

Die Krönung für Ihr Vermögen:
das Mandat Nachhaltigkeit+
an unsere Expertinnen und Experten.

acrevi invest expert Nachhaltigkeit+



acrevi

Meine Bank fürs Leben

acrevis invest **expert Nachhaltigkeit⁺**

Der Königsweg für Sie: Erfahrene Expertinnen und Experten sorgen für Ihre Vermögensverwaltung mit dem Plus an Nachhaltigkeit.

Die Anlagestrategie wird gemeinsam mit Ihnen definiert und ist auf Ihre persönliche Lebenssituation abgestimmt. Unsere Expertinnen und Experten agieren für Sie am Puls der Märkte, nutzen Anlagechancen gezielt und überwachen Ihre Investitionen laufend. acrevis invest **expert Nachhaltigkeit⁺** investiert Ihr Vermögen weltweit in umwelt- und sozialverträgliche Anlageklassen in der Referenzwährung CHF.

acrevis invest **expert Nachhaltigkeit⁺** ist die ideale Lösung, wenn Sie eine Rundumbetreuung für Ihr Vermögen schätzen und Investitionen im Rahmen der ESG-Nachhaltigkeitskriterien* tätigen möchten.

Ihr Anspruch:

Sie wünschen sich für Ihr Vermögen die bestmögliche Betreuung und nachhaltige, weltweit diversifizierte Anlagen, damit Sie Ihre finanziellen Ziele erreichen, ohne dafür viel Zeit aufwenden zu müssen.

Ihr Vorteil:

Indem Sie die anspruchsvollen Anlageentscheidungen an die Spezialistinnen und Spezialisten der acrevis delegieren, gewinnen Sie Raum für sich. Der Anlagefokus auf Nachhaltigkeit gibt ein rundum gutes Gefühl. Dabei haben Sie die Sicherheit, dass Ihr Portfolio stets aktiv betreut und professionell überwacht wird.

Gerne erläutert Ihre acrevis Beraterin oder Ihr acrevis Berater Ihre Vorteile im persönlichen Gespräch.



Tarif

All-in-Fee bei max. Risikoanteil	0 – 35%	36 – 60%	61 – 85%	86 – 100%
Vermögenswert bis CHF 1 Mio.	1.25%	1.35%	1.45%	1.65%
ab CHF 1 Mio. bis 5 Mio.	1.15%	1.25%	1.35%	1.55%
ab CHF 5 Mio. bis 10 Mio.	1.05%	1.15%	1.25%	1.45%
ab CHF 10 Mio.	auf Anfrage			
Minimumgebühr	CHF 3'000	CHF 3'250	CHF 3'500	CHF 4'000
Beratung, Rabatt auf Transaktionen, Depotgebühren	inklusive			
Steuerauszug Schweiz	inklusive			
Minimum Anlagevolumen	CHF 300'000			

Unsere Expertise

Das zukunftsorientierte Anlagemodell acrevis spektrum[®], ergänzt um die Dimension Nachhaltigkeit.

Für die Evaluation der treffenden Strategie für Ihr Portfolio setzen wir auf ein wissenschaftlich fundiertes Vorgehen: acrevis spektrum[®] ist die einmalige strategische Anlage- und Beratungsmethode unserer Bank. Anhand einer dreidimensionalen Analyse – fundamental, technisch und verhaltensbezogen – finden wir für Sie die Anlage, die exakt zu Ihnen passt.

Als zusätzliche Dimension kommt Ihr Wunsch nach Nachhaltigkeit zum Zug. Mit der Berücksichtigung von ESG-Ratings eines unabhängigen externen Datenanbieters können wir die Dimension Nachhaltigkeit bei Ihren Anlagen ergänzen: Daten von MSCI bilden die Basis. Das 1969 gegründete Unternehmen bietet verschiedenste Finanzdienstleistungen an, unter anderem ESG Ratings. Diese dienen dazu, den Umfang und den Umgang eines Unternehmens mit finanziell relevanten ESG-Risiken und -Chancen zu messen und zu bewerten.

Mit einer selbst entwickelten Methodik verarbeitet und aggregiert das Team Research & Advisory von acrevis diese Rohdaten und setzt sie für jede Firma respektive für jedes einzelne Anlageinstrument in ein acrevis Modell um, bestehend aus vier Nachhaltigkeitskennzahlen.

In Ihrem Heimmarkt Schweiz kombinieren wir die ESG-Ratings von MSCI mit unserer proprietären Nachhaltigkeitsanalyse zu ausgewählten Schweizer Einzeltiteln. Die anderen Regionen setzen wir mit unseren sorgfältig selektionierten Fondslösungen mit Nachhaltigkeitsfokus um.

