

Halbjahresbericht 2024

Anlagefonds schweizerischen Rechts mit mehreren Teilvermögen (Umbrella-Fonds)

Ungeprüfter Halbjahresbericht per 30. Juni 2024

- Anlagelösung Bank Cler – Einkommen (CHF)
- Anlagelösung Bank Cler – Ausgewogen (CHF)
- Anlagelösung Bank Cler – Wachstum (CHF)
- Anlagelösung Bank Cler – Nachhaltig Einkommen (CHF)
- Anlagelösung Bank Cler – Nachhaltig Ausgewogen (CHF)
- Anlagelösung Bank Cler – Nachhaltig Wachstum (CHF)
- Anlagelösung Bank Cler – Nachhaltig Aktien (CHF)
- Anlagelösung Bank Cler – Regelbasiert (CHF)

Ungeprüfter Halbjahresbericht per 30. Juni 2024

Inhaltsverzeichnis	Seite	ISIN
Organisation	2	
Anlagelösung Bank Cler – Einkommen (CHF)	3	B / CH0329763921 V / CH0432492152
Anlagelösung Bank Cler – Ausgewogen (CHF)	9	B / CH0329763939 V / CH0432492228
Anlagelösung Bank Cler – Wachstum (CHF)	15	B / CH0329763947 V / CH0432492236
Anlagelösung Bank Cler – Nachhaltig Einkommen (CHF)	21	B / CH0369737678 V / CH0432492269
Anlagelösung Bank Cler – Nachhaltig Ausgewogen (CHF)	26	B / CH0369737710 V / CH0432492285
Anlagelösung Bank Cler – Nachhaltig Wachstum (CHF)	31	B / CH0369737744 V / CH0432492319
Anlagelösung Bank Cler – Nachhaltig Aktien (CHF)	36	B / CH1184401359 V / CH1184401342
Anlagelösung Bank Cler – Regelbasiert (CHF)	41	B / CH0438362565 V / CH0438362664

Verkaufsrestriktionen

Anteile dieses Umbrella-Fonds bzw. seiner Teilvermögen dürfen innerhalb der USA weder angeboten, verkauft noch ausgeliefert werden.

Anlegern, die US Persons sind, dürfen keine Anteile dieses Umbrella-Fonds bzw. seiner Teilvermögen angeboten, verkauft oder ausgeliefert werden. Eine US Person ist eine Person, die:

- (i) eine United States Person im Sinne von Paragraf 7701(a)(30) des US Internal Revenue Code von 1986 in der geltenden Fassung sowie der in dessen Rahmen erlassenen Treasury Regulations ist;
- (ii) eine US Person im Sinne von Regulation S des US-Wertpapiergesetzes von 1933 (17 CFR § 230.902(k)) ist;
- (iii) keine Non-United States Person im Sinne von Rule 4.7 der US Commodity Futures Trading Commission Regulations (17 CFR § 4.7(a)(1)(iv)) ist;
- (iv) sich im Sinne von Rule 202(a)(30)-1 des US Investment Advisers Act von 1940 in der geltenden Fassung in den Vereinigten Staaten aufhält; oder
- (v) ein Trust, eine Rechtseinheit oder andere Struktur ist, die zu dem Zweck gegründet wurde, dass US Persons in diesen Umbrella-Fonds bzw. seine Teilvermögen investieren können.

Internetadresse

www.cler.ch

Organisation

Fondsleitung

UBS Fund Management (Switzerland) AG
Aeschenvorstadt 1, 4002 Basel

Verwaltungsrat

Michael Kehl
Präsident
Managing Director, UBS Asset Management
Switzerland AG, Zürich

Dr. Daniel Brüllmann
Vizepräsident
Managing Director, UBS Asset Management
Switzerland AG, Zürich

Francesca Gigli Prym
Mitglied
Managing Director, UBS Fund Management
(Luxembourg) S.A., Luxemburg

Dr. Michèle Sennhauser
Mitglied
Executive Director, UBS Asset Management
Switzerland AG, Zürich

Andreas Binder
Unabhängiges Mitglied
(ab 30.04.2024)

Franz Gysin
Unabhängiges Mitglied

Werner Strebel
Unabhängiges Mitglied

Geschäftsleitung

Eugène Del Cioppo
CEO

Thomas Schärer
Stellvertretender CEO
Head ManCo Substance & Oversight

Marcus Eberlein
Head Investment Risk Control

Urs Fäs
Head Real Estate CH

Georg Pfister
Head Operating Office, Finance, HR

Thomas Reisser
Head Compliance & Operational Risk Control

Yves Schepperle
Head WLS – Products

Hubert Zeller
Head WLS – Client Management

Depotbank

UBS Switzerland AG, Zürich

Prüfgesellschaft

Ernst & Young AG, Basel

Übertragung der Anlageentscheide

Basler Kantonalbank (BKB), Basel

Übertragung der Administration

Die Administration der Teilvermögen, insbesondere Führung der Buchhaltung, Berechnung der Nettoinventarwerte, Steuerabrechnungen, Betrieb der IT-Systeme sowie Erstellung der Rechenschaftsberichte, ist an Northern Trust Global Services SE, Leudelange, Luxembourg, Zweigniederlassung Basel, übertragen. Die genaue Ausführung dieser Arbeiten ist in einem zwischen den Parteien abgeschlossenen Vertrag geregelt. Alle anderen Aufgaben der Fondsleitung wie auch die Kontrolle der übertragenen weiteren Aufgaben werden in der Schweiz ausgeführt.

Zahlstellen

UBS Switzerland AG, Zürich
und ihre Geschäftsstellen in der Schweiz

Vertreiber

Mit der Vertriebstätigkeit in Bezug auf den Umbrella-Fonds bzw. der Teilvermögen ist die Bank Cler AG beauftragt worden.

Anlagelösung Bank Cler – Einkommen (CHF)

Art übrige Fonds für traditionelle Anlagen

Wichtigste Daten

	ISIN	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Nettofondsvermögen in CHF		226 232 812.29	230 106 985.00	243 951 456.32
Klasse B	CH0329763921			
Nettoinventarwert pro Anteil in CHF		105.57	100.64	97.91
Ausgabe- und Rücknahmepreis pro Anteil in CHF ¹		105.41	100.49	98.06
Anzahl Anteile im Umlauf		2 030 017,1590	2 163 033,6150	2 356 796,8480
Klasse V	CH0432492152			
Nettoinventarwert pro Anteil in CHF		105.15	100.17	97.21
Ausgabe- und Rücknahmepreis pro Anteil in CHF ¹		104.99	100.02	97.36
Anzahl Anteile im Umlauf		113 472,1840	124 045,1940	135 835,2390

¹ Siehe Ergänzende Angaben

Struktur des Wertpapierportfolios

Die 10 grössten Positionen in % des Gesamtfondsvermögens

Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB 1-5	14,09
BKB Sustainable – Equities Switzerland	10,51
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB CHF	9,21
Swisscanto (CH) Index Equity Fund MSCI® World ex Switzerland	8,92
BKB Sustainable – Bonds CHF Domestic	8,02
iShares ETF (CH) – iShares CHF Corporate Bond	7,96
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Switzerland	6,23
AXA IM Swiss Fund – Bonds	5,10
iShares Global Government Bond UCITS	3,86
BKB Sustainable – Bonds CHF Foreign	3,74
Übrige Wertpapiere	21,22
Total	98,86

Obige Prozentsätze können Rundungsdifferenzen enthalten.

Vermögensrechnung

	30.6.2024	31.12.2023
	CHF	CHF
Verkehrswerte		
Bankguthaben		
– auf Sicht	1 745 372.53	3 147 624.60
Effekten		
– Aktien und andere Beteiligungspapiere	0.00	953 325.00
– Anteile anderer kollektiver Kapitalanlagen	223 875 639.89	225 901 858.22
Sonstige Vermögenswerte	840 682.10	389 645.09
Gesamtfondsvermögen	226 461 694.52	230 392 452.91
Aufgenommene Kredite	-40 812.22	-96 751.15
Andere Verbindlichkeiten	-188 070.01	-188 716.76
Nettofondsvermögen	226 232 812.29	230 106 985.00

Erfolgsrechnung

	1.1.2024-30.6.2024	1.1.2023-31.12.2023
	CHF	CHF
Ertrag		
Erträge der Bankguthaben	45 223.52	88 532.39
Negativzinsen	-2 984.83	-6 891.53
Erträge der Effekten		
– aus Aktien und anderen Beteiligungspapieren	0.00	63 555.00
– aus Anteilen anderer kollektiver Kapitalanlagen	2 528 044.36	2 539 478.16
Einkauf in laufende Nettoerträge bei der Ausgabe von Anteilen	11 031.76	12 511.47
Total Ertrag	2 581 314.81	2 697 185.49
Aufwand		
Passivzinsen	-19 833.07	-3 226.62
Prüfaufwand	-11 453.90	0.00
Fondsvertragliche Kommissionsvergütung an die Fondsleitung Klasse B	-1 115 532.72	-2 313 851.49
Fondsvertragliche Kommissionsvergütung an die Fondsleitung Klasse V	-62 808.47	-130 302.53
Steuerrechtliche Anpassung aufgrund von Erträgen aus Zielfonds Klasse B ¹	0.00	272 863.06
Steuerrechtliche Anpassung aufgrund von Erträgen aus Zielfonds Klasse V ¹	0.00	15 680.09
Ausrichtung laufender Nettoerträge bei der Rücknahme von Anteilen	-57 884.64	-58 120.79
Total Aufwand	-1 267 512.80	-2 216 958.28
Nettoertrag	1 313 802.01	480 227.21
Realisierte Kapitalgewinne und -verluste ²	-34 915.13	-5 077 691.64
Steuerrechtliche Anpassung aufgrund von Erträgen aus Zielfonds Klasse B ¹	0.00	-272 863.06
Steuerrechtliche Anpassung aufgrund von Erträgen aus Zielfonds Klasse V ¹	0.00	-15 680.09
Realisierter Erfolg	1 278 886.88	-4 886 007.58
Nicht realisierte Kapitalgewinne und -verluste	9 733 200.13	11 684 247.23
Gesamterfolg	11 012 087.01	6 798 239.65

¹ Gemäss ESTV Kreisschreiben Nr. 24 vom 20.11.2017 Ziffer 2.8.3

² Realisierte Kapitalgewinne und -verluste können Aufwendungen und Erträge aus Swinging Single Pricing enthalten

Veränderung des Nettofondsvermögens

	1.1.2024-30.6.2024	1.1.2023-31.12.2023
	CHF	CHF
Nettofondsvermögen zu Beginn des Rechnungsjahres	230 106 985.00	243 951 456.32
Abgeführte Verrechnungssteuer	-152 762.67	-184 435.17
Saldo aus dem Anteilverkehr	-14 733 497.05	-20 458 275.80
Gesamterfolg	11 012 087.01	6 798 239.65
Nettofondsvermögen am Ende der Berichtsperiode	226 232 812.29	230 106 985.00

Entwicklung der Anteile im Umlauf

	1.1.2024-30.6.2024	1.1.2023-31.12.2023
	Anzahl	Anzahl
Klasse B		
Bestand Anfang Rechnungsjahr	2 163 033,6150	2 356 796,8480
Ausgegebene Anteile	29 451,6550	58 682,5410
Zurückgenommene Anteile	-162 468,1110	-252 445,7740
Bestand Ende Berichtsperiode	2 030 017,1590	2 163 033,6150
Differenz zwischen den ausgegebenen und zurückgenommenen Anteilen	-133 016,4560	-193 763,2330
Klasse V		
Bestand Anfang Rechnungsjahr	124 045,1940	135 835,2390
Ausgegebene Anteile	3 526,0340	4 694,1600
Zurückgenommene Anteile	-14 099,0440	-16 484,2050
Bestand Ende Berichtsperiode	113 472,1840	124 045,1940
Differenz zwischen den ausgegebenen und zurückgenommenen Anteilen	-10 573,0100	-11 790,0450

Inventar des Fondsvermögens

Titel	31.12.2023 Anzahl/ Nominal	Käufe ¹	Verkäufe ²	30.6.2024 Anzahl/ Nominal	Verkehrswert ³ in CHF	in % ³	Davon ausgeliehen Anzahl/Nominal
-------	----------------------------------	--------------------	-----------------------	---------------------------------	-------------------------------------	-------------------	--

Effekten, die an einer Börse gehandelt werden

Namensaktien

Nordamerika							
BB BIOTECH AG CHFO.20 (REGD)*	CHF	22 300		22 300			
Total Nordamerika						0,00	

