

# Monatsreport Anlagelösung Bank Cler Nachhaltig Ausgewogen (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. In der nachhaltigen Anlagelösung werden neben traditionellen Finanzkennziffern auch Umwelt- und Sozialkriterien in den Investitionsentscheid einbezogen.

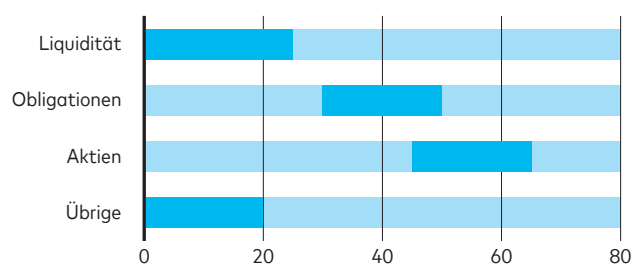
Das Anlageziel der Anlagelösung Bank Cler Nachhaltig Ausgewogen (CHF) besteht hauptsächlich in der realen Erhaltung und langfristigen Vermehrung des Kapitals durch Kapitalgewinne sowie der Erzielung eines überdurchschnittlich hohen Einkommens im Rahmen des Risikoprofils.

- 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.
  - von den steuerlichen Vorteilen der Vorsorge profitieren möchten.
  - bereit sind auch einen Teil in Fremdwährungen zu investieren.
  - ihr Geld nachhaltig anlegen möchten.

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

## Die Investitionen bewegen sich innerhalb folgender Bandbreiten

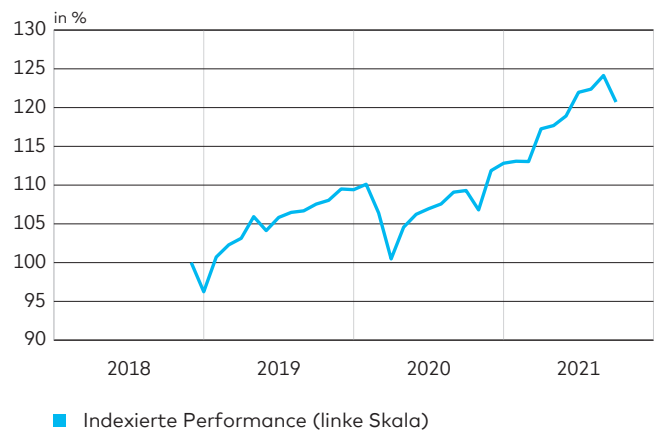
in %



Fondsname	Anlagelösung Bank Cler – Nachhaltig Ausgewogen (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 YTD <sup>2</sup>	LTD <sup>3</sup>	3 Jahre	Ø p.a.
V	k.A.	k.A.	13.68	3.12	7.01	21.41	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)	121.41
Letzte 12 Monate (CHF)	– Höchst – Tiefst
	125.35 107.29
Vermögen der Anteilsklasse (CHF in Mio.)	55.64
Verwaltungsgebühr p.a.	1.02%
Laufende Kosten p.a.	1.25%
	V
Valoren-Nr.	43 249 228
ISIN	CH0432492285
Lancierungsdatum	26.11.2018

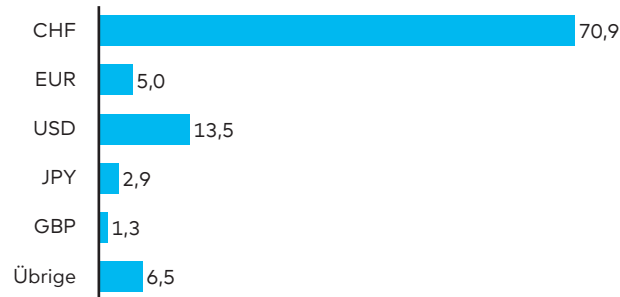
MSCI  
ESG RATINGS



ccc B BB BBB A AA AAA

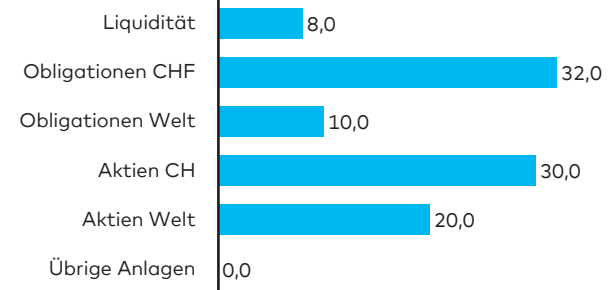
## Aufteilung nach Währungen

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 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.

Neu haben wir in diesem Berichtsmonat den Sektorenfonds BNPP Aqua gekauft. Dieser Aktienfonds setzt auf das nachhaltige Anlagethema der Wassereffizienz. Der im Bereich Aktien Schweiz eingesetzte Vontobel 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)<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.	13.68	3.12	7.01	21.41	10.45	12.25	k.A.	k.A.	5.95

<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.