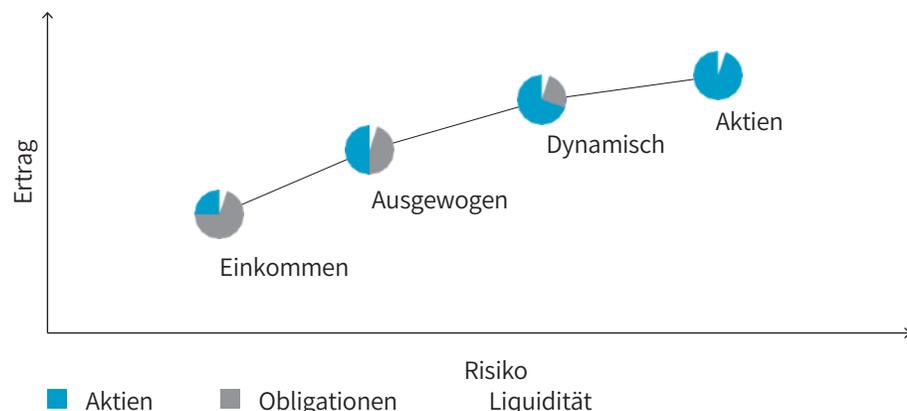


Vermögensverwaltung (ab CHF 50 000.00)

Wir kümmern uns um Ihr Vermögen!

Überlassen Sie die Verwaltung Ihrer Anlagen unseren Spezialisten. Wir garantieren eine laufende Überwachung und aktive Bewirtschaftung. Im Zentrum unserer Anlageentscheide steht dabei Ihr persönliches Anlageprofil sowie die aktuelle Lage an den weltweiten Finanzmärkten.



Anlageprofil	Risiko	Anlagehorizont	Erwartete Rendite
Einkommen	tief <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	mind. 5 Jahre	1,00 % – 2,00 %
Ausgewogen	mittel <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	mind. 6 Jahre	2,00 % – 4,00 %
Dynamisch	erhöht <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	mind. 8 Jahre	4,00 % – 6,00 %
Aktien	hoch <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>	mind. 10 Jahre	6,00 % – 8,00 %

Ihre Vorteile:

- Persönliche Beratung zur Bestimmung Ihres Risikoprofils
- Professionelle Vermögensverwaltung
- Diversifikation
- Fokus auf Schweizer Anlagen
- Laufende Überwachung durch unsere Spezialisten
- Ausführliche und transparente Reportings
- Unabhängige Titelauswahl
- Zeitersparnis



Einbezug von Nachhaltigkeit und ESG-Präferenzen:

Standardmässig berücksichtigen wir ESG-Kriterien bei unseren Anlageentscheiden. Um Ihren Bedürfnissen gerecht zu werden, erheben wir Ihre ESG-Präferenzen, um abzuklären, welche Kriterien bezüglich Umwelt (E), Soziales (S) und Governance (G), an die Vermögensverwaltung gestellt werden.

Transparentes Gebührenmodell:

All-in-Fee 1,00% (exkl. 8,10% MwSt.)

Die All-in-Fee beinhaltet sämtliche Kosten für die Vermögensverwaltung, Depotgebühren, Steuerverzeichnis und Courtagen (exkl. Umsatzabgabe und Börsengebühren).

Einbezug von Nachhaltigkeit und ESG-Präferenzen



Definition

Wir berücksichtigen bei der Vermögensverwaltung standardmässig die ESG-Kriterien bei unseren Anlageentscheiden:

- **Umwelt (E)**
- **Soziales (S)**
- **Governance (G)**

ESG-Präferenzen & Matching

Um Ihren Bedürfnissen gerecht zu werden, erheben wir Ihre ESG-Präferenzen wie folgt:

neutral (keine ESG-Präferenzen)	interessiert 	sehr interessiert 
-------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Haben Sie in Bezug auf ESG keine Präferenzen, stehen diesen "neutral" oder "interessiert" gegenüber, bieten sich sämtliche Anlagestrategien an. Sind Sie "sehr interessiert", bietet sich die Anlagestrategie "Ausgewogen Nachhaltig" an, sofern sich das Risikoprofil mit der ausgewogenen Anlagestrategie deckt.

ESG-Rating

Zur Messung und Überwachung der verfolgten Nachhaltigkeitszielen berücksichtigen wir die ESG-Ratings von MSCI. MSCI ist eine weltweit führende und unabhängige Ratingagentur und unterteilt die Unternehmen innerhalb der jeweiligen Branche in Kategorien mit einem entsprechenden Rating.

MSCI ESG-Ratings

Rating	Eigenschaften
AAA / AA	Leader: Branchenführer beim Umgang mit den wichtigsten ESG-Risiken und -Chancen.
A / BBB / BB	Average: Durchschnittliche Erfolgsbilanz bei der Bewältigung von ESG-Risiken und-Chancen im Branchenvergleich.
B / CCC	Laggard: Hohe Exponierung in Bezug auf ESG-Risiken und/oder unfähig ESG-Risiken zu bewältigen.

ESG-Ansätze

In unserer Vermögensverwaltung wenden wir nachfolgende ESG-Ansätze an:

- Best-in-Class-Ansatz
- ESG-Integration
- Ausschlüsse (nur bei "Ausgewogen Nachhaltig")

Unsere Portfolios im Detail



	Einkommen	Ausgewogen	Ausgewogen Nachhaltig	Dynamisch	Aktien
Bestandteile					
• Aktien	25%	50%	50%	70%	97%
• Obligationen	72%	47%	40%	27%	0%
• Liquidität	3%	3%	5%	3%	3%
• Alternative Anlagen	0%	0%	5%	0%	0%
ESG / Nachhaltigkeit					
• Mindestrating im Portfolio Ø	A	A	AA	A	A
• Mindestrating pro Position	BB	BB	A	BB	BB
• ESG-Präferenz	Interessiert	Interessiert	sehr Interessiert	Interessiert	Interessiert
Währung	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Risikoindikator	□■□□□	□□■□□	□□■□□	□□□■□	□□□□■
Anlagehorizont	min. 5 Jahre	min. 6 Jahre	min. 6 Jahre	min. 8 Jahre	min. 10 Jahre
Erwartete Rendite (netto)	1,00% – 2,00%	2,00% – 4,00%	2,00% – 4,00%	4,00% – 6,00%	6,00% – 8,00%
Kosten (All-in-Fee)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%

Weitere, detailliertere Informationen zum Einbezug von Nachhaltigkeit und ESG-Präferenzen in der Vermögensverwaltung entnehmen Sie bitte der Broschüre Informationen über das Anlagegeschäft der BBO Bank Brienz Oberhasli AG.

Historische Performance unserer Portfolios