Total Namensaktien

Investmentzertifikate, open end

Global							
ISHARES GLOBAL GOVERNMENT BOND UCITS ETF-USD*	CHF	112 500		3 500	109 000	8 738 312	3,86
ISHARES III PLC MSCI WORLD-UCITS ETF-ACC*	USD	20 500		5 500	15 000	1 375 262	0,61
PICTET - GLOBAL BONDS-USD-I-CAP*	USD	27 500		5 500	22 000	3 281 687	1,45
UBS ETF (CH) - GOLD (USD) A-DIS*	CHF	68 800		6 000	62 800	4 215 136	1,86
ZKB SILVER ETF CHF HEDGED-AAH (CHF)-ETF*	CHF	90 000		90 000			
Total Global						17 610 398	7,78

Schweiz

ISHARES ETF (CH) - ISHARES CHF CORPORATE BOND (CH)-A*	CHF	195 000		6 000	189 000	18 025 686	7,96
Total Schweiz						18 025 686	7,96

Vereinigte Staaten

ISHARES NASDAQ 100 UCITS ETF USD ACC*	USD	3 100		3 100			
Total Vereinigte Staaten						0,00	

Total Investmentzertifikate, open end

Total Effekten, die an einer Börse gehandelt werden						35 636 084	15,74
--	--	--	--	--	--	-------------------	--------------

Effekten, die nicht an einer Börse oder einem andern geregelten Markt gehandelt werden

Investmentzertifikate, open end

Global							
ALMA PLATINUM-QUANTICA MANAGED FUTURES FOCUS-SHS-ISC-C-CAP**	CHF	14 700			14 700	1 664 922	0,74
BKB SUSTAINABLE - GLOBAL EQUITIES MOMENTUM SELECT I1**	CHF	26 100			26 100	3 038 301	1,34
BKB SUSTAINABLE - GLOBAL CORPORATE BOND I CHF**	CHF	54 600		4 600	50 000	5 115 000	2,26
BKB SUSTAINABLE - GLOBAL CORPORATE BOND I CHF H**	CHF	18 200			18 200	1 780 688	0,79
BLACKROCK GLB FDS-WORLD HEALTHSCIENCE-I2-CAPITALISATION-USD**	USD	278 000		278 000			
DNB FUND-RENEWABLE ENERGY-SHS-INSTITUTIONAL A-CAPITALISATION**	EUR	11 400			11 400		
FIDELITY FUNDS-GLOBAL DEMO FUND-IC-USD-CAP**	USD	187 000		187 000			
GOLDMAN SACHS GLOBAL CORE EQUITY PORTFOLIO-I-CLOSE-CAP**	USD	24 200		5 200	19 000	665 180	0,29
JANUS HENDERSON FD - GLOBAL MULTI-STRATEGY FD-SHS-G2 HED-CAP**	CHF	242 000			242 000	2 294 378	1,01
JPMORGAN FUNDS SICAV-EM MKTS OPPT-JPM I (ACC) USD- CAPT**	USD	16 500		2 000	14 500	1 872 498	0,83
NORDEA 1 SICAV-ALPHA 15 MA FD-SHS-HBI HEDGED-CAPITALISATION**	CHF	17 950			17 950	1 563 495	0,69
PICTET CH-SOV S T MKTUSD-JDY-DISTRIBUTIVE**	USD		2 300		2 300	2 232 329	0,99
SSGA GLOBAL TREASURY INDEX BOND-I-ACC**	USD	825 000		47 000	778 000	6 869 043	3,03
SWIS(CH)INDEX FND V-SWISSCANTO(CH)INDEX EQTY FND-EMMKT-NT-CHF**	CHF	17 000		3 000	14 000	1 695 047	0,75
SWISSCANTO CH INDEX EQUITY FD MSCI WORLD-ANTEILE-NT USD-CAP**	USD	49 000	27 400	5 900	70 500	20 199 777	8,92
SWISSCANTO CH INX BD FD TOT MARKET AAA-BBB CHF-NT CHF-CAP**	CHF	221 000		5 000	216 000	20 853 504	9,21
SWISSCANTO CH MMF FD RESPONSIBLE OPPOR CHF UNITS-NT CHF-CAP**	CHF		23 700		23 700	2 295 817	1,01
UBS (CH) INV FUND - BONDS CHF AUSLAND MED TERM PASS II I-A1**	CHF	1 200			1 200	1 157 916	0,51
Total Global						73 297 895	32,37

Schweiz

AXA IM SWISS FD-BONDS CHF-I AC-CAP**	CHF	110 000		6 000	104 000	11 549 200	5,10
BKB SUSTAINABLE - BONDS CHF DOMESTIC I2**	CHF	1 710	190		1 900	18 163 810	8,02
BKB SUSTAINABLE - BONDS CHF FOREIGN I2**	CHF	650	230		880	8 479 029	3,74
BKB SUSTAINABLE - EQUITIES SWITZERLAND I2**	CHF	1 640		100	1 540	23 809 108	10,51
BKB SUSTAINABLE - SWISS EQUITIES MOMENTUM SELECT I1**	CHF	39 100			39 100	4 347 529	1,92
PICTET - SWISS MID-SMALL CAP-I**	CHF	145			145	1 430 873	0,63
SWISSCANTO CH INDEX BOND FUND TOTAL MARKET AAA-BBB 1-5 CHF**	CHF	340 000		8 000	332 000	31 914 695	14,09
SWISSCANTO(CH) INDEX EQUITY FUND SWITZERLAND TOTAL II-NT CHF**	CHF	84 300		18 300	66 000	14 103 329	6,23
UBS (CH) INV FUND - BONDS CHF INLAND MED TERM PASS II I-A1**	CHF	1 250			1 250	1 144 088	0,51
Total Schweiz						114 941 661	50,76

Total Investmentzertifikate, open end

Total Effekten, die nicht an einer Börse oder einem andern geregelten Markt gehandelt werden						188 239 556	83,12
---	--	--	--	--	--	--------------------	--------------

Total Wertschriften

(davon ausgeliehen)						223 875 640	98,86
---------------------	--	--	--	--	--	--------------------	--------------

Bankguthaben auf Sicht					1 745 373	0,77	
------------------------	--	--	--	--	-----------	------	--

Sonstige Vermögenswerte					840 682	0,37	
-------------------------	--	--	--	--	---------	------	--

Gesamtfondsvermögen						226 461 695	100,00
----------------------------	--	--	--	--	--	--------------------	---------------

Kurzfristige Bankverbindlichkeiten						-40 812	
------------------------------------	--	--	--	--	--	---------	--

Andere Verbindlichkeiten						-188 071	
--------------------------	--	--	--	--	--	----------	--

Nettofondsvermögen						226 232 812	
---------------------------	--	--	--	--	--	--------------------	--

Bewertungskategorie	Verkehrswert per 30.6.2024	in % des Gesamt- fondsvermögens ³
Anlagen bewertet zu den Kursen, die am Hauptmarkt bezahlt werden	35 636 084	15,74
Anlagen bewertet aufgrund von am Markt beobachtbaren Parametern	188 239 556	83,12
Anlagen bewertet mit geeigneten Bewertungsmodellen unter Berücksichtigung der aktuellen Marktgegebenheiten	–	–
Total	223 875 640	98,86

¹ «Käufe» umfassen die Transaktionen: Gratistitel / Käufe / Konversionen / Namensänderungen / «Splits» / Stock-/Wahldividenden / Titelaufteilungen / Überträge / Umbuchungen infolge Redenominierung in Euro / Umtausch zwischen Gesellschaften / Zuteilung aus Bezugs-/Optionsrechten / Zuteilung von Bezugsrechten ab Basistiteln / Sacheinlagen

² «Verkäufe» umfassen die Transaktionen: Auslosungen / Ausbuchung infolge Verfall / Ausübung von Bezugs-/Optionsrechten / «Reverse splits» / Rückzahlungen / Überträge / Umbuchungen infolge Redenominierung in Euro / Umtausch zwischen Gesellschaften / Verkäufe / Sachauslagen

³ Allfällige Abweichungen in den Totalisierungen sind auf Rundungsdifferenzen zurückzuführen

* bewertet zu den Kursen, die am Hauptmarkt bezahlt werden (Art. 88 Abs. 1 KAG)

** bewertet aufgrund von am Markt beobachtbaren Parametern

Ergänzende Angaben

Derivative Finanzinstrumente

Risikomessverfahren Commitment-Ansatz I:
Art. 34 KKV-FINMA

Effektenleihe

Die Fondsleitung tätigt keine Effektenleihe.

Pensionsgeschäfte

Die Fondsleitung tätigt keine Pensionsgeschäfte.

Vergütung an die Fondsleitung

Pauschale Verwaltungskommission

- Effektiv erhobene pauschale Verwaltungskommission:
 - Klasse B: 1,03% p.a.
 - Klasse V: 1,03% p.a.
 - Maximale pauschale Verwaltungskommission gemäss Fondsvertrag:
 - Klasse B: 1,50% p.a.
 - Klasse V: 1,50% p.a.
- berechnet auf dem durchschnittlichen Nettofondsvermögen.

Die Verwaltungskommission der Zielfonds, in die investiert wird, darf unter Berücksichtigung von allfälligen Retrozessionen und Rabatten höchstens 3% betragen.

Gebührenteilungsvereinbarungen («commission sharing agreements») und geldwerte Vorteile («soft commissions»)

Die Fondsleitung hat keine Gebührenteilungsvereinbarungen («commission sharing agreements») geschlossen. Die Fondsleitung hat keine Vereinbarungen bezüglich so genannten «soft commissions» geschlossen.

Total Expense Ratio (TER)

Diese Kennziffer wurde gemäss der «Richtlinie zur Berechnung und Offenlegung der Total Expense Ratio (TER) von kollektiven Kapitalanlagen» der AMAS in der aktuell gültigen Fassung berechnet und drückt die Gesamtheit derjenigen Kommissionen und Kosten, die laufend dem Fondsvermögen belastet werden (Betriebsaufwand), retrospektiv in einem %-Satz des Fondsvermögens aus.

Zusammengesetzte TER für die letzten 12 Monate:

Klasse B:	1,19%
Klasse V:	1,19%

Ausgabe- und Rücknahmepreis

Falls an einem Auftragstag die Summe der Zeichnungen und Rücknahmen eines Teilvermögens zu einem Nettovermögenszufluss bzw. -abfluss führt, wird der Bewertungs-Nettoinventarwert des entsprechenden Teilvermögens erhöht bzw. reduziert (Swinging Single Pricing). Die maximale Anpassung beläuft sich auf 2% des Bewertungs-Nettoinventarwertes. Berücksichtigt werden die Nebenkosten (Geld/Brief-Spanne, marktconforme Courtagen, Kommissionen, Abgaben usw.), die im Durchschnitt aus der Anlage des Nettovermögenszuflusses bzw. aus dem Verkauf des dem Nettovermögensabfluss entsprechenden Teils der Anlage erwachsen. Die Anpassung führt zu einer Erhöhung des Bewertungs-Nettoinventarwertes, wenn die Nettobewegungen zu einem Anstieg der Anzahl Anteile des Teilvermögens führen. Die Anpassung resultiert in einer Verminderung des Bewertungs-Nettoinventarwertes, wenn die Nettobewegungen einen Rückgang der Anzahl der Anteile bewirken. Der unter Anwendung des Swinging Single Pricing ermittelte Nettoinventarwert ist somit ein modifizierter Nettoinventarwert.

Umrechnungskurse

EUR 1 = CHF 0.963075	USD 1 = CHF 0.898600
GBP 1 = CHF 1.135920	

Anlagelösung Bank Cler – Ausgewogen (CHF)

Art übrige Fonds für traditionelle Anlagen

Wichtigste Daten

	ISIN	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Nettofondsvermögen in CHF		363 205 719.73	346 523 846.03	337 309 433.89
Klasse B	CH0329763939			
Nettoinventarwert pro Anteil in CHF		123.84	115.53	111.61
Ausgabe- und Rücknahmepreis pro Anteil in CHF ¹		124.03	115.70	111.78
Anzahl Anteile im Umlauf		2 714 037,9020	2 774 765,4590	2 797 104,4210
Klasse V	CH0432492228			
Nettoinventarwert pro Anteil in CHF		117.90	109.87	106.07
Ausgabe- und Rücknahmepreis pro Anteil in CHF ¹		118.08	110.03	106.23
Anzahl Anteile im Umlauf		229 830,7550	236 308,4850	236 835,3660

¹ Siehe Ergänzende Angaben

Struktur des Wertpapierportfolios

Die 10 grössten Positionen in % des Gesamtfondsvermögens	
Swisscanto (CH) Index Equity Fund MSCI® World ex Switzerland	14,34
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Switzerland	12,29
BKB Sustainable – Equities Switzerland	12,04
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB 1-5	10,34
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB CHF	7,81
iShares ETF (CH) – iShares CHF Corporate Bond	5,14
BKB Sustainable – Bonds CHF Domestic	4,98
iShares ETF – Core SPI® (CH)-ETF	3,53
SSGA Global Treasury Index Bond	3,04
iShares Global Government Bond UCITS	2,92
Übrige Wertpapiere	22,03
Total	98,46

Obige Prozentsätze können Rundungsdifferenzen enthalten.

