

Sie nutzen alle  
Felder für Ihre  
Anlageentscheide.

acrevi invest **exklusiv**

**acrevi**

Meine Bank fürs Leben

## acrevis invest **exklusiv**

Sie nutzen alle Felder für Ihre Lebensziele.  
Unsere Experten begleiten Sie bei jedem Zug.

Die Strategie ist auf Ihre persönlichen Ziele ausgerichtet. Im engen Dialog mit unseren Experten agieren Sie am Puls der Märkte und nutzen Investitionschancen gezielt. Ihr Portfolio wird durch uns überwacht und Sie profitieren von den besten Bedingungen zur Betreuung Ihrer Anlagen.

acrevis invest **exklusiv** ist die ideale Lösung, wenn Sie eine zielbasierte Anlagestrategie und den intensiven Austausch mit Experten wünschen.

Anhand von vier Nachhaltigkeitskennzahlen (ESG-Risikostruktur, acrevis ESG-Score, CO<sub>2</sub>-Ausstoss und Anteil kontroverser Themen) kann das Portfolio zudem optional bezüglich Nachhaltigkeit überprüft werden. Konkrete Empfehlungen der acrevis Experten zeigen Optimierungspotenzial auf.

### **Ihr Anspruch:**

Sie sind fasziniert von den Möglichkeiten unserer Zeit und kennen Ihre Ziele. Sie sind bereit, sich dafür zu engagieren – mit Ihrem persönlichen Berater an Ihrer Seite. Zudem schätzen Sie die Möglichkeit, mit Blick auf die Nachhaltigkeit im Einklang mit Ihren Werten zu investieren.

### **Ihr Vorteil:**

Sie kommen in den Genuss eines intensiven Austausches mit Experten und nutzen die volle Freiheit innerhalb des gesamten Anlageuniversums zur Erreichung Ihrer Ziele.

Ihre acrevis Beraterin bzw. Ihr acrevis Berater erläutert Ihnen die Vorteile gerne im persönlichen Gespräch.



### Tarif

|                             |        |
|-----------------------------|--------|
| Depotgebühr                 | 0.30 % |
| Beratungsgebühr             |        |
| • bis CHF 300'000           | 0.50 % |
| • ab CHF 300'000 bis 1 Mio. | 0.45 % |
| • ab CHF 1 Mio.             | 0.40 % |
| Rabatt auf Transaktionen    | 75 %   |

|                                 |             |
|---------------------------------|-------------|
| Minimum Depotgebühr             | CHF 100.–   |
| Minimum Beratungsgebühr         | CHF 2'400.– |
| Depotgebühr acrevis Aktien      | 0.00 %      |
| Zuschlag Valorendomizil Ausland | 0.10 %      |
| Steuerauszug Schweiz            | inklusive   |



## Persönliche Beratung

|   |   |
|---|---|
| Ganzheitliche Vermögensberatung   | ✓   |
| Gemeinsame Festlegung der zielbasierten Anlagestrategie                       | ✓   |
| Besprechung der persönlichen Anlagesituation                                  | jährlich oder jederzeit auf Wunsch          |
| Vorschläge zur Optimierung des zielbasierten Portfolios                       | ✓   |
| Überprüfung des Portfolios mittels vier Nachhaltigkeitskennzahlen             | ✓   |
| Konkrete Empfehlungen zur Optimierung des Portfolios bezüglich Nachhaltigkeit | ✓   |
| Beratung zu einzelnen Transaktionen   | ✓   |
| Zugang zum acrevis Experten-Netzwerk  | ✓   |
| Einladung zu exklusiven Events  | Anlegerevents, Anlegerapéros, Firmenbesuche |



## Individuelle Anlagevorschläge

|   |   |
|---|---|
| Individuelle Anlageideen                | ✓ |
| Individuelle Umschichtungsideen         | ✓ |
| Ideen zur Wiederanlage bei Fälligkeiten | ✓ |



## Marktanalyse

|   |   |
|---|---|
| Zugang zu Marktberichten und Analysen     | ✓   |
| Zugang zu acrevis invest Publikationen    | acrevis invest, acrevis daily, acrevis Flash, Börse aktuell, Experten-Podcast |
| Zugang zum Anlagemodell acrevis spektrum® | ✓   |



## Risikoüberwachung und Reporting

|   |          |
|---|----------|
| Überwachung der zielbasierten Anlagestrategie                                       | ✓        |
| Selektive Überwachung von Instrumenten aus dem acrevis Anlageuniversum              | ✓        |
| Information über Zu- und Abgänge von Instrumenten auf den acrevis Empfehlungslisten | ✓        |
| Warnung bei Strategieverletzungen   | ✓        |
| Vermögensauszug   | jährlich |
| Steuerauszug Schweiz  | jährlich |



