

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

acrevi invest expert Nachhaltigkeit



## acrevis invest **expert Nachhaltigkeit**

Beschreiten Sie den Königsweg.  
Erfahrene Expertinnen und Experten  
sorgen für Ihre Vermögensverwaltung  
im Zeichen der Nachhaltigkeit.

Gemeinsam definieren wir eine Anlagestrategie, die Ihrer persönlichen Lebenssituation und Ihren ethisch-nachhaltigen Überzeugungen entspricht: Mittels spezieller Anlagefonds investiert acrevis invest **expert Nachhaltigkeit** Ihr Vermögen in umwelt- und sozialverträgliche Anlageklassen. Dazu agieren unsere Expertinnen und Experten für Sie stets am Puls der Märkte, nutzen gezielt nachhaltige, ökologische und/oder sozial verantwortliche Anlagechancen und überwachen Ihre Investitionen laufend.

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

### Ihr Anspruch:

Sie wünschen sich für Ihr Vermögen die bestmögliche Betreuung und Anlagen in einem verantwortungsvollen Umfeld. Sie wollen Ihre finanziellen Ziele im Einklang mit Ihren Werten erreichen, ohne dafür viel Zeit aufwenden zu müssen.

### Ihr Vorteil:

Indem Sie die anspruchsvollen Anlageentscheide an die acrevis Spezialistinnen und Spezialisten delegieren, gewinnen Sie Raum und Zeit für sich. Der Anlagefokus auf Nachhaltigkeit gibt ein rundum gutes Gefühl und Sie haben 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                                        | 1.20 %     |
| Minimumgebühr                                     | CHF 600    |
| Beratung, Rabatt auf Transaktionen, Depotgebühren | inklusive  |
| Steuerauszug Schweiz                              | inklusive  |
| Minimum Anlagevolumen                             | CHF 50'000 |

## Unsere Expertise

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

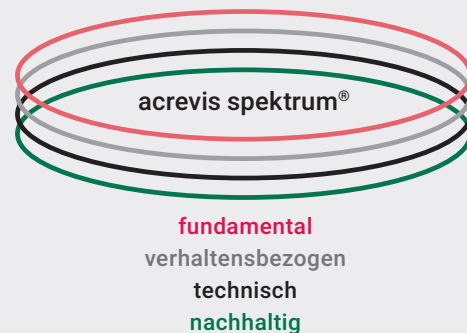
Für die Evaluation der treffenden Strategie für Ihr Portfolio setzen wir auf ein wissenschaftlich fundiertes Vorgehen: acrevis spektrum<sup>®</sup> ist die einmalige strategische Anlage- und Beratungsmethode unserer Bank. Anhand einer dreidimensionalen Analyse – fundamental, technisch und verhaltensbezogen – 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 MSCI. 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 Heimatmarkt 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.

## 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.



## Persönliche Beratung

|                                                      |          |
|------------------------------------------------------|----------|
| Ganzheitliche Vermögensverwaltung                    | ✓        |
| Besprechung der persönlichen Anlagesituation         | jährlich |
| Zugang zum acrevis Expertinnen und Experten-Netzwerk | ✓        |



## Individuelle Anlagestrategie

|                                           |                                               |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Gemeinsame Festlegung der Anlagestrategie | ✓                                             |
| Investitionsfokus Anlageklassen           | nachhaltige Fonds weltweit (aktiv und passiv) |
| Investitionsfokus Währungen               | 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® | ✓                                                                               |



## Risikoüberwachung 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 aufwendigen 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 acrevis Vermögensverwaltung. Wenden Sie sich dafür an unsere Beraterinnen und Berater.



Weitere Informationen zur Vermögensverwaltung finden Sie online auf [acrevis.ch/vermoegensverwaltung](https://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](mailto:info@acrevis.ch) · [acrevis.ch](https://acrevis.ch)

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