Vermögensrechnung

	30.6.2024	31.12.2023
	CHF	CHF
Verkehrswerte		
Bankguthaben		
– auf Sicht	5 021 188.75	4 860 385.67
Effekten		
– Aktien und andere Beteiligungspapiere	0.00	1 282 500.00
– Anteile anderer kollektiver Kapitalanlagen	357 918 972.18	340 089 335.32
Sonstige Vermögenswerte	589 484.34	626 897.00
Gesamtfondsvermögen	363 529 645.27	346 859 117.99
Aufgenommene Kredite	-19 832.00	-42 691.77
Andere Verbindlichkeiten	-304 093.54	-292 580.19
Nettofondsvermögen	363 205 719.73	346 523 846.03

Erfolgsrechnung

	1.1.2024-30.6.2024	1.1.2023-31.12.2023
	CHF	CHF
Ertrag		
Erträge der Bankguthaben	47 639.91	132 638.72
Negativzinsen	-5 193.96	-12 414.28
Erträge der Effekten		
– aus Aktien und anderen Beteiligungspapieren	0.00	85 500.00
– aus Anteilen anderer kollektiver Kapitalanlagen	4 854 119.55	4 680 389.66
Einkauf in laufende Nettoerträge bei der Ausgabe von Anteilen	86 656.69	115 785.84
Total Ertrag	4 983 222.19	5 001 899.94
Aufwand		
Passivzinsen	-6.60	-146.70
Prüfaufwand	-11 453.90	0.00
Fondsvertragliche Kommissionsvergütung an die Fondsleitung Klasse B	-1 741 403.49	-3 411 837.69
Fondsvertragliche Kommissionsvergütung an die Fondsleitung Klasse V	-141 044.21	-271 791.02
Ausrichtung laufender Nettoerträge bei der Rücknahme von Anteilen	-119 216.87	-129 871.12
Total Aufwand	-2 013 125.07	-3 813 646.53
Nettoertrag	2 970 097.12	1 188 253.41
Realisierte Kapitalgewinne und -verluste ¹	624 587.66	-3 970 574.10
Realisierter Erfolg	3 594 684.78	-2 782 320.69
Nicht realisierte Kapitalgewinne und -verluste	21 333 994.28	14 791 514.22
Gesamterfolg	24 928 679.06	12 009 193.53

¹ Realisierte Kapitalgewinne und -verluste können Aufwendungen und Erträge aus Swinging Single Pricing enthalten

Veränderung des Nettofondsvermögens

	1.1.2024-30.6.2024	1.1.2023-31.12.2023
	CHF	CHF
Nettofondsvermögen zu Beginn des Rechnungsjahres	346 523 846.03	337 309 433.89
Abgeführte Verrechnungssteuer	-333 482.89	-234 051.23
Saldo aus dem Anteilverkehr	-7 913 322.47	-2 560 730.16
Gesamterfolg	24 928 679.06	12 009 193.53
Nettofondsvermögen am Ende der Berichtsperiode	363 205 719.73	346 523 846.03

Entwicklung der Anteile im Umlauf

	1.1.2024-30.6.2024	1.1.2023-31.12.2023
	Anzahl	Anzahl
Klasse B		
Bestand Anfang Rechnungsjahr	2 774 765,4590	2 797 104,4210
Ausgegebene Anteile	100 393,5800	202 638,9730
Zurückgenommene Anteile	-161 121,1370	-224 977,9350
Bestand Ende Berichtsperiode	2 714 037,9020	2 774 765,4590
Differenz zwischen den ausgegebenen und zurückgenommenen Anteilen	-60 727,5570	-22 338,9620
Klasse V		
Bestand Anfang Rechnungsjahr	236 308,4850	236 835,3660
Ausgegebene Anteile	13 025,7960	20 421,5000
Zurückgenommene Anteile	-19 503,5260	-20 948,3810
Bestand Ende Berichtsperiode	229 830,7550	236 308,4850
Differenz zwischen den ausgegebenen und zurückgenommenen Anteilen	-6 477,7300	-526,8810

Inventar des Fondsvermögens

Titel		31.12.2023 Anzahl/ Nominal	Käufe ¹	Verkäufe ²	30.6.2024 Anzahl/ Nominal	Verkehrswert ³ in CHF	in % ³	Davon ausgeliehen Anzahl/Nominal
Effekten, die an einer Börse gehandelt werden								
Namensaktien								
Nordamerika								
BB BIOTECH AG CHFO.20 (REGD)*	CHF	30 000		30 000				
Total Nordamerika							0,00	
Total Namensaktien							0,00	
Investmentzertifikate, open end								
Global								
ISHARES GLOBAL GOVERNMENT BOND UCITS ETF-USD*	CHF	125 000	7 500		132 500	10 622 260	2,92	
ISHARES III PLC MSCI WORLD-UCITS ETF-ACC*	USD	50 000			50 000	4 584 208	1,26	
UBS ETF (CH) - GOLD (USD) A-DIS*	CHF	102 300			102 300	6 866 376	1,89	
ZKB SILVER ETF CHF HEDGED-AAH (CHF)-ETF*	CHF	133 500		133 500				
Total Global						22 072 844	6,07	
Schweiz								
ISHARES ETF (CH) - ISHARES CHF CORPORATE BOND (CH)-A*	CHF	196 000			196 000	18 693 304	5,14	
ISHARES ETF- CORE SPI (R)(CH)-ETF*	CHF	89 000			89 000	12 840 920	3,53	
Total Schweiz						31 534 224	8,67	
Vereinigte Staaten								
ISHARES NASDAQ 100 UCITS ETF USD ACC*	USD	4 600		4 600				
Total Vereinigte Staaten							0,00	
Total Investmentzertifikate, open end						53 607 068	14,75	
Total Effekten, die an einer Börse gehandelt werden						53 607 068	14,75	
Effekten, die nicht an einer Börse oder einem andern geregelten Markt gehandelt werden								
Investmentzertifikate, open end								
Global								
ALMA PLATINUM-QUANTICA MANAGED FUTURES FOCUS-SHS-ISC-C-CAP**	CHF	22 000			22 000	2 491 720	0,69	
BKB SUSTAINABLE - GLOBAL EQUITIES MOMENTUM SELECT I1**	CHF	70 500			70 500	8 206 905	2,26	
BKB SUSTAINABLE - GLOBAL CORPORATE BOND I CHF**	CHF	52 650			52 650	5 386 095	1,48	
BKB SUSTAINABLE - GLOBAL CORPORATE BOND I CHF H**	CHF	17 550			17 550	1 717 092	0,47	
BLACKROCK GLB FDS-WORLD HEALTHSCIENCE-I2-CAPITALISATION-USD**	USD	411 000		411 000				
DNB FUND-RENEWABLE ENERGY-SHS-INSTITUTIONAL A-CAPITALISATION**	EUR	17 500		17 500				
FIDELITY FUNDS-GLOBAL DEMO FUND-IC-USD-CAP**	USD	284 000		284 000				
GOLDMAN SACHS GLOBAL CORE EQUITY PORTFOLIO-I-CLOSE-CAP**	USD	32 700			32 700	1 144 809	0,31	
JANUS HENDERSON FD - GLOBAL MULTI-STRATEGY FD-SHS-G2 HED-CAP**	CHF	350 000			350 000	3 318 315	0,91	
JPMORGAN FUNDS SICAV-EM MKTS OPPT-JPM I (ACC) USD- CAPT**	USD	40 500		5 500	35 000	4 519 823	1,24	
NORDEA 1 SICAV-ALPHA 15 MA FD-SHS-HBI HEDGED-CAPITALISATION**	CHF	25 450	2 050		27 500	2 395 327	0,66	
PICTET CH-SOV S T MKTUSD-JDY-DISTRIBUTIVE**	USD		3 700		3 700	3 591 138	0,99	
SSGA GLOBAL TREASURY INDEX BOND-I-ACC**	USD	1 185 000	65 000		1 250 000	11 036 381	3,04	
SWIS(CH)INDEX FND V-SWISSCANTO(CH)INDX EQTY FND-EMMKT-NT-CHF**	CHF	38 500			38 500	4 661 380	1,28	
SWISSCANTO CH INDEX EQUITY FD MSCI WORLD-ANTEILE-NT USD-CAP**	USD	158 300	38 000	14 300	182 000	52 146 943	14,34	
SWISSCANTO CH INX BD FD TOT MARKET AAA-BBB CHF-NT CHF-CAP**	CHF	283 500	10 500		294 000	28 383 936	7,81	
SWISSCANTO CH MMF FD RESPONSIBLE OPPOR CHF UNITS-NT CHF-CAP**	CHF		36 500		36 500	3 535 751	0,97	
UBS (CH) INV FUND - BONDS CHF AUSLAND MED TERM PASS II I-A1**	CHF	900			900	868 437	0,24	
Total Global						133 404 052	36,70	
Schweiz								
AXA IM SWISS FD-BONDS CHF-I AC-CAP**	CHF	64 000			64 000	7 107 200	1,96	
BKB SUSTAINABLE - BONDS CHF DOMESTIC I2**	CHF	1 515	380		1 895	18 116 011	4,98	
BKB SUSTAINABLE - BONDS CHF FOREIGN I2**	CHF	490	340		830	7 997 266	2,20	
BKB SUSTAINABLE - EQUITIES SWITZERLAND I2**	CHF	2 830			2 830	43 753 102	12,04	
BKB SUSTAINABLE - SWISS EQUITIES MOMENTUM SELECT I1**	CHF	70 500			70 500	7 838 895	2,16	
PICTET - SWISS MID-SMALL CAP-I**	CHF	390			390	3 848 555	1,06	
SWISSCANTO CH INDEX BOND FUND TOTAL MARKET AAA-BBB 1-5 CHF**	CHF	372 000	25 000	6 000	391 000	37 586 283	10,34	
SWISSCANTO(CH) INDEX EQUITY FUND SWITZERLAND TOTAL II-NT CHF**	CHF	240 500	1 600	33 100	209 000	44 660 541	12,29	
Total Schweiz						170 907 852	47,01	
Total Investmentzertifikate, open end						304 311 904	83,71	
Total Effekten, die nicht an einer Börse oder einem andern geregelten Markt gehandelt werden						304 311 904	83,71	
Total Wertschriften (davon ausgeliehen)						357 918 972	98,46 (0,00)	
Bankguthaben auf Sicht						5 021 189	1,38	
Sonstige Vermögenswerte						589 484	0,16	
Gesamtfondsvermögen						363 529 645	100,00	
Kurzfristige Bankverbindlichkeiten						-19 832		
Andere Verbindlichkeiten						-304 093		
Nettofondsvermögen						363 205 720		

Bewertungskategorie	Verkehrswert per 30.6.2024	in % des Gesamt- fondsvermögens ³
Anlagen bewertet zu den Kursen, die am Hauptmarkt bezahlt werden	53 607 068	14,75
Anlagen bewertet aufgrund von am Markt beobachtbaren Parametern	304 311 904	83,71
Anlagen bewertet mit geeigneten Bewertungsmodellen unter Berücksichtigung der aktuellen Marktgegebenheiten	–	–
Total	357 918 972	98,46

¹ «Käufe» umfassen die Transaktionen: Gratistitel / Käufe / Konversionen / Namensänderungen / «Splits» / Stock-/Wahldividenden / Titelaufteilungen / Überträge / Umbuchungen infolge Redenominierung in Euro / Umtausch zwischen Gesellschaften / Zuteilung aus Bezugs-/Optionsrechten / Zuteilung von Bezugsrechten ab Basistiteln / Sacheinlagen

² «Verkäufe» umfassen die Transaktionen: Auslosungen / Ausbuchung infolge Verfall / Ausübung von Bezugs-/Optionsrechten / «Reverse splits» / Rückzahlungen / Überträge / Umbuchungen infolge Redenominierung in Euro / Umtausch zwischen Gesellschaften / Verkäufe / Sachauslagen

³ Allfällige Abweichungen in den Totalisierungen sind auf Rundungsdifferenzen zurückzuführen

* bewertet zu den Kursen, die am Hauptmarkt bezahlt werden (Art. 88 Abs. 1 KAG)

** bewertet aufgrund von am Markt beobachtbaren Parametern

Ergänzende Angaben

Derivative Finanzinstrumente

Risikomessverfahren Commitment-Ansatz I:
Art. 34 KKV-FINMA

Effektenleihe

Die Fondsleitung tätigt keine Effektenleihe.

