

Monatsreport

Anlagelösung Bank Cler Ausgewogen (CHF) V

Fondsbeschreibung

Der Fonds investiert das Fondsvermögen hauptsächlich in Anteile anderer kollektiver Kapitalanlagen, welche ihr Vermögen grösstenteils in auf Schweizer Franken lautende Anlagen investieren.

Das Anlageziel der Anlagelösung Bank Cler Ausgewogen (CHF) besteht hauptsächlich in der realen Erhaltung und langfristigen Vermehrung des Kapitals durch Kapitalgewinne sowie der Erzielung eines überdurchschnittlich hohen Einkommens im Rahmen des Risikoprofils.

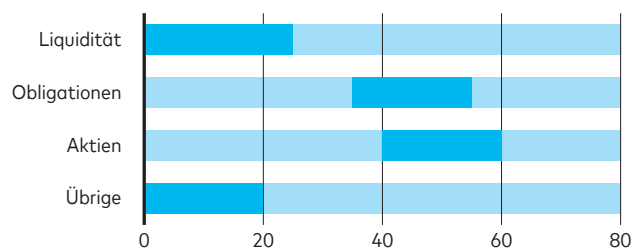
Die Anlage ist für Investoren geeignet, die

- auf den Ertrag von Obligationen bauen und gleichzeitig von Aktienkursgewinnen profitieren möchten.
- einen langfristigen Anlagehorizont im Auge haben.
- bereit sind auch grössere Kursschwankungen in Kauf zu nehmen.
- von den steuerlichen Vorteilen der Vorsorge profitieren möchten.
- bereit sind auch einen Teil in Fremdwährungen zu investieren.

Zugelassen ist ausschliesslich die Anlage von Mitteln der beruflichen Vorsorge und der gebundenen Selbstvorsorge in der Schweiz (Säulen 2 und 3a) der Bank Cler.

Die Investitionen bewegen sich innerhalb folgender Bandbreiten

in %



Fondsname	Anlagelösung Bank Cler – Ausgewogen (CHF)
Fondswährung	CHF
Währung der Anteilsklasse	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	31. Dezember
Ausgabe/Rücknahme	täglich

Kennzahlen

	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
Volatilität ¹			
– Fonds	5.99%	7.57%	7.65%
Sharpe Ratio	0.97	-0.19	0.25

¹ Annualisierte Standardabweichung

Performance

Anteilstklasse V; Basis CHF, nach Abzug von Gebühren¹



in %	2021	2022	2023	2024	LTD ²	3	5	Ø p.a.	Ø p.a.
					YTD ³	Jahre	Jahre	3 Jahre	5 Jahre
V	8.92-13.40	3.58	7.81	18.62	-2.59	10.47	-0.87	2.01	

¹ Diese Angaben sind vergangenheitsbezogen. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Anteilszeichnung und -rücknahme erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Quelle für alle Daten und Grafiken (sofern nicht anders vermerkt): UBS Asset Management.

² LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

³ YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

Details zu den Anteilsklassen

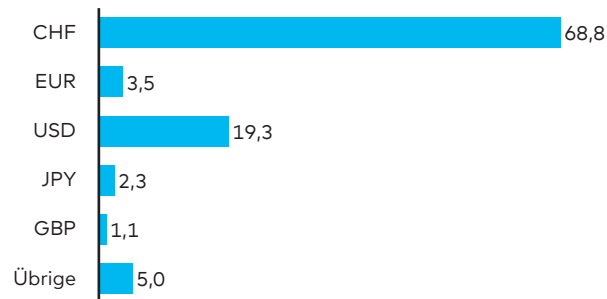
	V
Inventarwert (CHF, 31.07.2024)	118.62
Letzte 12 Monate (CHF)	– Höchst – Tiefst
	119.95 104.89
Vermögen der Anteilsklasse (CHF in Mio.)	27.45
Verwaltungsgebühr p.a.	1.06%
Total Expense Ratio (TER) p.a.	1.28% ¹

¹ per 31.12.2023

	V
Valoren-Nr.	43 249 222
ISIN	CH0432492228
Lancierungsdatum	26.11.2018

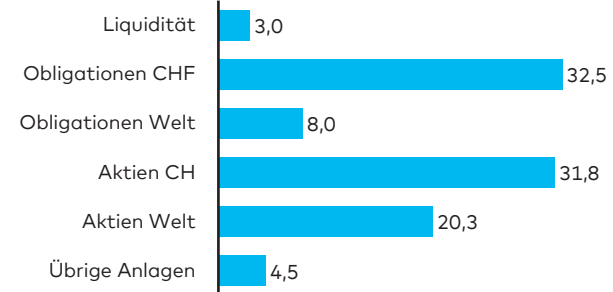
Aufteilung nach Währungen

in %



Aufteilung nach Anlageinstrumente

in %



Hauptvorteile

- Die Gewichte der verschiedenen Anlageklassen werden innerhalb festgelegten Bandbreiten gehalten, um dem Risikoprofil des Fonds Rechnung zu tragen.
- Anlageentscheide werden nach aktuellem Marktgeschehen und von erfahrenen Anlageexperten gefällt und umgesetzt. Dank dem Best-in-Class-Ansatz wird in die besten Produkte auf dem Markt und unabhängig von Vertriebspartnern investiert.

