in den beiden Sektorenfonds Global Demographics und Health Care haben sich in diesem Berichtsmonat nicht ausbezahlt.

Der im Bereich Aktien Schweiz eingesetzte Pictet Small & Mid Cap Fund hat sich Monat September schwächer entwickelt. Auf Jahressicht weist dieser Fonds aber weiterhin eine überdurchschnittliche Performance auf.

Die Schweizer Zinsen sind im Berichtsmonat weiter angestiegen. Aus diesem Grund haben auch die Kurse der eingesetzten Fonds im Bereich der Obligationen CHF etwas an Wert verloren. Wir bleiben in dieser Anlageklasse, aufgrund des historisch betrachtet sehr niedrigen Zinsumfelds, weiterhin untergewichtet.

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

| in % | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 YTD ³ | LTD ² | 1 Jahr | 2 Jahre | 3 Jahre | 10 Jahre | Ø p.a. 2 Jahre |
|------|-------|-------|-------|------|-----------------------|------------------|--------|---------|---------|----------|----------------|
| B | 10.15 | -6.54 | 13.99 | 2.48 | 6.41 | 28.88 | 9.86 | 11.30 | 16.30 | k.A. | 5.50 |

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 anderem 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. Copyright © 2021 Bank Cler. Alle Rechte vorbehalten.