Pensionsgeschäfte

Die Fondsleitung tätigt keine Pensionsgeschäfte.

Vergütung an die Fondsleitung

Pauschale Verwaltungskommission

- Effektiv erhobene pauschale Verwaltungskommission:
 - Klasse B: 1,06% p.a.
 - Klasse V: 1,06% p.a.
 - Maximale pauschale Verwaltungskommission gemäss Fondsvertrag:
 - Klasse B: 1,50% p.a.
 - Klasse V: 1,50% p.a.
- berechnet auf dem durchschnittlichen Nettofondsvermögen.

Die Verwaltungskommission der Zielfonds, in die investiert wird, darf unter Berücksichtigung von allfälligen Retrozessionen und Rabatten höchstens 3% betragen.

Gebührenteilungsvereinbarungen («commission sharing agreements») und geldwerte Vorteile («soft commissions»)

Die Fondsleitung hat keine Gebührenteilungsvereinbarungen («commission sharing agreements») geschlossen. Die Fondsleitung hat keine Vereinbarungen bezüglich so genannten «soft commissions» geschlossen.

Total Expense Ratio (TER)

Diese Kennziffer wurde gemäss der «Richtlinie zur Berechnung und Offenlegung der Total Expense Ratio (TER) von kollektiven Kapitalanlagen» der AMAS in der aktuell gültigen Fassung berechnet und drückt die Gesamtheit derjenigen Kommissionen und Kosten, die laufend dem Fondsvermögen belastet werden (Betriebsaufwand), retrospektiv in einem %-Satz des Fondsvermögens aus.

Zusammengesetzte TER für die letzten 12 Monate:

Klasse B:	1,20%
Klasse V:	1,20%

Ausgabe- und Rücknahmepreis

Falls an einem Auftragstag die Summe der Zeichnungen und Rücknahmen eines Teilvermögens zu einem Nettovermögenszufluss bzw. -abfluss führt, wird der Bewertungs-Nettoinventarwert des entsprechenden Teilvermögens erhöht bzw. reduziert (Swinging Single Pricing). Die maximale Anpassung beläuft sich auf 2% des Bewertungs-Nettoinventarwertes. Berücksichtigt werden die Nebenkosten (Geld/Brief-Spanne, marktconforme Courtagen, Kommissionen, Abgaben usw.), die im Durchschnitt aus der Anlage des Nettovermögenszuflusses bzw. aus dem Verkauf des dem Nettovermögensabfluss entsprechenden Teils der Anlage erwachsen. Die Anpassung führt zu einer Erhöhung des Bewertungs-Nettoinventarwertes, wenn die Nettobewegungen zu einem Anstieg der Anzahl Anteile des Teilvermögens führen. Die Anpassung resultiert in einer Verminderung des Bewertungs-Nettoinventarwertes, wenn die Nettobewegungen einen Rückgang der Anzahl der Anteile bewirken. Der unter Anwendung des Swinging Single Pricing ermittelte Nettoinventarwert ist somit ein modifizierter Nettoinventarwert.

Umrechnungskurse

EUR 1 = CHF	0.963075	USD 1 = CHF	0.898600
GBP 1 = CHF	1.135920		

Anlagelösung Bank Cler – Wachstum (CHF)

Art übrige Fonds für traditionelle Anlagen

Wichtigste Daten

	ISIN	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Nettofondsvermögen in CHF		90 062 687.14	81 709 183.72	86 297 810.24
Klasse B	CH0329763947			
Nettoinventarwert pro Anteil in CHF		144.75	131.58	125.73
Ausgabe- und Rücknahmepreis pro Anteil in CHF ¹		144.97	131.78	125.92
Anzahl Anteile im Umlauf		530 337,6680	529 420,0590	599 850,0040
Klasse V	CH0432492236			
Nettoinventarwert pro Anteil in CHF		132.97	120.58	115.03
Ausgabe- und Rücknahmepreis pro Anteil in CHF ¹		133.17	120.76	115.20
Anzahl Anteile im Umlauf		99 976,1220	99 920,2500	94 596,0490

¹ Siehe Ergänzende Angaben

Struktur des Wertpapierportfolios

Die 10 grössten Positionen in % des Gesamtfondsvermögens

Swisscanto (CH) IEF MSCI World Ex Switzerland	15,16
BKB Sustainable – Equity Switzerland	14,49
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Switzerland	13,87
iShares ETF – Core SPI® (CH)-ETF	13,44
iShares III PLC MSCI World-UCITS ETF	6,53
BKB Sustainable – Bonds CHF Domestic	3,87
Swisscanto (CH) Index Bond Fund – Total Market AAA-BBB CHF	2,52
Goldman Sachs Global Core Equity Portfolio	2,49
BKB Sustainable – Global Equities Momentum Select I1	2,36
BKB Sustainable – Swiss Equities Momentum	2,25
Übrige Wertpapiere	21,24
Total	98,22

Obige Prozentsätze können Rundungsdifferenzen enthalten.

Vermögensrechnung

	30.6.2024	31.12.2023
	CHF	CHF
Verkehrswerte		
Bankguthaben		
– auf Sicht	1 138 461.44	1 217 427.11
Effekten		
– Aktien und andere Beteiligungspapiere	0.00	316 350.00
– Anteile anderer kollektiver Kapitalanlagen	88 549 600.72	80 084 508.89
Sonstige Vermögenswerte	467 724.30	159 066.85
Gesamtfondsvermögen	90 155 786.46	81 777 352.85
Aufgenommene Kredite	-19 741.48	0.00
Andere Verbindlichkeiten	-73 357.84	-68 169.13
Nettofondsvermögen	90 062 687.14	81 709 183.72

Erfolgsrechnung

	1.1.2024-30.6.2024	1.1.2023-31.12.2023
	CHF	CHF
Ertrag		
Erträge der Bankguthaben	11 071.82	31 822.07
Negativzinsen	-1 372.09	-2 903.11
Erträge der Effekten		
– aus Aktien und anderen Beteiligungspapieren	0.00	21 090.00
– aus Anteilen anderer kollektiver Kapitalanlagen	1 349 014.64	1 497 557.73
Einkauf in laufende Nettoerträge bei der Ausgabe von Anteilen	41 726.59	45 748.49
Total Ertrag	1 400 440.96	1 593 315.18
Aufwand		
Passivzinsen	-53.15	-180.20
Prüfaufwand	-11 453.90	0.00
Fondsvertragliche Kommissionsvergütung an die Fondsleitung Klasse B	-383 782.35	-767 729.19
Fondsvertragliche Kommissionsvergütung an die Fondsleitung Klasse V	-66 911.30	-118 734.00
Ausrichtung laufender Nettoerträge bei der Rücknahme von Anteilen	-37 262.38	-106 871.79
Total Aufwand	-499 463.08	-993 515.18
Nettoertrag	900 977.88	599 800.00
Realisierte Kapitalgewinne und -verluste ¹	127 068.93	608 748.48
Realisierter Erfolg	1 028 046.81	1 208 548.48
Nicht realisierte Kapitalgewinne und -verluste	7 338 837.35	2 837 789.94
Gesamterfolg	8 366 884.16	4 046 338.42

¹ Realisierte Kapitalgewinne und -verluste können Aufwendungen und Erträge aus Swinging Single Pricing enthalten

Veränderung des Nettofondsvermögens

	1.1.2024-30.6.2024	1.1.2023-31.12.2023
	CHF	CHF
Nettofondsvermögen zu Beginn des Rechnungsjahres	81 709 183.72	86 297 810.24
Abgeführte Verrechnungssteuer	-177 924.39	-118 361.38
Saldo aus dem Anteilverkehr	164 543.65	-8 516 603.56
Gesamterfolg	8 366 884.16	4 046 338.42
Nettofondsvermögen am Ende der Berichtsperiode	90 062 687.14	81 709 183.72

Entwicklung der Anteile im Umlauf

	1.1.2024-30.6.2024	1.1.2023-31.12.2023
	Anzahl	Anzahl
Klasse B		
Bestand Anfang Rechnungsjahr	529 420,0590	599 850,0040
Ausgegebene Anteile	27 612,3740	38 803,0160
Zurückgenommene Anteile	-26 694,7650	-109 232,9610
Bestand Ende Berichtsperiode	530 337,6680	529 420,0590
Differenz zwischen den ausgegebenen und zurückgenommenen Anteilen	917,6090	-70 429,9450
Klasse V		
Bestand Anfang Rechnungsjahr	99 920,2500	94 596,0490
Ausgegebene Anteile	9 645,8130	15 000,2810
Zurückgenommene Anteile	-9 589,9410	-9 676,0800
Bestand Ende Berichtsperiode	99 976,1220	99 920,2500
Differenz zwischen den ausgegebenen und zurückgenommenen Anteilen	55,8720	5 324,2010

Inventar des Fondsvermögens

Titel		31.12.2023 Anzahl/ Nominal	Käufe ¹	Verkäufe ²	30.6.2024 Anzahl/ Nominal	Verkehrswert ³ in CHF	in % ³	Davon ausgeliehen Anzahl/Nominal
Effekten, die an einer Börse gehandelt werden								
Namensaktien								
Nordamerika								
BB BIOTECH AG CHF0.20 (REGD)*	CHF	7 400		7 400				
Total Nordamerika							0,00	
Total Namensaktien							0,00	
Investmentzertifikate, open end								
Global								
ISHARES GLOBAL GOVERNMENT BOND UCITS ETF-USD*	CHF	10 500	800		11 300	905 898	1,00	
ISHARES III PLC MSCI WORLD-UCITS ETF-ACC*	USD	37 500	26 700		64 200	5 886 123	6,53	
UBS ETF (CH) - GOLD (USD) A-DIS*	CHF	23 600	2 000		25 600	1 718 272	1,91	
ZKB SILVER ETF CHF HEDGED-AAH (CHF)-ETF*	CHF	30 300		30 300				
Total Global						8 510 293	9,44	
Schweiz								
ISHARES ETF (CH) - ISHARES CHF CORPORATE BOND (CH)-A*	CHF	17 700	1 000		18 700	1 783 494	1,98	
ISHARES ETF - CORE SPI (R)(CH)-ETF*	CHF	84 000			84 000	12 119 520	13,44	
Total Schweiz						13 903 014	15,42	
Vereinigte Staaten								
ISHARES NASDAQ 100 UCITS ETF USD ACC*	USD	1 120		1 120				
Total Vereinigte Staaten							0,00	
Total Investmentzertifikate, open end						22 413 307	24,86	
Total Effekten, die an einer Börse gehandelt werden						22 413 307	24,86	
Effekten, die nicht an einer Börse oder einem andern geregelten Markt gehandelt werden								
Investmentzertifikate, open end								
Global								
ALMA PLATINUM-QUANTICA MANAGED FUTURES FOCUS-SHS-I5C-C-CAP**	CHF	5 000	450		5 450	617 267	0,68	
BKB SUSTAINABLE - GLOBAL EQUITIES MOMENTUM SELECT I1**	CHF	18 250			18 250	2 124 483	2,36	
BKB SUSTAINABLE - GLOBAL CORPORATE BOND I CHF**	CHF	6 450			6 450	659 835	0,73	
BKB SUSTAINABLE - GLOBAL CORPORATE BOND I CHF H**	CHF	2 150			2 150	210 356	0,23	
BLACKROCK GLB FDS-WORLD HEALTHSCIENCE-I2-CAPITALISATION-USD**	USD	97 000		97 000				
DNB FUND-RENEWABLE ENERGY-SHS-INSTITUTIONAL A-CAPITALISATION**	EUR	4 225		4 225				
FIDELITY FUNDS-GLOBAL DEMO FUND-IC-USD-CAP**	USD	65 500		65 500				
GOLDMAN SACHS GLOBAL CORE EQUITY PORTFOLIO-I-CLOSE-CAP**	USD	70 000		6 000	64 000	2 240 605	2,49	
JANUS HENDERSON FD - GLOBAL MULTI-STRATEGY FD-SHS-G2 HED-CAP**	CHF	86 000	8 500		94 500	895 945	0,99	
JPMORGAN FUNDS SICAV-EM MKTS OPPT-JPM I (ACC) USD- CAPT**	USD	14 300			14 300	1 846 671	2,05	
NORDEA 1 SICAV-ALPHA 15 MA FD-SHS-HBI HEDGED-CAPITALISATION**	CHF	6 160	740		6 900	601 009	0,67	
PICTET CH-SOV S T MKTUSD-JDY-DISTRIBUTIVE**	USD		925		925	897 785	1,00	
SSGA GLOBAL TREASURY INDEX BOND-I-ACC**	USD	94 000	10 000		104 000	918 227	1,02	
SWIS(CH)INDEX FND V-SWISSCANTO(CH)INDEX EQTY FND-EMMKT-NT-CHF**	CHF	15 700			15 700	1 900 874	2,11	
SWISSCANTO CH INDEX EQUITY FD MSCI WORLD-ANTEILE-NT USD-CAP**	USD	49 800		2 100	47 700	13 667 083	15,16	
SWISSCANTO CH INX BD FD TOT MARKET AAA-BBB CHF-NT CHF-CAP**	CHF	11 100	2 700		13 800	1 332 307	1,48	
SWISSCANTO CH MMF FD RESPONSIBLE OPPOR CHF UNITS-NT CHF-CAP**	CHF		8 800		8 800	852 455	0,95	
Total Global						28 764 902	31,91	
Schweiz								
AXA IM SWISS FD-BONDS CHF-I AC-CAP**	CHF	7 650			7 650	849 533	0,94	
BKB SUSTAINABLE - BONDS CHF DOMESTIC I2**	CHF	295	70		365	3 489 364	3,87	
BKB SUSTAINABLE - BONDS CHF FOREIGN I2**	CHF	95	65		160	1 541 642	1,71	
BKB SUSTAINABLE - EQUITIES SWITZERLAND I2**	CHF	845			845	13 064 089	14,49	
BKB SUSTAINABLE - SWISS EQUITIES MOMENTUM SELECT I1**	CHF	18 250			18 250	2 029 218	2,25	
PICTET - SWISS MID-SMALL CAP-I**	CHF	165			165	1 628 235	1,81	
SWISSCANTO CH INDEX BOND FUND TOTAL MARKET AAA-BBB 1-5 CHF**	CHF	16 700	6 900		23 600	2 268 635	2,52	
SWISSCANTO(CH) INDEX EQUITY FUND SWITZERLAND TOTAL II-NT CHF**	CHF	58 500	6 100	6 100	58 500	12 500 678	13,87	
Total Schweiz						37 371 391	41,45	
Total Investmentzertifikate, open end						66 136 294	73,36	
Total Effekten, die nicht an einer Börse oder einem andern geregelten Markt gehandelt werden						66 136 294	73,36	
Total Wertschriften						88 549 601	98,22	
(davon ausgeliehen)							0,00	
Bankguthaben auf Sicht						1 138 461	1,26	
Sonstige Vermögenswerte						467 724	0,52	
Gesamtfondsvermögen						90 155 786	100,00	
Kurzfristige Bankverbindlichkeiten						-19 741		
Andere Verbindlichkeiten						-73 358		
Nettofondsvermögen						90 062 687		

