

# Vermögensverwaltung eco

Ein nachhaltiges  
Produkt der Bank BSU

Nachhaltigkeit ist eine globale Notwendigkeit. Bei der Investition in die Anlagelösungen der Bank BSU stellen Sie sicher, dass sich das investierte Kapital nicht negativ auf Umwelt und Gesellschaft auswirkt und einer nachhaltigen Entwicklung Rechnung trägt. Zudem ist es erwiesen, dass sich das Risiko-Ertrags-Profil dadurch verbessert. Lassen Sie Ihr Vermögen bereits ab CHF 50'000 (bzw. CHF 200'000 bei der Strategie „Dividenden“) professionell und nachhaltig verwalten.

## Warum nachhaltig anlegen?

Im täglichen Leben setzen wir permanent unsere Wertvorstellungen um. Sei es beim alltäglichen Einkaufen, bei politischen Abstimmungen an der Urne oder bei der Erziehung unserer Kinder. Entsprechend sinnvoll ist es, die eigenen Werte und ethischen Massstäbe auch in Bezug auf unsere Geldanlagen anzuwenden. Genau an dieser Stelle setzt nachhaltiges Anlegen an, denn hierbei geht es ganz grundsätzlich darum, sich darüber im Klaren zu werden, welche Wirkungen die Anlagen in einem Portfolio auf Gesellschaft und Umwelt haben. Was machen Unternehmungen mit meinem Geld? Gibt es Umweltrisiken in meinen Anlagen? Wie verhalten sich die investierten Unternehmungen gegenüber ihren Angestellten und Zulieferern?

Indem Sie mit Ihren Anlagegeldern eine nachhaltige Strategie verfolgen, übernehmen Sie Verantwortung. Verantwortung in dem Sinne, dass Ihre Investitionen keinen negativen Einfluss auf die Umwelt und Gesellschaft haben. Im Gegenteil: Mit gezielten Investitionen in Innovationsthemen fördern Sie neue Technologien, welche im langfristigen Kontext die wohl grössten Herausforderungen der Menschheit lösen müssen; den Klimawandel und die Bekämpfung der Armut.

## Ausprägungen des nachhaltigen Anlegens

Die nachhaltigen Anlagelösungen der Bank BSU vereinen drei wichtige Elemente des nachhaltigen Anlegens:



### Ausschluss von Sektoren und schlechtem Verhalten

Mit dem Ausschlussverfahren werden Firmen aufgrund ihrer Geschäftstätigkeiten in umstrittenen Bereichen oder aufgrund ihres Verhaltens ausgeschlossen. Dies ist die meistgenutzte Strategie, wenn es um nachhaltige Ansätze beim Anlegen geht. Das Verfahren erlaubt es, Wertvorstellungen ins Portfolio einfließen zu lassen bzw. Werte, welche nicht der eigenen Wertvorstellung entsprechen, auszuschliessen.



### Anerkennung der finanziellen Relevanz ökologischer und sozialer Kriterien sowie Fragen einer guten Unternehmensführung (Environmental, Social, Governance – kurz ESG) beim Anlageentscheid

Wir berücksichtigen ESG-Faktoren in der Investitionsanalyse und im Entscheidungsfindungsprozess, um Risiken zu minimieren, Finanzerträge zu verbessern und die Erwartungen von Anspruchsgruppen sowie Kundinnen und Kunden zu erfüllen. Wir bevorzugen Anlagen, welche überdurchschnittlich gute ESG-Bewertungen erzielen (Best in Class).

