

Privatkunden

—

Umfassende Anlageberatung - maximale Anlagekompetenz

Umfassende Anlageberatung

2 Sie möchten an der Börse aktiv teilhaben und auf die professionelle Beratung eines Kundenberaters bzw. einer Kundenberaterin und deren Fachwissen zurückgreifen? Sie interessieren sich für Nachhaltigkeit respektiv möchten in nachhaltige Produkte der Bank BSU investieren? Dann ist unsere umfassende Anlageberatung genau das Richtige für Sie. Wir sind bestens aufgestellt, um genau Ihre Nachhaltigkeitspräferenz abdecken und erfüllen zu können.

Bei der umfassenden Anlageberatung erhalten Sie eine individuelle und nach Ihren Bedürfnissen zugeschnittene Anlageberatung mit Empfehlungen aus einer breiten Produktpalette. Die persönliche Beratung garantiert Ihnen ein speziell auf Sie abgestimmtes Anlageportfolio. Nachhaltigkeit und Rendite müssen sich nicht gegenseitig ausschliessen. Erfahren Sie mehr dazu auf den Seiten 4 und 5.

«Nachhaltigkeit und Rendite müssen sich nicht gegenseitig ausschliessen. Dies zeigen wir Ihnen gerne in unserer persönlichen Beratung auf.»

Ihre Vorteile bei der umfassenden Anlageberatung:

- persönlicher Kundenberater bzw. persönliche Kundenberaterin
- persönliches Risikoprofil
- individuelle Anlagevorschläge nach Ihren Bedürfnissen
- jährliches Portfolio-Reporting
- jährliche Portfoliobesprechung

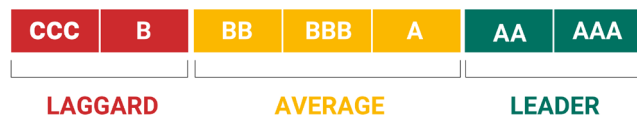
Konditionen	
Mindestbetrag	keine Mindestanlage
Gebühren	siehe Onlineprospekt «Preise und Gebühren»
Beratung	mind. 1x pro Jahr Ausserordentliche Beratungsgespräche bei Diskrepanz der Asset Allocation >10% der gewählten Strategie
Risikoprofil	zwingend

Haben Sie Fragen zur umfassenden Anlageberatung? Kontaktieren Sie uns. Unsere Beraterinnen und Berater stehen Ihnen für ein persönliches Gespräch gerne zur Verfügung. Telefon 044 777 0 777, E-Mail info@bankbsu.ch

Unser Rating...

Unsere Nachhaltigkeits-Ratings (ESG-Ratings) werden von MSCI zusammengestellt. MSCI verfolgt einen Best in Class Ansatz. In einfachen Worten ausgedrückt geht MSCI zur Eruiierung des Ratings in vier verschiedenen Schritten vor.

1. Einschätzung der Corporate Governance eines Unternehmens (Ownership, Board, Pay, Accounting, Corporate Behavior).
2. Identifikation derjenigen ESG Faktoren, welche eine grosse Relevanz auf die Branche haben (sogenannte Key-Issues).
3. Bewertung der Key Issues von 0-10. Dabei bewertet MSCI inwiefern das Unternehmen dem ESG-Risiko ausgesetzt ist und inwiefern dieses Risiko gesteuert wird.
4. Die eruierten Kriterien werden anhand anderer Branchenteilnehmer verglichen. Dabei werden Anführer (leaders -> AAA) und Nachzügler (laggards -> CCC) der Branche identifiziert. Das Rating gestaltet sich dann gemäss nachfolgender Systematik:



Dieses Rating von AAA bis CCC basiert auf der Beobachtung von 35 Key Issues unterteilt in die drei ESG Säulen Environment, Social und Governance. Die Governance Key Issues sind für alle Branchen gleich anwendbar. Bei den Säulen Umwelt und Soziales werden die Key Issues analysiert, welche für die jeweilige Branche am meisten Sinn ergeben. Die Key Issues in den Säulen Environment und Social werden gewichtet nach den ESG-Risiken dieser Branche und dem erwarteten Zeithorizont, bis wann das Risiko eintreten wird. Während die Säule Governance immer mit einem Gewicht von einem Drittel gewichtet wird.

...gekoppelt mit Ihrer ESG-Präferenz

Durch eine einfache ESG-Profilierung eruiieren wir zusammen mit Ihnen Ihre ESG-Präferenz. In der Bank BSU werden folgende ESG-Präferenzen unterstützt und abgebildet:

- Sehr interessiert: Sie möchten Ihr Geld ausschliesslich in Titel von Nachhaltigkeits-Leader in investieren und erhalten von uns nur diese Titel empfohlen.
- Interessiert: Sie möchten ihr Geld ausschliesslich in Titel mit ausgewiesenem Nachhaltigkeitsbezug investieren. Die vorgeschlagenen Unternehmen müssen aber nicht ausschliesslich die besten in ihrer Anlageklasse in Bezug zu Nachhaltigkeit sein.
- Neutral: Ihnen spielt es keine Rolle, was die Titel für ein Nachhaltigkeits-Rating besitzen. Wir empfehlen Ihnen die Anlagen unabhängig der Nachhaltigkeitsthematik gemäss Ihrem Risikoprofil

Ihre ESG-Präferenz ist unsere Basis für die Wahl der nachhaltigen Anlageprodukte

Wir stellen sicher, dass Ihrer ESG-Präferenz entsprechend nur Produkte empfohlen werden, bei welchen das minimale ESG-Rating unseres Partners MSCI gemäss untenstehender Definition pro Valor und auch auf Gesamt-Portfolioebene im Durchschnitt gewährleistet ist.

Stufe	Profil	Min. ESG-Rating Position	Min. ESG-Rating Portfolio
Portfolio	Sehr interessiert	A	AA
Portfolio	Interessiert	BB	BB
Portfolio	Neutral	n/a	n/a

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.