Bewertungskategorie	Verkehrswert per 30.6.2024	in % des Gesamt- fondsvermögens ³
Anlagen bewertet zu den Kursen, die am Hauptmarkt bezahlt werden	22 413 307	24,86
Anlagen bewertet aufgrund von am Markt beobachtbaren Parametern	66 136 294	73,36
Anlagen bewertet mit geeigneten Bewertungsmodellen unter Berücksichtigung der aktuellen Marktgegebenheiten	–	–
Total	88 549 601	98,22

¹ «Käufe» umfassen die Transaktionen: Gratistitel / Käufe / Konversionen / Namensänderungen / «Splits» / Stock-/Wahldividenden / Titelaufteilungen / Überträge / Umbuchungen infolge Redenominierung in Euro / Umtausch zwischen Gesellschaften / Zuteilung aus Bezugs-/Optionsrechten / Zuteilung von Bezugsrechten ab Basistiteln / Sacheinlagen

² «Verkäufe» umfassen die Transaktionen: Auslosungen / Ausbuchung infolge Verfall / Ausübung von Bezugs-/Optionsrechten / «Reverse splits» / Rückzahlungen / Überträge / Umbuchungen infolge Redenominierung in Euro / Umtausch zwischen Gesellschaften / Verkäufe / Sachauslagen

³ Allfällige Abweichungen in den Totalisierungen sind auf Rundungsdifferenzen zurückzuführen

* bewertet zu den Kursen, die am Hauptmarkt bezahlt werden (Art. 88 Abs. 1 KAG)

** bewertet aufgrund von am Markt beobachtbaren Parametern

Ergänzende Angaben

Derivative Finanzinstrumente

Risikomessverfahren Commitment-Ansatz I:
Art. 34 KKV-FINMA

Effektenleihe

Die Fondsleitung tätigt keine Effektenleihe.

Pensionsgeschäfte

Die Fondsleitung tätigt keine Pensionsgeschäfte.

Vergütung an die Fondsleitung

Pauschale Verwaltungskommission

- Effektiv erhobene pauschale Verwaltungskommission:
 - Klasse B: 1,05% p.a.
 - Klasse V: 1,05% p.a.
 - Maximale pauschale Verwaltungskommission gemäss Fondsvertrag:
 - Klasse B: 1,50% p.a.
 - Klasse V: 1,50% p.a.
- berechnet auf dem durchschnittlichen Nettofondsvermögen.

Die Verwaltungskommission der Zielfonds, in die investiert wird, darf unter Berücksichtigung von allfälligen Retrozessionen und Rabatten höchstens 3% betragen.

Gebührenteilungsvereinbarungen («commission sharing agreements») und geldwerte Vorteile («soft commissions»)

Die Fondsleitung hat keine Gebührenteilungsvereinbarungen («commission sharing agreements») geschlossen. Die Fondsleitung hat keine Vereinbarungen bezüglich so genannten «soft commissions» geschlossen.

Total Expense Ratio (TER)

Diese Kennziffer wurde gemäss der «Richtlinie zur Berechnung und Offenlegung der Total Expense Ratio (TER) von kollektiven Kapitalanlagen» der AMAS in der aktuell gültigen Fassung berechnet und drückt die Gesamtheit derjenigen Kommissionen und Kosten, die laufend dem Fondsvermögen belastet werden (Betriebsaufwand), retrospektiv in einem %-Satz des Fondsvermögens aus.

Zusammengesetzte TER für die letzten 12 Monate:

Klasse B:	1,23%
Klasse V:	1,23%

Ausgabe- und Rücknahmepreis

Falls an einem Auftragstag die Summe der Zeichnungen und Rücknahmen eines Teilvermögens zu einem Nettovermögenszufluss bzw. -abfluss führt, wird der Bewertungs-Nettoinventarwert des entsprechenden Teilvermögens erhöht bzw. reduziert (Swinging Single Pricing). Die maximale Anpassung beläuft sich auf 2% des Bewertungs-Nettoinventarwertes. Berücksichtigt werden die Nebenkosten (Geld/Brief-Spanne, marktconforme Courtagen, Kommissionen, Abgaben usw.), die im Durchschnitt aus der Anlage des Nettovermögenszuflusses bzw. aus dem Verkauf des dem Nettovermögensabfluss entsprechenden Teils der Anlage erwachsen. Die Anpassung führt zu einer Erhöhung des Bewertungs-Nettoinventarwertes, wenn die Nettobewegungen zu einem Anstieg der Anzahl Anteile des Teilvermögens führen. Die Anpassung resultiert in einer Verminderung des Bewertungs-Nettoinventarwertes, wenn die Nettobewegungen einen Rückgang der Anzahl der Anteile bewirken. Der unter Anwendung des Swinging Single Pricing ermittelte Nettoinventarwert ist somit ein modifizierter Nettoinventarwert.

Umrechnungskurse

EUR 1 = CHF 0.963075	USD 1 = CHF 0.898600
GBP 1 = CHF 1.135920	

Anlagelösung Bank Cler – Nachhaltig Einkommen (CHF)

Art übrige Fonds für traditionelle Anlagen

Wichtigste Daten

	ISIN	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Nettofondsvermögen in CHF		200 881 615.64	197 387 117.92	196 314 223.05
Klasse B	CH0369737678			
Nettoinventarwert pro Anteil in CHF		103.98	99.56	96.41
Ausgabe- und Rücknahmepreis pro Anteil in CHF ¹		103.82	99.41	96.55
Anzahl Anteile im Umlauf		1 711 613,3130	1 755 426,6260	1 801 017,9050
Klasse V	CH0432492269			
Nettoinventarwert pro Anteil in CHF		105.07	100.56	97.27
Ausgabe- und Rücknahmepreis pro Anteil in CHF ¹		104.91	100.41	97.42
Anzahl Anteile im Umlauf		2 18 097,6680	224 893,7830	233 118,0160

¹ Siehe Ergänzende Angaben

Struktur des Wertpapierportfolios

Die 10 grössten Positionen in % des Gesamtfondsvermögens	
BKB Sustainable – Bonds CHF Domestic	27,82
BKB Sustainable – Equities Switzerland	17,54
BKB Sustainable – Bonds CHF Foreign	16,61
UBS (IRL) ETF – MSCI World Social Responsible UCITS	7,70
Swisscanto Bond Fund Sustainable Global	7,13
Raiffeisen Futura Swiss Franc Bond -I- Distribution	4,91
BKB Sustainable – Global Corporate Bond	2,96
Crown Sigma – LGT Sustainable Bond Global	2,68
LGT Sustainable Money Market Fund CHF Cap	2,13
BKB Physical Gold Fairtrade Max Havelaar Anteile	2,08
Übrige Wertpapiere	6,31
Total	97,87

Obige Prozentsätze können Rundungsdifferenzen enthalten.

Vermögensrechnung

	30.6.2024	31.12.2023
	CHF	CHF
Verkehrswerte		
Bankguthaben		
– auf Sicht	3 582 323.77	2 867 932.93
Effekten		
– Anteile anderer kollektiver Kapitalanlagen	198 724 193.30	194 488 817.94
Sonstige Vermögenswerte	754 712.30	225 871.81
Gesamtfondsvermögen	203 061 229.37	197 582 622.68
Aufgenommene Kredite	-2 023 343.02	-32 371.26
Andere Verbindlichkeiten	-156 270.71	-163 133.50
Nettofondsvermögen	200 881 615.64	197 387 117.92

Erfolgsrechnung

	1.1.2024-30.6.2024	1.1.2023-31.12.2023
	CHF	CHF
Ertrag		
Erträge der Bankguthaben	22 436.01	111 940.59
Negativzinsen	-2 824.61	-10 579.41
Retrozessionen	3 331.55	15 169.85
Erträge der Effekten		
– aus Anteilen anderer kollektiver Kapitalanlagen	2 150 524.26	2 021 246.24
Einkauf in laufende Nettoerträge bei der Ausgabe von Anteilen	24 994.67	20 996.31
Total Ertrag	2 198 461.88	2 158 773.58
Aufwand		
Passivzinsen	-92.20	0.00
Prüfaufwand	-11 453.90	0.00
Fondsvertragliche Kommissionsvergütung an die Fondsleitung Klasse B	-906 706.67	-1 819 371.84
Fondsvertragliche Kommissionsvergütung an die Fondsleitung Klasse V	-117 714.91	-233 352.92
Steuerrechtliche Anpassung aufgrund von Erträgen aus Zielfonds Klasse B ¹	0.00	161 968.05
Steuerrechtliche Anpassung aufgrund von Erträgen aus Zielfonds Klasse V ¹	0.00	21 090.19
Ausrichtung laufender Nettoerträge bei der Rücknahme von Anteilen	-33 346.89	-25 098.68
Total Aufwand	-1 069 314.57	-1 894 765.20
Nettoertrag	1 129 147.31	264 008.38
Realisierte Kapitalgewinne und -verluste ²	-1 699 158.70	-3 988 256.32
Steuerrechtliche Anpassung aufgrund von Erträgen aus Zielfonds Klasse B ¹	0.00	-161 968.05
Steuerrechtliche Anpassung aufgrund von Erträgen aus Zielfonds Klasse V ¹	0.00	-21 090.19
Realisierter Erfolg	-570 011.39	-3 907 306.18
Nicht realisierte Kapitalgewinne und -verluste	9 249 377.36	10 483 672.64
Gesamterfolg	8 679 365.97	6 576 366.46

¹ Gemäss ESTV Kreisschreiben Nr. 24 vom 20.11.2017 Ziffer 2.8.3

² Realisierte Kapitalgewinne und -verluste können Aufwendungen und Erträge aus Swinging Single Pricing enthalten