Dreidimensionale Analyse der Finanzmärkte ergänzt um die Dimension Nachhaltigkeit:



Drei ESG-Kriterien

Die Abkürzung «ESG» beschreibt nachhaltigkeitsbezogene Verantwortungsbereiche von Unternehmen, dabei stehen die drei Buchstaben für Environment, Social und Governance, auf Deutsch Umwelt, Soziales und Unternehmensführung. Die sogenannten ESG-Kriterien haben sich als Standard etabliert, um Unternehmen und somit auch Anlagen betreffend ihre Nachhaltigkeit zu beurteilen.

- **Environment:** Energieeffizienz, Umgang mit Emissionen und Abfall, Einfluss auf Biodiversität und Landnutzung...
- **Social:** Gesundheit und Sicherheit der Mitarbeitenden, Arbeitsstandards der Lieferkette, Produktsicherheit und -qualität...
- **Governance:** Eigentumsverhältnisse, Vergütungssysteme, Diversität im Verwaltungsrat...



Die vier acrevis Nachhaltigkeitskennzahlen

Wie beurteilen wir Ihr Portfolio ganz konkret bezüglich Nachhaltigkeit?

ESG-Risikostruktur



Für die Dimension «ESG-Risikostruktur» werden die ökologischen und sozialen Risiken sowie die Risiken, welche die Unternehmensführung betreffen (Environment, Social und Governance), bewertet. Indem acrevis Anlageexpertinnen und -experten die ESG-Risikostruktur bei der Auswahl von Unternehmen respektive von Anlagen mitberücksichtigen, können Risiken in Bezug auf die Nachhaltigkeit und potenzielle Gefährdungen bezüglich ESG-Faktoren gezielt minimiert werden.

ESG-Score



Der acrevis ESG-Score basiert auf einer durch acrevis selbst entwickelten Methodik. Die Analyse kann für jedes einzelne Anlageinstrument wie auch auf Portfolioebene angewandt werden. Anhand einer Bewertung von 0 (sehr schlecht) bis 8 (ausgezeichnet) lassen sich Investments bezüglich Nachhaltigkeit miteinander vergleichen.

CO₂-Ausstoss



Die Dimension «CO₂-Ausstoss» gibt an, wie viel Kohlendioxid ein Unternehmen produziert. Um Unternehmen unterschiedlicher Grösse vergleichen zu können, wird die CO₂-Intensität in Relation zum Umsatz angegeben (Tonnen CO₂ pro Mio. Dollar). Als positiver Nebeneffekt eines nachhaltigen Geschäftsmodells lässt sich häufig eine Reduktion der CO₂-Intensität feststellen.

Kontroverse Themen



Von «kontroversen Themen» ist die Rede, wenn ein Unternehmen in Geschäftsfeldern wie beispielsweise Alkohol, Waffen oder Glücksspiel tätig ist. Der mit der Kennzahl ausgewiesene Wert zeigt die Grösse des Anteils solcher Themen und bewertet, wie stark exponiert ein Portfolio in Bezug auf problematische Geschäftstätigkeiten ist. acrevis definiert Kriterien, die solche Geschäftsbereiche für Investments ausschliessen.



Persönliche Beratung

Ganzheitliche Vermögensverwaltung	☑
Besprechung der persönlichen Anlagesituation	jährlich
Zugang zum acrevis Expertinnen und Experten-Netzwerk	☑
Einladung zu exklusiven Events	Anlegerevents, Anlegerapéro, Firmenbesuche



Individuelle Anlagestrategie

Gemeinsame Festlegung der Anlagestrategie	☑
Investitionsfokus Anlageklassen	nachhaltig, weltweit
Referenzwährung	CHF
Besprechung der Anlageziele	jährlich



Marktanalyse

Zugang zu Marktberichten und Analysen	☑
Zugang zu acrevis invest Publikationen	acrevis invest, acrevis daily, acrevis Flash, Expertinnen- und Experten-Podcast
Zugang zum Anlagemodell acrevis spektrum®	☑



Risiküberwachung und Reporting

Überwachung der Anlagestrategie	☑
Komplette Überwachung von Instrumenten aus dem acrevis Anlageuniversum	☑
Vermögensauszug	jährlich
Steuerauszug Schweiz	jährlich



Nachhaltigkeit

Anlagefokus auf Nachhaltigkeit	☑
Berücksichtigung von ESG-Ratings sowie ESG-Nachhaltigkeitskriterien*	☑

***ESG-Nachhaltigkeitskriterien:** ESG steht für ökologische, soziale und Unternehmensführungs-Faktoren (Environment, Social und Governance). acrevis selektiert Anlagefonds wenn immer möglich und sinnvoll nach den strengen ESG-Filterkriterien (Berücksichtigung sozialer, ökologischer und ethischer Gesichtspunkte bei Investmententscheidungen).

