

## 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.

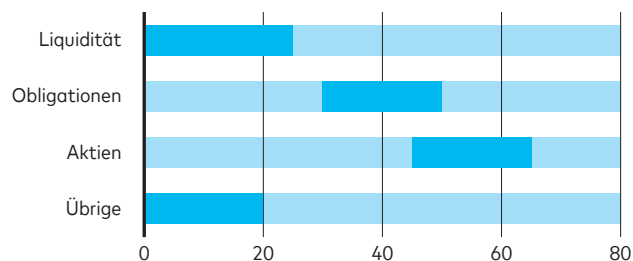
Die Anlage ist für Investoren geeignet, die

- 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

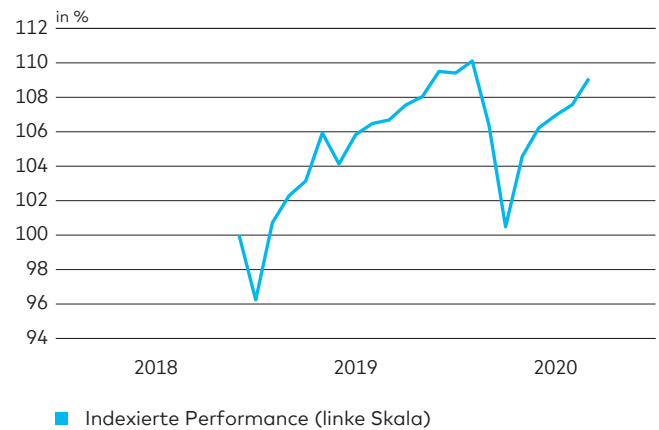
in %



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

### Performance

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



| in % | 2016 | 2017 | 2018 | 2019  | 2020  | LTD <sup>3</sup> | 3 Jahre | Ø p.a. |
|------|------|------|------|-------|-------|------------------|---------|--------|
| V    | k.A. | k.A. | k.A. | 13.68 | -0.29 | 9.71             | 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)

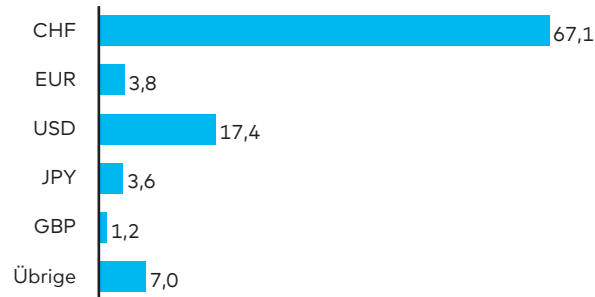
<sup>3</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

### Details zu den Anteilsklassen

| V  |              |
|--|--------------|
| Inventarwert (CHF, 31.08.2020)           | 109.71       |
| Letzte 12 Monate (CHF) – Höchst          | 113.91       |
| – Tiefst                                 | 94.30        |
| Vermögen der Anteilsklasse (CHF in Mio.) | 32.55        |
| Verwaltungsgebühr p.a.                   | 1.08%        |
| Laufende Kosten p.a.                     | 1.25%        |
| V  |              |
| Valoren-Nr.                              | 43 249 228   |
| ISIN                                     | CH0432492285 |
| Lancierungsdatum                         | 26.11.2018   |

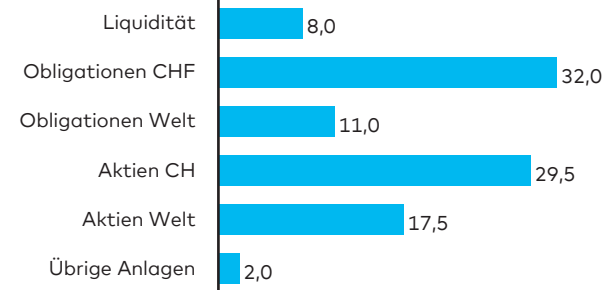
## Aufteilung nach Währungen

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

### Portfoliokommentar

Im Berichtsmonat August sind die Aktienmärkte weiter gestiegen. Dabei konnte wiederum der amerikanische Markt am Meisten zulegen. Nachdem die Berichtssaison der Q2-Unternehmensergebnisse überraschend erfreulich ausfiel, haben wir im August die Aktienquote ganz leicht auf ein neutrales Niveau erhöht. Trotzdem bleiben wir eher vorsichtig gestimmt. Die Corona-Krise ist noch nicht vorbei, wie die vielerorts steigenden Fallzahlen zeigen. Zudem dürfte das Thema Brexit-Freihandelsabkommen gegen Jahresende wieder vermehrt in den Fokus gelangen. Eine Einigung zwischen der EU und Grossbritannien zeichnet sich weiterhin nicht ab. Die Investitionen in die Health Care-Unternehmen haben sich diesen Monat nicht ausbezahlt. Die Schweizer Zinsen sind im Juli leicht gestiegen. Die Kurse der Anleihen haben sich deshalb leicht verschlechtert. Aufgrund des weiterhin sehr niedrigen Zinsumfelds, bleiben wir in dieser Anlageklasse untergewichtet.

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

| in % | 2016 | 2017 | 2018 | 2019  | 2020<br>YTD <sup>3</sup> | LTD <sup>2</sup> | 1 Jahr | 2 Jahre | 3 Jahre | 10 Jahre | Ø p.a.<br>2 Jahre |
|------|------|------|------|-------|--------------------------|------------------|--------|---------|---------|----------|-------------------|
| V    | k.A. | k.A. | k.A. | 13.68 | -0.29                    | 9.71             | 2.26   | k.A.    | k.A.    | 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> 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. Copyright © 2020 Bank Cler. Alle Rechte vorbehalten.