Veränderung des Nettofondsvermögens

	1.1.2024-30.6.2024	1.1.2023-31.12.2023
	CHF	CHF
Nettofondsvermögen zu Beginn des Rechnungsjahres	197 387 117.92	196 314 223.05
Abgeführte Verrechnungssteuer	-80 398.63	-199 322.70
Saldo aus dem Anteilverkehr	-5 104 469.62	-5 304 148.89
Gesamterfolg	8 679 365.97	6 576 366.46
Nettofondsvermögen am Ende der Berichtsperiode	200 881 615.64	197 387 117.92

Entwicklung der Anteile im Umlauf

	1.1.2024-30.6.2024	1.1.2023-31.12.2023
	Anzahl	Anzahl
Klasse B		
Bestand Anfang Rechnungsjahr	1 755 426,6260	1 801 017,9050
Ausgegebene Anteile	63 908,3450	125 134,9620
Zurückgenommene Anteile	-107 721,6580	-170 726,2410
Bestand Ende Berichtsperiode	1 711 613,3130	1 755 426,6260
Differenz zwischen den ausgegebenen und zurückgenommenen Anteilen	-43 813,3130	-45 591,2790
Klasse V		
Bestand Anfang Rechnungsjahr	224 893,7830	233 118,0160
Ausgegebene Anteile	10 335,9310	26 290,0430
Zurückgenommene Anteile	-17 132,0460	-34 514,2760
Bestand Ende Berichtsperiode	218 097,6680	224 893,7830
Differenz zwischen den ausgegebenen und zurückgenommenen Anteilen	-6 796,1150	-8 224,2330

Inventar des Fondsvermögens

Titel	31.12.2023 Anzahl/ Nominal	Käufe ¹	Verkäufe ²	30.6.2024 Anzahl/ Nominal	Verkehrswert ³ in CHF	in % ³	Davon ausgeliehen Anzahl/Nominal
-------	----------------------------------	--------------------	-----------------------	---------------------------------	-------------------------------------	-------------------	--

Effekten, die an einer Börse gehandelt werden

Investmentzertifikate, open end

Global							
UBS (LUX) FD SOL -MSCI EMERG MRKT SOC RES UCITS ETF-USD-A-DT*	USD	225 000		15 000	210 000	2 494 693	1,23
UBS (IRL) ETF-MSCI WORLD SOC RES UCITS ETF-A-USD-ACC*	USD	452 000	441 000	77 000	816 000	15 633 052	7,70
Total Global						18 127 745	8,93
Vereinigte Staaten							
UBS (IRL) ETF-PLC-MSCI USA SOC RES UCITS ETF AC SHS-A-USD CUM*	USD	276 000		24 000	252 000	4 176 592	2,06
Total Vereinigte Staaten						4 176 592	2,06
Total Investmentzertifikate, open end						22 304 338	10,98
Total Effekten, die an einer Börse gehandelt werden						22 304 338	10,98

Effekten, die nicht an einer Börse oder einem andern geregelten Markt gehandelt werden

Investmentzertifikate, open end

Global							
BELLEVUE FUNDS LUX - BB ADAMANT SUS HEALTHCARE-I2-CAP**	USD	27 600	1 000	28 600			
BKB PH GD FAIR MAX HAV-ICHF**	CHF	19 400		400	19 000	2 181 390	1,07
BKB PHYSICAL GOLD FAIRTRADE MAX HAVELAAR ANTEILE -I CHF H-**	CHF	18 300		300	18 000	2 039 220	1,00
BKB SUSTAINABLE - GLOBAL EQUITIES MOMENTUM SELECT I1**	CHF	20 800		3 300	17 500	2 037 175	1,00
BKB SUSTAINABLE - GLOBAL CORPORATE BOND I CHF**	CHF	44 600			44 600	4 562 580	2,25
BKB SUSTAINABLE - GLOBAL CORPORATE BOND I CHF H**	CHF	14 800			14 800	1 448 032	0,71
BNP PARIBAS FUNDS-AQUA-I- CAPITALISATION**	EUR	12 700		12 700			
CROWN SIGMA-LGT SUSTAINABLE BOND GLOBAL SUB-FUND-C-EUR-ACC**	EUR	5 620			5 620	5 443 817	2,68
DNB FUND-RENEWABLE ENERGY-SHS-INSTITUTIONAL A-CAPITALISATION**	EUR	11 300		11 300			
LGT SUSTAINABLE MONEY MARKET FUND CHF CAP**	CHF	900	3 650	50	4 500	4 324 770	2,13
RAIFFEISEN FUTURA SWISS FRANC BOND-I-DISTRIBUTION**	CHF	108 000		3 300	104 700	9 972 675	4,91
SWISSCANTO BOND FUND SUSTAINABLE GLOBAL-ANTEILE -NT CHF**	CHF	16 000		300	15 700	14 480 174	7,13
Total Global						46 489 834	22,89
Schweiz							
BKB SUSTAINABLE - BONDS CHF DOMESTIC I2**	CHF	5 890	70	50	5 910	56 499 009	27,82
BKB SUSTAINABLE - BONDS CHF FOREIGN I2**	CHF	3 450	50		3 500	33 723 410	16,61
BKB SUSTAINABLE - EQUITIES SWITZERLAND I2**	CHF	1 520		120	1 400	21 644 644	10,66
BKB SUSTAINABLE - EQUITIES SWITZERLAND I3**	CHF	154 000		10 000	144 000	13 962 240	6,88
BKB SUSTAINABLE - SWISS EQUITIES MOMENTUM SELECT I1**	CHF	30 000		2 400	27 600	3 068 844	1,51
VONTOBEL FNDD CH-ETHOS EQUITIES SWISS MID & SMALL-A-CHF**	CHF	2 160			2 160	1 031 874	0,52
Total Schweiz						129 930 021	64,00
Total Investmentzertifikate, open end						176 419 855	86,89
Total Effekten, die nicht an einer Börse oder einem andern geregelten Markt gehandelt werden						176 419 855	86,89
Total Wertschriften (davon ausgeliehen)						198 724 193	97,87 (0,00)
Bankguthaben auf Sicht						3 582 324	1,76
Sonstige Vermögenswerte						754 712	0,37
Gesamtfondsvermögen						203 061 229	100,00
Kurzfristige Bankverbindlichkeiten						-2 023 343	
Andere Verbindlichkeiten						-156 270	
Nettofondsvermögen						200 881 616	

Bewertungskategorie

Bewertungskategorie	Verkehrswert per 30.6.2024	in % des Gesamt- fondsvermögens ³
Anlagen bewertet zu den Kursen, die am Hauptmarkt bezahlt werden	22 304 338	10,98
Anlagen bewertet aufgrund von am Markt beobachtbaren Parametern	176 419 855	86,89
Anlagen bewertet mit geeigneten Bewertungsmodellen unter Berücksichtigung der aktuellen Marktgegebenheiten	-	-
Total	198 724 193	97,87

¹ «Käufe» umfassen die Transaktionen: Gratistitel / Käufe / Konversionen / Namensänderungen / «Splits» / Stock-/Wahldividenden / Titelaufteilungen / Überträge / Umbuchungen infolge Redenominierung in Euro / Umtausch zwischen Gesellschaften / Zuteilung aus Bezugs-/Optionsrechten / Zuteilung von Bezugsrechten ab Basistiteln / Sacheinlagen

² «Verkäufe» umfassen die Transaktionen: Auslosungen / Ausbuchung infolge Verfall / Ausübung von Bezugs-/Optionsrechten / «Reverse splits» / Rückzahlungen / Überträge / Umbuchungen infolge Redenominierung in Euro / Umtausch zwischen Gesellschaften / Verkäufe / Sachauslagen

³ Zufällige Abweichungen in den Totalisierungen sind auf Rundungsdifferenzen zurückzuführen

* bewertet zu den Kursen, die am Hauptmarkt bezahlt werden (Art. 88 Abs. 1 KAG)

** bewertet aufgrund von am Markt beobachtbaren Parametern

Ergänzende Angaben

Derivative Finanzinstrumente

Risikomessverfahren Commitment-Ansatz I:
Art. 34 KKV-FINMA

Effektenleihe

Die Fondsleitung tätigt keine Effektenleihe.

Pensionsgeschäfte

Die Fondsleitung tätigt keine Pensionsgeschäfte.

Vergütung an die Fondsleitung

Pauschale Verwaltungskommission

- Effektiv erhobene pauschale Verwaltungskommission:
 - Klasse B: 1,04% p.a.
 - Klasse V: 1,04% p.a.
 - Maximale pauschale Verwaltungskommission gemäss Fondsvertrag:
 - Klasse B: 1,50% p.a.
 - Klasse V: 1,50% p.a.
- berechnet auf dem durchschnittlichen Nettofondsvermögen.

Die Verwaltungskommission der Zielfonds, in die investiert wird, darf unter Berücksichtigung von allfälligen Retrozessionen und Rabatten höchstens 3% betragen.

Gebührenteilungsvereinbarungen («commission sharing agreements») und geldwerte Vorteile («soft commissions»)

Die Fondsleitung hat keine Gebührenteilungsvereinbarungen («commission sharing agreements») geschlossen. Die Fondsleitung hat keine Vereinbarungen bezüglich so genannten «soft commissions» geschlossen.

Total Expense Ratio (TER)

Diese Kennziffer wurde gemäss der «Richtlinie zur Berechnung und Offenlegung der Total Expense Ratio (TER) von kollektiven Kapitalanlagen» der AMAS in der aktuell gültigen Fassung berechnet und drückt die Gesamtheit derjenigen Kommissionen und Kosten, die laufend dem Fondsvermögen belastet werden (Betriebsaufwand), retrospektiv in einem %-Satz des Fondsvermögens aus.

Zusammengesetzte TER für die letzten 12 Monate:

Klasse B:	1,19%
Klasse V:	1,19%

Ausgabe- und Rücknahmepreis

Falls an einem Auftragstag die Summe der Zeichnungen und Rücknahmen eines Teilvermögens zu einem Nettovermögenszufluss bzw. -abfluss führt, wird der Bewertungs-Nettoinventarwert des entsprechenden Teilvermögens erhöht bzw. reduziert (Swinging Single Pricing). Die maximale Anpassung beläuft sich auf 2% des Bewertungs-Nettoinventarwertes. Berücksichtigt werden die Nebenkosten (Geld/Brief-Spanne, marktconforme Courtagen, Kommissionen, Abgaben usw.), die im Durchschnitt aus der Anlage des Nettovermögenszuflusses bzw. aus dem Verkauf des dem Nettovermögensabfluss entsprechenden Teils der Anlage erwachsen. Die Anpassung führt zu einer Erhöhung des Bewertungs-Nettoinventarwertes, wenn die Nettobewegungen zu einem Anstieg der Anzahl Anteile des Teilvermögens führen. Die Anpassung resultiert in einer Verminderung des Bewertungs-Nettoinventarwertes, wenn die Nettobewegungen einen Rückgang der Anzahl der Anteile bewirken. Der unter Anwendung des Swinging Single Pricing ermittelte Nettoinventarwert ist somit ein modifizierter Nettoinventarwert.

Umrechnungskurse

EUR 1 = CHF 0.963075

USD 1 = CHF 0.898600

Anlagelösung Bank Cler – Nachhaltig Ausgewogen (CHF)

Art übrige Fonds für traditionelle Anlagen

Wichtigste Daten

	ISIN	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Nettofondsvermögen in CHF		511 303 945.18	455 470 429.72	375 377 088.10
Klasse B	CH0369737710			
Nettoinventarwert pro Anteil in CHF		118.95	111.71	107.24
Ausgabe- und Rücknahmepreis pro Anteil in CHF ¹		119.13	111.88	107.40
Anzahl Anteile im Umlauf		3 535 589,1100	3 336 799,7810	2 884 460,0070
Klasse V	CH0432492285			
Nettoinventarwert pro Anteil in CHF		119.11	111.76	107.16
Ausgabe- und Rücknahmepreis pro Anteil in CHF ¹		119.29	111.93	107.32
Anzahl Anteile im Umlauf		761 896,0720	740 192,3770	616 441,3020

¹ Siehe Ergänzende Angaben

Struktur des Wertpapierportfolios

Die Positionen in % des Gesamtfondsvermögens	
BKB Sustainable – Equities Switzerland	27,49
BKB Sustainable – Bonds CHF Domestic	19,99
UBS (IRL) – ETF MSCI World Socially Responsible	13,50
BKB Sustainable – Bonds CHF Foreign	10,66
Swisscanto Bond Fund Sustainable Global	5,93
UBS (LUX) Fund Solutions – MSCI Emerging Markets	2,54
Raiffeisen Futura Swiss Franc Bond -I- Distribution	2,20
BKB Sustainable – Global Equities Momentum	2,03
UBS (IRL) ETF – MSCI USA Social Responsible UCITS ETF	1,99
LGT Sustainable Money Market Fund CHF Cap	1,98
Übrige Wertpapiere	9,57
Total	97,88

Obige Prozentsätze können Rundungsdifferenzen enthalten.