Risiken

- Mit der Anlage sind Risiken, insbesondere diejenigen von Wert- und Ertragsschwankungen verbunden.
- Der Fonds kann Derivate einsetzen, wodurch Anlagerisiken reduziert werden oder zusätzlich entstehen können (u.a. das Gegenparteiisiko).
- Jeder Fonds weist spezifische Risiken auf. Eine umfassende und detaillierte Beschreibung dieser Risiken finden Sie im Prospekt.

Portfoliokommentar

Im Berichtsmonat Juli haben sich die internationalen Aktienmärkte uneinheitlich entwickelt. Der Schweizer Aktienmarkt erzielte im vergangenen Monat eine positive Performance. Wir rechnen für 2024 mit einer unterdurchschnittlichen, aber positiven Konjunktur. In den USA verspricht die aktuelle Konsensprognose eine leicht überdurchschnittlich gute Wirtschaftsentwicklung. Für das BIP-Wachstum der USA liegt sie aktuell bei 2.3%. Dagegen haben sich die Konjunkturaussichten für die Eurozone nicht weiter aufgehellt. Die Einkaufsmangerindizes sind zuletzt wieder etwas gesunken.

In unseren Anlagelösungen haben wir die Aktienquote aktuell leicht übergewichtet. Für die Aktienmärkte sprechen weiterhin die Erwartung auf steigende Unternehmensgewinne, weitere Zinssenkungen der Notenbanken und die tiefen Inflationsraten. Unsere Investition im Edelmetall Gold konnte im Monat Juli nochmals an Wert zulegen und hat sich im bisherigen Jahresverlauf sehr erfreulich entwickelt.

Die Schweizer Zinsen sind im Berichtsmonat leicht gefallen. Unsere Untergewichtung in der Anlageklasse Obligationen CHF bleibt weiterhin bestehen.

Performance in % (nach Abzug von Gebühren, Basis CHF)¹

in %	2020	2021	2022	2023	2024	LTD ²	1 Jahr	2 Jahre	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 2 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
V	2.48	8.92	-13.40	3.58	7.81	18.62	7.37	7.18	-2.59	10.47	k.A.	3.53	-0.87	2.01

¹ Diese Angaben sind vergangenheitsbezogen. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Anteilszeichnung und -rücknahme erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Quelle für alle Daten und Grafiken (sofern nicht anders vermerkt): UBS Asset Management.

² LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

³ YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

Für Marketing- und Informationszwecke. Dieses Dokument wurde im Auftrag der Bank Cler, von UBS Fund Management (Switzerland) AG erstellt. Die Gewähr bezüglich dessen Inhalt und jegliche Haftung für Verluste die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben, werden abgewiesen. Das Dokument dient ausschliesslich Informationszwecken und der Nutzung durch den Empfänger. Es stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar und entbindet den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Dieses Dokument darf ohne Genehmigung weder auszugsweise noch vollständig vervielfältigt werden. Es richtet sich ausdrücklich nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbietet. Weder das vorliegende Dokument noch Kopien davon dürfen insbesondere in die USA versandt oder dahin mitgenommen werden oder in den USA oder an eine US-Person (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) abgegeben werden. Mit jeder Anlage sind Risiken, unter anderen diejenigen von Wert- und Ertragsschwankungen, verbunden. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Fondsanteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Kommissionen und Kosten wirken sich nachteilig auf die Performance aus. Fondsanteile dürfen nur auf Basis des aktuellsten Prospekts und Fondsvertrags, Basisinformationsblatt und des letzten Jahresberichts (bzw. Halbjahresberichts, falls dieser aktueller ist) erworben werden. Diese Dokumente enthalten umfassendere und detailliertere Informationen zu den Risiken, Gebühren, Kosten und Aufwendungen, die vom Anleger zu tragen sind, und sollten deshalb vor einer Anlage aufmerksam gelesen werden. Der Prospekt und Fondsvertrag, das Basisinformationsblatt sowie der Jahresbericht bzw. Halbjahresbericht sind kostenlos bei der Bank Cler oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH 4002 Basel, erhältlich. Weitere Informationen zu den in diesem Dokument aufgeführten Fonds-Ratings und Auszeichnungen finden Sie unter www.cler.ch/anlageloesung-nachhaltig.
Copyright © 2024 Bank Cler. Alle Rechte vorbehalten.