

# Kernmandat «Ethik» (nat. Person)

Referenzwährung Schweizer Franken (CHF)  
Ersteinlage mind. CHF 250'000

Ethisch verantwortungsbewusst investieren.



## Dieses Mandat eignet sich, wenn Sie...

- die Anlagen an Ihrer Werteorientierung ausrichten möchten ohne Kompromisse bei der finanziellen Performance machen zu müssen
- sich die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsansätzen und dabei normen- und/oder sektorenbasierte Ausschlüsse von Unternehmen wünschen
- Wert auf ein Risikomanagement im Hinblick auf die Unternehmensführung und den Klima-Aspekt legen
- eine Diversifikation gegenüber klassischen Anlagen im Hinblick auf Sektoren und Indexschwergewichte möchten

## Ethisches Investieren – deshalb SZKB

- Glaubwürdigkeit mit über 15 Jahren Erfahrung mit ethischen Anlagen
- Langjähriger Erfolgsausweis in der finanziellen und ethischen Performance
- Strikter und mehrstufiger Anlageprozess auf Basis des SZKB-Nachhaltigkeitsverständnisses
- Transparenz durch ausschliessliche Investition in Direktanlagen (keine Fonds) und ausführlichem Reporting

## SZKB Anlagephilosophie «Ethik»

- Analyse und Bewertung der Wirkung der Nachhaltigkeitsfaktoren (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) auf die Unternehmen sowie die Auswirkung der Unternehmen auf die Gesellschaft und Umwelt
- Definition und Weiterentwicklung des eigenen Nachhaltigkeitsverständnisses
- Systematische Datenanalyse und Unternehmens-Dialog durch zwei renommierte externe ESG-Rating-Anbieter
- Selektion von Unternehmen welche die SZKB-Anforderungen in Sachen Nachhaltigkeit sowie quantitative und qualitative Bewertungskriterien erfüllen
- Umfassende Analyse und Berücksichtigung der Klimarisiken und -Chancen

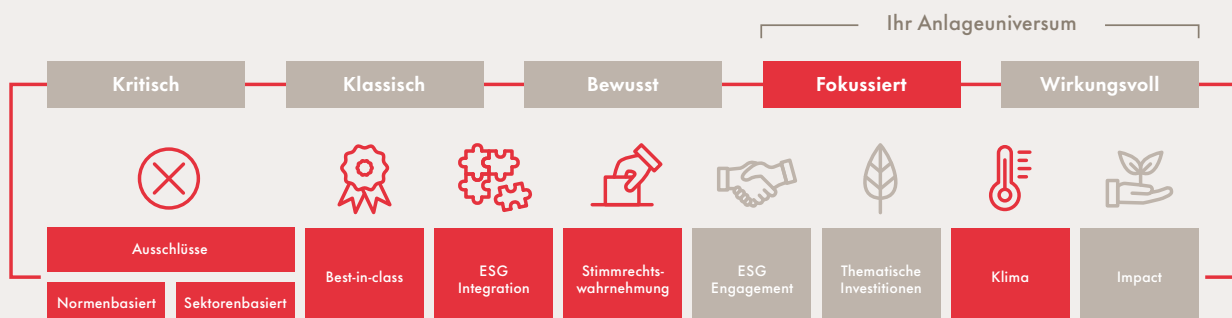
## Dienstleistungen des Vermögensverwaltungsmandats

|                                      |               |
|--------------------------------------|---------------|
| Aktive Verwaltung mit Direktanlagen  | fortlaufend   |
| Depotgebühren und Transaktionskosten | inklusive     |
| Klima- und Transparenzbericht        | quartalsweise |
| Vermögens- und Performanceauszug     | halbjährlich  |
| Steuerauszug                         | jährlich      |

## Spezialthema: Klimarisiken

Innerhalb dieses Mandats wird nur in Unternehmen und Schuldner investiert, welche den Absenkungspfad beim CO<sub>2</sub>-Ausstoss (Netto-Null-Emissionen bis zum Jahr 2050) gemäss Pariser Klimaabkommen einhalten. Damit soll der globale Temperaturanstieg auf unter 2,0 Grad Celsius begrenzt werden.