Vermögensrechnung

	30.6.2024	31.12.2023
	CHF	CHF
Verkehrswerte		
Bankguthaben		
– auf Sicht	10 350 638.30	7 987 061.42
Effekten		
– Anteile anderer kollektiver Kapitalanlagen	504 239 459.60	447 318 975.33
Sonstige Vermögenswerte	589 372.27	543 298.47
Gesamtfondsvermögen	515 179 470.17	455 849 335.22
Aufgenommene Kredite	-3 470 028.32	0.00
Andere Verbindlichkeiten	-405 496.67	-378 905.50
Nettofondsvermögen	511 303 945.18	455 470 429.72

Erfolgsrechnung

	1.1.2024-30.6.2024	1.1.2023-31.12.2023
	CHF	CHF
Ertrag		
Erträge der Bankguthaben	76 461.05	246 444.98
Negativzinsen	-9 649.23	-38 295.55
Retrozessionen	3 831.00	13 437.04
Erträge der Effekten		
– aus Anteilen anderer kollektiver Kapitalanlagen	6 032 190.92	5 258 872.43
Einkauf in laufende Nettoerträge bei der Ausgabe von Anteilen	173 499.33	238 373.19
Total Ertrag	6 276 333.07	5 718 832.09
Aufwand		
Prüfaufwand	-11 453.90	0.00
Fondsvertragliche Kommissionsvergütung an die Fondsleitung Klasse B	-2 081 689.34	-3 664 092.38
Fondsvertragliche Kommissionsvergütung an die Fondsleitung Klasse V	-455 046.29	-798 459.78
Ausrichtung laufender Nettoerträge bei der Rücknahme von Anteilen	-87 646.75	-66 022.90
Total Aufwand	-2 635 836.28	-4 528 575.06
Nettoertrag	3 640 496.79	1 190 257.03
Realisierte Kapitalgewinne und -verluste ¹	-3 710 623.26	-4 866 991.78
Realisierter Erfolg	-70 126.47	-3 676 734.75
Nicht realisierte Kapitalgewinne und -verluste	31 055 406.95	20 614 788.81
Gesamterfolg	30 985 280.48	16 938 054.06

¹ Realisierte Kapitalgewinne und -verluste können Aufwendungen und Erträge aus Swinging Single Pricing enthalten

Veränderung des Nettofondsvermögens

	1.1.2024-30.6.2024	1.1.2023-31.12.2023
	CHF	CHF
Nettofondsvermögen zu Beginn des Rechnungsjahres	455 470 429.72	375 377 088.10
Abgeführte Verrechnungssteuer	-352 342.23	-396 573.41
Saldo aus dem Anteilverkehr	25 200 577.21	63 551 860.97
Gesamterfolg	30 985 280.48	16 938 054.06
Nettofondsvermögen am Ende der Berichtsperiode	511 303 945.18	455 470 429.72

Entwicklung der Anteile im Umlauf

	1.1.2024-30.6.2024	1.1.2023-31.12.2023
	Anzahl	Anzahl
Klasse B		
Bestand Anfang Rechnungsjahr	3 336 799,7810	2 884 460,0070
Ausgegebene Anteile	366 865,3790	633 440,4730
Zurückgenommene Anteile	-168 076,0500	-181 100,6990
Bestand Ende Berichtsperiode	3 535 589,1100	3 336 799,7810
Differenz zwischen den ausgegebenen und zurückgenommenen Anteilen	198 789,3290	452 339,7740
Klasse V		
Bestand Anfang Rechnungsjahr	740 192,3770	616 441,3020
Ausgegebene Anteile	73 519,5220	163 334,0050
Zurückgenommene Anteile	-51 815,8270	-39 582,9300
Bestand Ende Berichtsperiode	761 896,0720	740 192,3770
Differenz zwischen den ausgegebenen und zurückgenommenen Anteilen	21 703,6950	123 751,0750

Inventar des Fondsvermögens

Titel	31.12.2023 Anzahl/ Nominal	Käufe ¹	Verkäufe ²	30.6.2024 Anzahl/ Nominal	Verkehrswert ³ in CHF	in % ³	Davon ausgeliehen Anzahl/Nominal
-------	----------------------------------	--------------------	-----------------------	---------------------------------	-------------------------------------	-------------------	--

Effekten, die an einer Börse gehandelt werden

Investmentzertifikate, open end

Global							
UBS (LUX) FD SOL -MSCI EMERG MKRT SOC RES UCITS ETF-USD-A-DT*	USD	1 000 000	100 000	1 100 000	13 067 441	2,54	
UBS (IRL) ETF-MSCI WORLD SOC RES UCITS ETF-A-USD-ACC*	USD	2 660 000	1 050 000	3 630 000	69 544 092	13,50	
Total Global					82 611 533	16,04	
Vereinigte Staaten							
UBS (IRL) ETF PLC-MSCI USA SOC RES UCITS ETF AC SHS-A-USD CUM*	USD	687 000		620 000	10 275 743	1,99	
Total Vereinigte Staaten					10 275 743	1,99	
Total Investmentzertifikate, open end					92 887 276	18,03	
Total Effekten, die an einer Börse gehandelt werden					92 887 276	18,03	

Effekten, die nicht an einer Börse oder einem andern geregelten Markt gehandelt werden

Investmentzertifikate, open end

Global							
BELLEVUE FUNDS LUX - BB ADAMANT SUS HEALTHCARE-I2-CAP**	USD	61 000	7 000	68 000			
BKB PH GD FAIR MAX HAV-ICHF**	CHF	42 300			42 300	4 856 463	0,94
BKB PHYSICAL GOLD FAIRTRADE MAX HAVELAAR ANTEILE -I CHF H-**	CHF	40 900			40 900	4 633 561	0,90
BKB SUSTAINABLE - GLOBAL EQUITIES MOMENTUM SELECT I1**	CHF	94 300		4 300	90 000	10 476 900	2,03
BKB SUSTAINABLE - GLOBAL CORPORATE BOND I CHF**	CHF	68 000	7 000		75 000	7 672 500	1,49
BKB SUSTAINABLE - GLOBAL CORPORATE BOND I CHF H**	CHF	20 900	3 100		24 000	2 348 160	0,46
BNP PARIBAS FUNDS-AQUA-I- CAPITALISATION**	EUR	28 750		28 750			
CROWN SIGMA-LGT SUSTAINABLE BOND GLOBAL SUB-FUND-C-EUR-ACC**	EUR	9 650	750		10 400	10 073 968	1,96
DNB FUND-RENEWABLE ENERGY-SHS-INSTITUTIONAL A-CAPITALISATION**	EUR	25 500		25 500			
LGT SUSTAINABLE MONEY MARKET FUND CHF CAP**	CHF	2 350	8 250		10 600	10 187 236	1,98
RAIFFEISEN FUTURA SWISS FRANC BOND-I-DISTRIBUTION**	CHF	58 000	61 000		119 000	11 334 750	2,20
SWISSCANTO BOND FUND SUSTAINABLE GLOBAL-ANTEILE -NT CHF**	CHF	30 000	3 100		33 100	30 528 266	5,93
Total Global					92 111 804	17,88	
Schweiz							
BKB SUSTAINABLE - BONDS CHF DOMESTIC I2**	CHF	9 960	815	10 775	103 007 923	19,99	
BKB SUSTAINABLE - BONDS CHF FOREIGN I2**	CHF	5 300	400	5 700	54 920 982	10,66	
BKB SUSTAINABLE - EQUITIES SWITZERLAND I2**	CHF	6 680	395	175	6 900	106 677 174	20,71
BKB SUSTAINABLE - EQUITIES SWITZERLAND I3**	CHF	360 000			360 000	34 905 600	6,78
BKB SUSTAINABLE - SWISS EQUITIES MOMENTUM SELECT I1**	CHF	90 000			90 000	10 007 100	1,94
VONTOBEL FNDD CH-ETHOS EQUITIES SWISS MID & SMALL-A-CHF**	CHF	19 500	850	20 350	9 721 602	1,89	
Total Schweiz					319 240 381	61,97	
Total Investmentzertifikate, open end					411 352 184	79,85	
Total Effekten, die nicht an einer Börse oder einem andern geregelten Markt gehandelt werden					411 352 184	79,85	
Total Wertschriften (davon ausgeliehen)					504 239 460	97,88	0,00
Bankguthaben auf Sicht					10 350 638	2,01	
Sonstige Vermögenswerte					589 372	0,11	
Gesamtfondsvermögen					515 179 470	100,00	
Kurzfristige Bankverbindlichkeiten					-3 470 028		
Andere Verbindlichkeiten					-405 497		
Nettofondsvermögen					511 303 945		

Bewertungskategorie

Bewertungskategorie	Verkehrswert per 30.6.2024	in % des Gesamt- fondsvermögens ³
Anlagen bewertet zu den Kursen, die am Hauptmarkt bezahlt werden	92 887 276	18,03
Anlagen bewertet aufgrund von am Markt beobachtbaren Parametern	411 352 184	79,85
Anlagen bewertet mit geeigneten Bewertungsmodellen unter Berücksichtigung der aktuellen Marktgegebenheiten	-	-
Total	504 239 460	97,88

¹ «Käufe» umfassen die Transaktionen: Gratistitel / Käufe / Konversionen / Namensänderungen / «Splits» / Stock-/Wahldividenden / Titelaufteilungen / Überträge / Umbuchungen infolge Redenominierung in Euro / Umtausch zwischen Gesellschaften / Zuteilung aus Bezugs-/Optionsrechten / Zuteilung von Bezugsrechten ab Basistiteln / Sacheinlagen

² «Verkäufe» umfassen die Transaktionen: Auslosungen / Ausbuchung infolge Verfall / Ausübung von Bezugs-/Optionsrechten / «Reverse splits» / Rückzahlungen / Überträge / Umbuchungen infolge Redenominierung in Euro / Umtausch zwischen Gesellschaften / Verkäufe / Sachauslagen

³ Allfällige Abweichungen in den Totalisierungen sind auf Rundungsdifferenzen zurückzuführen

* bewertet zu den Kursen, die am Hauptmarkt bezahlt werden (Art. 88 Abs. 1 KAG)

** bewertet aufgrund von am Markt beobachtbaren Parametern

Ergänzende Angaben

Derivative Finanzinstrumente

Risikomessverfahren Commitment-Ansatz I:
Art. 34 KKV-FINMA

Effektenleihe

Die Fondsleitung tätigt keine Effektenleihe.

Pensionsgeschäfte

Die Fondsleitung tätigt keine Pensionsgeschäfte.

Vergütung an die Fondsleitung

Pauschale Verwaltungskommission

- Effektiv erhobene pauschale Verwaltungskommission:
 - Klasse B: 1,05% p.a.
 - Klasse V: 1,05% p.a.
 - Maximale pauschale Verwaltungskommission gemäss Fondsvertrag:
 - Klasse B: 1,50% p.a.
 - Klasse V: 1,50% p.a.
- berechnet auf dem durchschnittlichen Nettofondsvermögen.

Die Verwaltungskommission der Zielfonds, in die investiert wird, darf unter Berücksichtigung von allfälligen Retrozessionen und Rabatten höchstens 3% betragen.

Gebührenteilungsvereinbarungen («commission sharing agreements») und geldwerte Vorteile («soft commissions»)

Die Fondsleitung hat keine Gebührenteilungsvereinbarungen («commission sharing agreements») geschlossen. Die Fondsleitung hat keine Vereinbarungen bezüglich so genannten «soft commissions» geschlossen.

Total Expense Ratio (TER)

Diese Kennziffer wurde gemäss der «Richtlinie zur Berechnung und Offenlegung der Total Expense Ratio (TER) von kollektiven Kapitalanlagen» der AMAS in der aktuell gültigen Fassung berechnet und drückt die Gesamtheit derjenigen Kommissionen und Kosten, die laufend dem Fondsvermögen belastet werden (Betriebsaufwand), retrospektiv in einem %-Satz des Fondsvermögens aus.