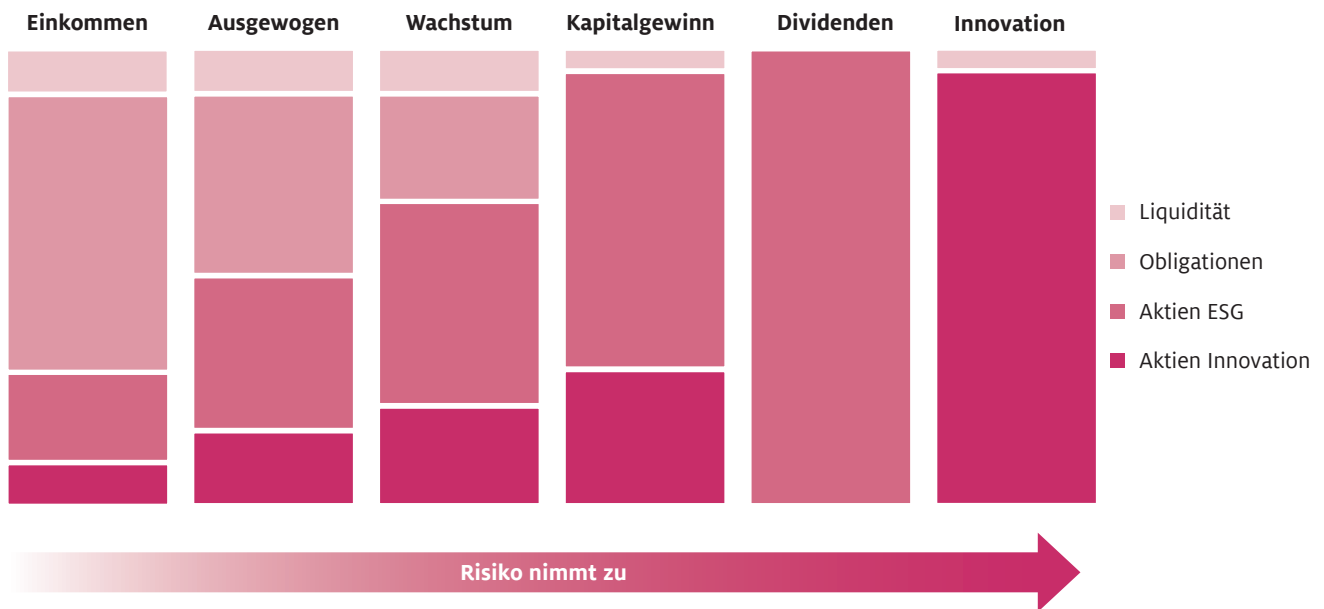


### Portfoliobaustein Innovationen als zentraler Treiber einer nachhaltigen Entwicklung

Die Globalisierung, das begrenzte Ressourcenangebot und der Klimawandel zwingen die Gesellschaft zu Innovationen. Wir betrachten Innovationen als zentraler Treiber einer nachhaltigen Entwicklung. Sie reduzieren Emissionen, führen zu Chancengleichheit, verbessern die Lebensqualität, verlängern das Leben und sie schaffen Wohlstand. Daher wird die Aktienquote durch Investitionen in Unternehmen ergänzt, deren Innovationskraft und Produkte mithelfen, diese Herausforderungen zu meistern.

## Anlagestrategie

Es ist statistisch erwiesen, dass nachhaltig geführte Unternehmen langfristig profitabler wirtschaften. Sie gehen bewusster mit ihren Ressourcen um und vermeiden unnötige Risiken. Unsere Anlagen durchlaufen daher einen ausgeprägten Nachhaltigkeitsprozess – ins Portfolio kommen nur Anlagen, welche mit einer überdurchschnittlichen Note abschneiden. Ergänzt wird das Portfolio mit den Bausteinen „Dividenden“ sowie „Innovation“. Mit dem Portfolio Dividenden möchten wir Ihnen die Möglichkeit geben, an sogenannten Dividendenperlen zu partizipieren. Das Portfolio Innovation steht für die gezielte Lenkung des Kapitals. Es ermöglicht finanzielle Rendite und trägt gleichzeitig zu einer nachhaltigen Zukunft bei. Denn wir glauben, dass Unternehmungen, welche sich auf neue Technologien spezialisieren, in Zukunft an Bedeutung gewinnen werden.



Wir bieten unterschiedliche Portfolios, welche sich durch ihr Risikoprofil unterscheiden. Diese Muster-Portfolios werden von unserem Partner Prosperis Sustainable Wealth Management AG zusammengestellt. Prosperis nutzt im Auftrag der Bank BSU Ausschlusskriterien, ESG-Kriterien und thematische Kriterien für die Auswahl der nachhaltigen Valoren. Es kann vorkommen, dass von Prosperis unter Berücksichtigung dieser ESG-Ansätze Valoren ohne MSCI-Rating in unsere Musterportfolios aufgenommen werden. Wir können auch in solchen Fällen gewährleisten, dass wir in der Vermögensverwaltung Ihre ESG-Präferenz in jedem Fall abbilden.

## Gebühren

Gesamtkosten: 0.80% p.a. vom Anlagevolumen bzw. 1.10% p.a. vom Anlagevolumen beim Portfolio Dividenden

Die Gesamtkosten beinhalten Depotgebühren, Courtagen, Kontoführungsspesen vom Abwicklungskonto, Portospesen, Steuerverzeichnis. Exkl. Mehrwertsteuer, Saldierungsspesen und Spesen Dritter.

**Haben Sie Fragen zur Vermögensverwaltung eco?** Kontaktieren Sie uns. Unsere Beraterinnen und Berater stehen Ihnen für ein persönliches Gespräch gerne zur Verfügung. Telefon 044 777 0 777, [info@bankbsu.ch](mailto:info@bankbsu.ch)

**Wie lebt die Bank BSU Nachhaltigkeit? Erfahren Sie mehr unter [www.bankbsu.ch/nachhaltigkeit](http://www.bankbsu.ch/nachhaltigkeit)**

## Rechtliche Hinweise

Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbung. Es dient ausschliesslich Informationszwecken und stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung oder Aufforderung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar. Hinsichtlich der Genauigkeit und Vollständigkeit dieses Dokumentes wird keine Gewähr gegeben, und es wird jede Haftung für Verluste abgelehnt, die sich aus dessen Verwendung ergeben. Gesetzliche oder regulatorische Änderungen bleiben vorbehalten. Die aufgeführten Konditionen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe.