

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.

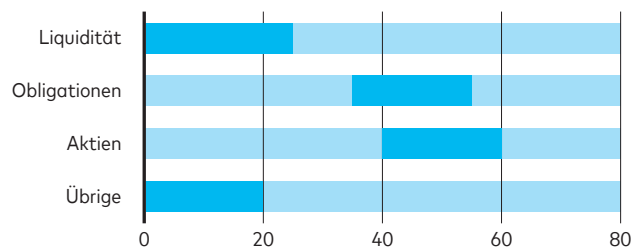
Die Anlage ist für Investoren geeignet, die

- 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 %

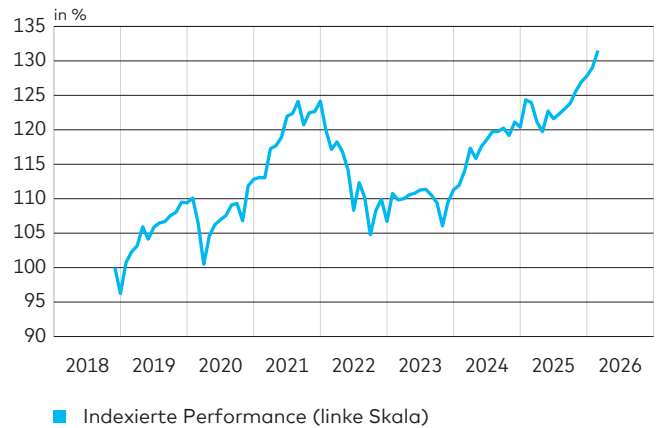


| Fondsname | Anlagelösung Bank Cler – Nachhaltig Ausgewogen (CHF) |
|---------------------------------------|--|
| Anteilsklasse | V |
| Währung des Fonds / der Anteilsklasse | CHF/CHF |
| Portfolio Management | Basler Kantonalbank |
| Abschluss Rechnungsjahr | 31. Dezember |
| Ausgabe/Rücknahme | täglich |
| Thesaurierung (CHF) | 0.5256 ¹ |
| SSP Faktor | 0.15% |

¹ Datum der letzten Thesaurierung: 08.04.2025

Performance

Anteilsklasse V; Basis CHF, nach Abzug von Gebühren¹



| in % | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | LTD ² | 3 | 5 | Ø p.a. | Ø p.a. |
|------|------------------|------|------|------|------------------|-------|-------|---------|---------|
| | YTD ³ | | | | | Jahre | Jahre | 3 Jahre | 5 Jahre |
| V | 4.30 | 8.17 | 6.16 | 2.90 | 32.26 | 19.74 | 16.34 | 6.19 | 3.07 |

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)

Details zur Anteilsklasse / zum Teilvermögen

| | |
|--|----------------------|
| Inventarwert (CHF, 27.02.2026) | 132.26 |
| Letzte 12 Monate (CHF) | – Höchst – Tiefst |
| Vermögen der Anteilsklasse (CHF in Mio.) | 114.54 |
| Verwaltungsgebühr p.a. | 1.05% |
| Total Expense Ratio (TER) p.a. | 1.22% ¹ |

¹ per 30.06.2025

| | |
|--------------------------------|--------------|
| ISIN | CH0432492285 |
| Valoren Nr. | 43 249 228 |
| Lancierungsdatum Anteilsklasse | 26.11.2018 |
| Lancierungsdatum Fonds | 27.07.2017 |

Kennzahlen

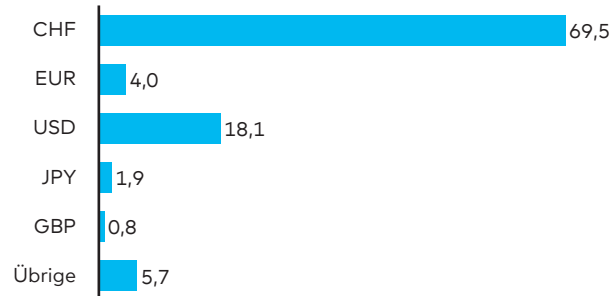
| | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre |
|--------------------------|--------|---------|---------|
| Volatilität ¹ | | | |
| – Fonds | 4.64% | 4.91% | 7.01% |
| Sharpe Ratio | 1.31 | 1.08 | 0.38 |

¹ Annualisierte Standardabweichung



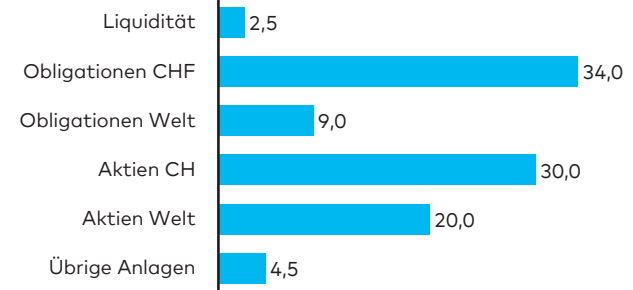
Aufteilung nach Währungen

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 Februar 2026 haben sich die globalen Aktienmärkte positiv entwickelt. Insbesondere der Schweizer Aktienmarkt und Aktien aus Schwellenländern konnten stark zulegen. Die geopolitischen Spannungen im Nahen Osten sind zum Ende des Monats eskaliert. Trotz der Unsicherheiten im Zusammenhang mit dem Iran-Krieg halten wir aktuell an unserem Basisszenario fest, nämlich einer zwar unterdurchschnittlichen, aber positiven globalen Wirtschaftsentwicklung. Wie immer in solchen Situationen gilt es für Anlegerinnen und Anleger Ruhe zu bewahren und an der gewählten Strategie festzuhalten. Kriegerische Auseinandersetzungen haben in aller Regel nur verhältnismässig kurzfristige Auswirkungen auf die globalen Börsen.

In den Anlagelösungen haben wir Mitte Monat die Aktienquote durch Zukäufe im defensiven Schweizer Aktienmarkt und Aktien Japan auf ein leichtes Übergewicht erhöht. Innerhalb der Aktien Welt bleiben wir im defensiven Sektor HealthCare investiert.

In der Anlageklasse Obligationen CHF bleiben wir untergewichtet. Dagegen halten wir im Bereich der alternativen Anlagen an der Übergewichtung des Edelmetalls Gold weiterhin fest. Diese Übergewichtung hat sich im Berichtsmonat erneut ausbezahlt.

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

| in % | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | LTD ² | 1 Jahr | 2 Jahre | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | Ø p.a. 2 Jahre | Ø p.a. 3 Jahre | Ø p.a. 5 Jahre |
|------|--------|------|------|------|------|------------------|--------|---------|---------|---------|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| V | -14.05 | 4.30 | 8.17 | 6.16 | 2.90 | 32.26 | 6.11 | 15.28 | 19.74 | 16.34 | k.A. | 7.37 | 6.19 | 3.07 |

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, 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 © 2026 Bank Cler. Alle Rechte vorbehalten.