© Bank BSU 04.2020

Privatkunden

OLZ Vorsorgefonds
Verantwortungsvoll vorsorgen

Ein nachhaltiges Produkt der Bank BSU

Bank BSU
Genossenschaft
Bankstrasse 21
8610 Uster
Telefon 044 777 0 777
Fax 044 777 0 778
info@bankbsu.ch
www.bankbsu.ch

Geschäftsstellen
Uster
Dübendorf
Volketswil

Diese Publikation 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 dieser Publikation. Massgebend sind die Konditionen gemäss den jeweils aktuellen Produkt-, Preis- und Zinssatzdokumentationen. Änderungen sind jederzeit möglich.

bankbsu
eine wie ich

OLZ Vorsorgefonds

Durch risikooptimierte Anlageentscheide weisen die OLZ Aktienfonds «OLZ Equity World Optimized ESG» sowie «Smart Invest-65» höhere Renditen, tiefere Wertschwankungen und niedrigere Risiken als vergleichbare Indexfonds aus.

Bei der Auswahl der einzelnen Fondstitel ist OLZ sehr strikt. Es wird ausschliesslich in Unternehmen investiert, welche

a) die Ausschlussempfehlungen des Schweizer Vereins für verantwortungsbewusste Kapitalanlagen (SVVK-ASIR) einhalten.
b) die UN-Global-Compact-Kriterien erfüllen.
c) nicht das tiefste Nachhaltigkeitsrating «CCC» von MSCI erhalten haben.
d) auf der MSCI-Kontroversen-Liste kein «Red Flag» aufweisen.

Es wird zusätzlich berücksichtigt, dass das Nachhaltigkeitsrating auf Ebene Gesamtportfolio ein Mindestrating von «A» aufweist.

Vermögensverwalter

OLZ ist ein unabhängiger Schweizer Vermögensverwalter (2001 gegründet und FINMA-reguliert), der auf die systematische Diversifikations- und Effizienzverbesserung von Portfolios spezialisiert ist. OLZ verwaltet Vermögen von institutionellen Investoren und Privatkunden.

Anlagestrategie

Das passive Anlegen mit marktindexierten Instrumenten (z. B. Indexfonds, Exchange Traded Funds) birgt Nachteile. Insbesondere erzielt man mit einer passiven Anlage kein effizientes Portfolio. Der Grund liegt darin, dass die einzelnen Anlagen nach der Grösse gewichtet werden. Statt Aktien nach dem Börsenwert (Marktkapitalisierung) und Obligationen nach der Verschuldung (Emissionsvolumen) zu gewichten, bestimmt OLZ die optimale Zusammensetzung des Portfolios auf Basis der Risiken. Die systematische Portfoliooptimierung basiert auf den prognostizierten Risikoparametern der Anlagen (Wertschwankungen, Abhängigkeit zueinander) und berücksichtigt die neusten Erkenntnisse aus der Finanzmarktforschung.

Die PRIVOR-Wertschriftenlösung eröffnet Ihnen die Chance, von einem zusätzlichen Ertragspotenzial zu profitieren. Je grösser Aktien- und Fremdwährungsanteile sind, desto höher sind die Ertragschancen, aber auch die möglichen Kursschwankungen.

«Wir haben mit OLZ einen Vermögensverwalter gefunden, welcher risikobasierte sowie nachhaltige Fonds anbietet. Dank diesem Partner haben Sie die Möglichkeit, nicht nur Ihr Vorsorgeguthaben zu vermehren, sondern gleichzeitig in nachhaltige Unternehmen zu investieren und so Ihren Beitrag für eine nachhaltige Entwicklung zu leisten.»

Haben Sie Fragen zum OLZ Vorsorgefonds? Kontaktieren Sie uns. Unsere Beraterinnen und Berater stehen Ihnen für ein persönliches Gespräch gerne zur Verfügung.
Telefon 044 777 0 777, info@bankbsu.ch

Wie lebt die Bank BSU Nachhaltigkeit? Erfahren Sie mehr unter www.bankbsu.ch