## Infrastruktur

|                            |   |
|----------------------------|---|
| Depotführung               | ✓ |
| Aufbewahrung Wertschriften | ✓ |
| Transaktionsabwicklung     | ✓ |
| Kontoführung               | ✓ |
| E-Banking                  | ✓ |

## Unsere Expertise

# Das zukunftsorientierte Anlagemodell acrevis spektrum<sup>®</sup>, ergänzt um die Dimension Nachhaltigkeit.

Für die Evaluation der treffenden Strategie für Ihr Portfolio setzen wir auf ein wissenschaftlich fundiertes Vorgehen: acrevis spektrum<sup>®</sup> 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: Basis bilden Daten von Morningstar Sustainalytics. Das 1992 gegründete Unternehmen bewertet weltweit die Nachhaltigkeit börsennotierter Unternehmen aufgrund ihrer Leistung in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung.

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 Sustainalytics 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



### 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.

## CO<sub>2</sub>-Ausstoss



Die Dimension «CO<sub>2</sub>-Ausstoss» gibt an, wie viel Kohlendioxid ein Unternehmen produziert. Um Unternehmen unterschiedlicher Grösse vergleichen zu können, wird die CO<sub>2</sub>-Intensität in Relation zum Umsatz angegeben (Tonnen CO<sub>2</sub> pro Mio. Dollar). Als positiver Nebeneffekt eines nachhaltigen Geschäftsmodells lässt sich häufig eine Reduktion der CO<sub>2</sub>-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.

## Sie sind am Zug!

Setzen Sie sich mit uns in Verbindung. In einem persönlichen Gespräch erläutern wir Ihnen gerne die Chancen und Vorteile der neuen acrevis Anlageberatung.

Hauptsitz  
acrevis Bank AG  
Marktplatz 1  
9004 St. Gallen

Tel. 058 122 75 55  
Fax 058 122 75 50

info@acrevis.ch  
www.acrevis.ch  
www.acrevis.ch/anlageberatung



RECHTLICHE HINWEISE: Die Inhalte dieser Publikation wurden durch die acrevis Bank AG zusammengetragen, dienen reinen Informationszwecken und sind ohne Gewähr. Sie stellen weder ein Angebot noch eine Empfehlung oder Aufforderung zum Erwerb beziehungsweise Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Tätigung sonstiger Transaktionen dar. Sollten Ihnen bei Entscheidungen, die auf Basis dieser Publikation gefällt werden, irgendwelche Zweifel aufkommen, wenden Sie sich bitte an Ihren persönlichen Anlageberater.

Die Inhalte dieser Publikation sind nicht für juristische oder natürliche Personen bestimmt, die aufgrund von Nationalität, Geschäftssitz, Wohnsitz oder aus sonstigen Gründen einer Rechtsordnung unterliegen, welche insbesondere die Publikation des Inhalts, den Zugang zur Website der acrevis Bank AG, die Tätigkeit eines ausländischen Finanzdienstleisters oder die Zulassung von Produkten (zum Beispiel Fonds) verbietet oder einschränkt. Personen, auf die diese Einschränkungen zutreffen, ist der Zugriff auf diese Publikation oder die Website der acrevis Bank AG untersagt. Insbesondere gilt dies für Personen mit Wohnsitz Nord- und Südamerika, Afrika, Asien und Australien. Bitte informieren Sie sich über die entsprechende Rechtsordnung in Ihrem Land.

Die allgemeinen Informationen nach dem Finanzdienstleistungsgesetz sind auf unserer Homepage acrevis.ch abrufbar oder werden durch einen Kundenberater zur Verfügung gestellt.

Die acrevis Bank AG schliesst ohne Einschränkung jegliche Haftung für Verluste oder Schäden (sowohl direkte als auch indirekte und Folgeschäden) irgendwelcher Art aus, die sich aus der Verwendung dieser Publikation ergeben sollten. Die acrevis Bank AG kann Merkmale und Nutzungsbedingungen der beschriebenen Produkte jederzeit und ohne vorgängige Ankündigung ändern.

Wenden Sie sich für weitere Informationen an unsere Beraterinnen und Berater an den Standorten St.Gallen, Gossau SG, Wil SG, Bütschwil, Wiesendangen, Rapperswil-Jona, Pfäffikon SZ, Lachen SZ

**acrevis**  
Meine Bank fürs Leben