In Pauschalgebühr eingeschlossene Leistungen: Inbegriffen sind Beratung und Betreuung, Depotgebühren, Courtagen, Treuhandkommissionen, Rücknahme- oder Ausgabekommissionen bei Fonds, Kassenobligationengebühren, Kontospesen, Metallkontogebühren, der Steuerauszug Schweiz und ein umfassendes Reporting.

In Pauschalgebühr nicht eingeschlossene Leistungen: Gebühren bei Titellieferungen, fiskalische Abgaben, übrige fremde Gebühren (bei aufwändigen Spezialaufträgen) und sämtliche Dienstleistungen, die nicht im Zusammenhang mit dem Vermögensverwaltungsmandat erbracht werden (Zahlungsverkehr, banklagernde Post, Pseudonymdepot, Steuerarbeiten, deutsches Steuerreporting etc.).

Sie sind am Zug! Setzen Sie sich mit uns in Verbindung.

In einem persönlichen Gespräch erläutern wir Ihnen gerne die Chancen und Vorteile der nachhaltigen acrevis Vermögensverwaltung. Wenden Sie sich dafür an unsere Beraterinnen und Berater.



Weitere Informationen zur nachhaltigen Vermögensverwaltung finden Sie online auf www.acrevis.ch/vermoegensverwaltung

RECHTLICHE HINWEISE: Bei dieser Publikation handelt es sich um Werbung. Die Informationen in diesem Dokument wurden durch die acrevis Bank AG zusammengetragen und stammen aus Quellen, welche wir für zuverlässig erachten. Trotzdem können wir weder für ihre Vollständigkeit noch Richtigkeit garantieren. Die unverbindlichen Richtkurse können je nach Marktlage rasch ändern. Wertentwicklungen der Vergangenheit lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Wertentwicklung eines Finanzinstruments zu. Für tagesaktuelle handelbare Volumen und Preise kontaktieren Sie bitte Ihre persönliche Anlageberaterin oder Ihren persönlichen Anlageberater.

Diese Information ist weder ein Angebot noch eine persönliche Empfehlung. Diese Publikation kann nicht die persönlichen Anlageziele und finanziellen Verhältnisse der Anlegerin oder des Anlegers berücksichtigen. Sollten Ihnen bei Entscheidungen, die auf Basis dieser Publikation gefällt werden, irgendwelche Zweifel aufkommen, wenden Sie sich bitte an Ihre persönliche Anlageberaterin oder Ihren persönlichen Anlageberater. Die vorliegende Publikation ist nicht für die Verbreitung an oder die Nutzung durch Personen bestimmt, die Jurisdiktionen unterstehen, nach welchen die Verbreitung, Veröffentlichung, Bereitstellung oder Nutzung dieses Dokuments rechtswidrig ist, namentlich zufolge Nationalität, steuerlicher Ansässigkeit oder Wohnsitz. Darüber hinaus dürfen in dieser Publikation erwähnte Finanzinstrumente nicht Personen angeboten, verkauft oder ausgeliefert werden, denen dies – insbesondere aufgrund ihrer Nationalität oder Ansässigkeit – nicht erlaubt ist. Um Interessenkonflikte zu vermeiden, können wir Sie zu den Aktien der acrevis Bank AG nicht beraten. Ferner prüfen wir weder die Angemessenheit noch die Eignung dieser Aktien für Sie. Eine Haftung für allfällige Schäden, die direkt oder indirekt mit den vorliegenden Informationen zusammenhängen, ist ausgeschlossen. Wir weisen Sie darauf hin, dass es sich vorliegend um risikobehaftete Finanzinstrumente handelt, aus denen im schlimmsten Fall ein Totalverlust resultieren kann. Weitere Unterlagen (wie Risikobroschüre, Prospekte und/oder Basisinformationsblätter, sofern vorhanden) können Sie gerne bei uns beziehen.

acrevis Bank AG
Marktplatz 1
9004 St. Gallen

Tel. 058 122 75 55 · info@acrevis.ch · acrevis.ch

St. Gallen · Gossau SG · Wil SG · Bütschwil · Wiesendangen · Rapperswil-Jona · Pfäffikon SZ · Lachen SZ