## SZKB ESG Ratings & Nachhaltigkeitsansätze

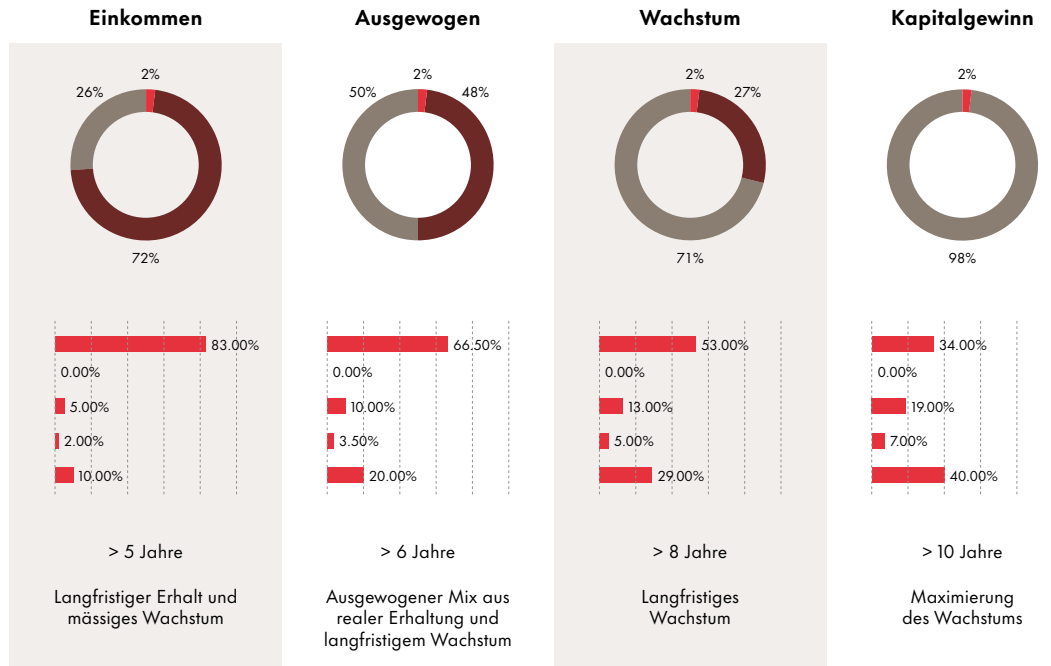


# Unser Angebot

- Liquidität
- Obligationen
- Aktien

CHF  
USD  
EUR  
GBP  
Übrige

Empfohlene Anlagedauer  
Fokus der Anlagestrategie



## Renditeerwartung

### 1 Jahr

|                                 |                 |                  |                  |                  |
|---------------------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| Ø Erwartete Rendite             | 2.50%           | 3.50%            | 4.25%            | 5.25%            |
| Positives / Negatives Szenario* | 12.25% / -7.50% | 17.50% / -10.75% | 25.00% / -16.75% | 33.25% / -23.00% |

### 5 Jahre

|                                 |                 |                  |                  |                  |
|---------------------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| Ø Erwartete Rendite             | 12.75%          | 18.25%           | 22.50%           | 29.00%           |
| Positives / Negatives Szenario* | 34.75% / -9.25% | 49.50% / -13.25% | 69.25% / -24.00% | 92.00% / -33.75% |

\* bei günstiger respektive ungünstiger Marktentwicklung (mit 95%-Wahrscheinlichkeit liegt die zu erwartende Rendite innerhalb des positiven und negativen Szenarios)

## Konditionen

|                  |           |           |           |           |
|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Bis CHF 1 Mio.   | 1.20%     | 1.30%     | 1.40%     | 1.50%     |
| Bis CHF 2.5 Mio. | 1.15%     | 1.25%     | 1.35%     | 1.45%     |
| Bis CHF 5 Mio.   | 1.05%     | 1.15%     | 1.25%     | 1.35%     |
| Bis CHF 10 Mio.  | 0.95%     | 1.05%     | 1.15%     | 1.25%     |
| Minimum (p.a.)   | CHF 3'000 | CHF 3'250 | CHF 3'500 | CHF 3'750 |

- All in-Fee enthält: Vermögensverwaltung, Depotgebühren, Courtagen, Steuerauszug
- Gestaffelt nach Strategien und investiertem Volumen
- Allfällige Zuwendungen Dritter werden unaufgefordert weitergeleitet

## Investition in US-Aktien (Opting-in Möglichkeit)

Innerhalb des Themenmandats Ethik für natürlich Personen kann auf expliziten Kundenwunsch auch eine US-Aktienquote implementiert werden. In einem solchen Fall entspricht die Portfoliozusammensetzung jener des entsprechenden Mandates für juristische Personen.



Weitere Informationen finden Sie unter  
[www.szkb.ch/esg](http://www.szkb.ch/esg)

Diese Publikation wurde zu Informations- und Werbezwecken erstellt und stellt keine Anlageberatung oder Offerte dar. Sie basiert nicht auf einer Berücksichtigung der persönlichen Umstände des Empfängers. Trotz sorgfältiger Bearbeitung übernimmt die SZKB keine Garantie und keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Publikation und der darin bereitgestellten Informationen sowie für deren Verwendung durch den Empfänger. Die Informationen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Erstellung der Publikation und können jederzeit ändern. In der Publikation gemachte Verweise auf frühere Entwicklungen stellen keine Indikationen dar für laufende oder zukünftige Entwicklungen.