Zusammengesetzte TER für die letzten 12 Monate:

Klasse B:	1,22%
Klasse V:	1,22%

Ausgabe- und Rücknahmepreis

Falls an einem Auftragstag die Summe der Zeichnungen und Rücknahmen eines Teilvermögens zu einem Nettovermögenszufluss bzw. -abfluss führt, wird der Bewertungs-Nettoinventarwert des entsprechenden Teilvermögens erhöht bzw. reduziert (Swinging Single Pricing). Die maximale Anpassung beläuft sich auf 2% des Bewertungs-Nettoinventarwertes. Berücksichtigt werden die Nebenkosten (Geld/Brief-Spanne, marktconforme Courtagen, Kommissionen, Abgaben usw.), die im Durchschnitt aus der Anlage des Nettovermögenszuflusses bzw. aus dem Verkauf des dem Nettovermögensabfluss entsprechenden Teils der Anlage erwachsen. Die Anpassung führt zu einer Erhöhung des Bewertungs-Nettoinventarwertes, wenn die Nettobewegungen zu einem Anstieg der Anzahl Anteile des Teilvermögens führen. Die Anpassung resultiert in einer Verminderung des Bewertungs-Nettoinventarwertes, wenn die Nettobewegungen einen Rückgang der Anzahl der Anteile bewirken. Der unter Anwendung des Swinging Single Pricing ermittelte Nettoinventarwert ist somit ein modifizierter Nettoinventarwert.

Umrechnungskurse

EUR 1 = CHF 0.963075

USD 1 = CHF 0.898600

Anlagelösung Bank Cler – Nachhaltig Wachstum (CHF)

Art übrige Fonds für traditionelle Anlagen

Wichtigste Daten

	ISIN	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Nettofondsvermögen in CHF		190 644 290.51	166 392 326.16	133 187 323.03
Klasse B	CH0369737744			
Nettoinventarwert pro Anteil in CHF		133.65	122.99	116.82
Ausgabe- und Rücknahmepreis pro Anteil in CHF ¹		133.85	123.17	117.00
Anzahl Anteile im Umlauf		1 018 928,8090	958 667,9800	812 329,2720
Klasse V	CH0432492319			
Nettoinventarwert pro Anteil in CHF		134.11	123.08	116.62
Ausgabe- und Rücknahmepreis pro Anteil in CHF ¹		134.31	123.26	116.79
Anzahl Anteile im Umlauf		406 119,3770	393 968,6730	328 294,6440

¹ Siehe Ergänzende Angaben

Struktur des Wertpapierportfolios

Die 10 grössten Positionen in % des Gesamtfondsvermögens	
BKB Sustainable – Equities Switzerland	28,32
UBS (IRL) ETF – MSCI World Soc Res UCITS ETF	21,36
BKB Sustainable – Bonds CHF Domestic	7,68
Pictet – Ethos CH Sw Sust-I-Dy-Distributive	6,91
JSS Sustainable Equity – Switzerland	6,75
UBS (LUX) Fund Solutions – MSCI Emerging Markets	4,50
BKB Sustainable – Bonds CHF Foreign	4,00
Swisscanto Bond Fund Sustainable Global	3,95
BKB Sustainable – Global Equities Momentum	2,05
UBS (IRL) ETF PLC – MSCI World Soc Res UCITS ETF	1,99
Übrige Wertpapiere	9,83
Total	97,34

Obige Prozentsätze können Rundungsdifferenzen enthalten.

Vermögensrechnung

	30.6.2024	31.12.2023
	CHF	CHF
Verkehrswerte		
Bankguthaben		
– auf Sicht	4 349 671.52	3 232 937.99
Effekten		
– Anteile anderer kollektiver Kapitalanlagen	187 712 129.70	162 996 404.82
Sonstige Vermögenswerte	767 172.84	292 275.51
Gesamtfondsvermögen	192 828 974.06	166 521 618.32
Aufgenommene Kredite	-2 048 179.61	-591.90
Andere Verbindlichkeiten	-136 503.94	-128 700.26
Nettofondsvermögen	190 644 290.51	166 392 326.16

Erfolgsrechnung

	1.1.2024-30.6.2024	1.1.2023-31.12.2023
	CHF	CHF
Ertrag		
Erträge der Bankguthaben	31 334.46	91 355.35
Negativzinsen	-3 566.71	-13 848.50
Retrozessionen	326.17	0.00
Erträge der Effekten		
– aus Anteilen anderer kollektiver Kapitalanlagen	2 197 285.61	2 514 055.33
Einkauf in laufende Nettoerträge bei der Ausgabe von Anteilen	67 995.23	152 754.28
Total Ertrag	2 293 374.76	2 744 316.46
Aufwand		
Prüfaufwand	-11 453.90	0.00
Fondsvertragliche Kommissionsvergütung an die Fondsleitung Klasse B	-616 305.75	-1 060 605.02
Fondsvertragliche Kommissionsvergütung an die Fondsleitung Klasse V	-250 289.38	-431 204.30
Steuerrechtliche Anpassung aufgrund von Erträgen aus Zielfonds Klasse B ¹	0.00	104 794.94
Steuerrechtliche Anpassung aufgrund von Erträgen aus Zielfonds Klasse V ¹	0.00	43 521.49
Ausrichtung laufender Nettoerträge bei der Rücknahme von Anteilen	-33 224.34	-39 141.77
Total Aufwand	-911 273.37	-1 382 634.66
Nettoertrag	1 382 101.39	1 361 681.80
Realisierte Kapitalgewinne und -verluste ²	-733 989.20	-1 123 811.66
Steuerrechtliche Anpassung aufgrund von Erträgen aus Zielfonds Klasse B ¹	0.00	-104 794.94
Steuerrechtliche Anpassung aufgrund von Erträgen aus Zielfonds Klasse V ¹	0.00	-43 521.49
Realisierter Erfolg	648 112.19	89 553.71
Nicht realisierte Kapitalgewinne und -verluste	14 623 918.38	7 740 073.90
Gesamterfolg	15 272 030.57	7 829 627.61

¹ Gemäss ESTV Kreisschreiben Nr. 24 vom 20.11.2017 Ziffer 2.8.3

² Realisierte Kapitalgewinne und -verluste können Aufwendungen und Erträge aus Swinging Single Pricing enthalten

Veränderung des Nettofondsvermögens

	1.1.2024-30.6.2024	1.1.2023-31.12.2023
	CHF	CHF
Nettofondsvermögen zu Beginn des Rechnungsjahres	166 392 326.16	133 187 323.03
Abgeführte Verrechnungssteuer	-346 935.37	-258 257.02
Saldo aus dem Anteilverkehr	9 326 869.15	25 633 632.54
Gesamterfolg	15 272 030.57	7 829 627.61
Nettofondsvermögen am Ende der Berichtsperiode	190 644 290.51	166 392 326.16

Entwicklung der Anteile im Umlauf

	1.1.2024-30.6.2024	1.1.2023-31.12.2023
	Anzahl	Anzahl
Klasse B		
Bestand Anfang Rechnungsjahr	958 667,9800	812 329,2720
Ausgegebene Anteile	106 946,6090	194 080,5410
Zurückgenommene Anteile	-46 685,7800	-47 741,8330
Bestand Ende Berichtsperiode	1 018 928,8090	958 667,9800
Differenz zwischen den ausgegebenen und zurückgenommenen Anteilen	60 260,8290	146 338,7080
Klasse V		
Bestand Anfang Rechnungsjahr	393 968,6730	328 294,6440
Ausgegebene Anteile	34 940,9660	84 981,4010
Zurückgenommene Anteile	-22 790,2620	-19 307,3720
Bestand Ende Berichtsperiode	406 119,3770	393 968,6730
Differenz zwischen den ausgegebenen und zurückgenommenen Anteilen	12 150,7040	65 674,0290

Inventar des Fondsvermögens

Titel	31.12.2023 Anzahl/ Nominal	Käufe ¹	Verkäufe ²	30.6.2024 Anzahl/ Nominal	Verkehrswert ³ in CHF	in % ³	Davon ausgeliehen Anzahl/Nominal
-------	----------------------------------	--------------------	-----------------------	---------------------------------	-------------------------------------	-------------------	--

Effekten, die an einer Börse gehandelt werden

Investmentzertifikate, open end

Global							
UBS (LUX) FD SOL -MSCI EMERG MKRT SOC RES UCITS ETF-USD-A-DT*	USD	700 000	30 000	730 000	8 672 029	4,50	
UBS (IRL) ETF-MSCI WORLD SOC RES UCITS ETF-A-USD-ACC*	USD	1 770 000	425 000	2 150 000	41 190 027	21,36	
Total Global					49 862 056	25,86	
Vereinigte Staaten							
UBS (IRL) ETF PLC-MSCI USA SOC RES UCITS ETF AC SHS-A-USD CUM*	USD	232 000		232 000	3 845 117	1,99	
Total Vereinigte Staaten					3 845 117	1,99	
Total Investmentzertifikate, open end					53 707 173	27,85	
Total Effekten, die an einer Börse gehandelt werden					53 707 173	27,85	

Effekten, die nicht an einer Börse oder einem andern geregelten Markt gehandelt werden

Investmentzertifikate, open end

Global							
BELLEVUE FUNDS LUX - BB ADAMANT SUS HEALTHCARE-I2-CAP**	USD	23 600	1 200	24 800			
BKB PH GD FAIR MAX HAV-ICHF**	CHF	15 100	700		15 800	1 813 998	0,94
BKB PHYSICAL GOLD FAIRTRADE MAX HAVELAAR ANTEILE -I CHF H-**	CHF	14 700	600		15 300	1 733 337	0,90
BKB SUSTAINABLE - GLOBAL EQUITIES MOMENTUM SELECT I1**	CHF	35 200		1 200	34 000	3 957 940	2,05
BKB SUSTAINABLE - GLOBAL CORPORATE BOND I CHF**	CHF	11 200	2 800		14 000	1 432 200	0,74
BKB SUSTAINABLE - GLOBAL CORPORATE BOND I CHF H**	CHF	4 100			4 100	401 144	0,21
BNP PARIBAS FUNDS-AQUA-I- CAPITALISATION**	EUR	10 200		10 200			
DNB FUND-RENEWABLE ENERGY-SHS-INSTITUTIONAL A-CAPITALISATION**	EUR	9 030		9 030			
LGT SUSTAINABLE MONEY MARKET FUND CHF CAP**	CHF	850	3 050		3 900	3 748 134	1,94
RAIFFEISEN FUTURA SWISS FRANC BOND-I-DISTRIBUTION**	CHF	21 000	3 300		24 300	2 314 575	1,20
SWISSCANTO BOND FUND SUSTAINABLE GLOBAL-ANTEILE -NT CHF**	CHF	7 300	950		8 250	7 609 009	3,95
Total Global					23 010 337	11,93	
Schweiz							
BKB SUSTAINABLE - BONDS CHF DOMESTIC I2**	CHF	1 370	180		1 550	14 817 845	7,68
BKB SUSTAINABLE - BONDS CHF FOREIGN I2**	CHF	718	82		800	7 708 208	4,00
BKB SUSTAINABLE - EQUITIES SWITZERLAND I2**	CHF	2 435	135	10	2 560	39 578 778	20,53
BKB SUSTAINABLE - EQUITIES SWITZERLAND I3**	CHF	147 500	7 500		155 000	15 028 800	7,79
BKB SUSTAINABLE - SWISS EQUITIES MOMENTUM SELECT I1**	CHF	32 600	1 100		33 700	3 747 103	1,94
JSS SUSTAIN EQUITY SWISS-NAMEN-ANTEILE KLASSE-I-CHF-DIST**	CHF	115 000	5 000	120 000			
JSS SUSTAIN EQUITY SWISS-UNITS-I10 CHF DIST**	CHF		132 588		132 588	13 018 816	6,75
PICET-ETHOS CH SW SUST-I-DY-DISTRIBUTIVE**	CHF	59 000	5 700		64 700	13 321 083	6,91
VONTOBEL FNDD CH-ETHOS EQUITIES SWISS MID & SMALL-A-CHF**	CHF	7 300	600		7 900	3 773 988	1,96
Total Schweiz					110 994 620	57,56	
Total Investmentzertifikate, open end					134 004 957	69,49	
Total Effekten, die nicht an einer Börse oder einem andern geregelten Markt gehandelt werden					134 004 957	69,49	
Total Wertschriften (davon ausgeliehen)					187 712 130	97,34 0,00	
Bankguthaben auf Sicht					4 349 672	2,26	
Sonstige Vermögenswerte					767 172	0,40	
Gesamtfondsvermögen					192 828 974	100,00	
Kurzfristige Bankverbindlichkeiten					-2 048 180		
Andere Verbindlichkeiten					-136 503		
Nettofondsvermögen					190 644 291		

Bewertungskategorie

	Verkehrswert per 30.6.2024	in % des Gesamt- fondsvermögens ³
Anlagen bewertet zu den Kursen, die am Hauptmarkt bezahlt werden	53 707 173	27,85
Anlagen bewertet aufgrund von am Markt beobachtbaren Parametern	134 004 957	69,49
Anlagen bewertet mit geeigneten Bewertungsmodellen unter Berücksichtigung der aktuellen Marktgegebenheiten	-	-
Total	187 712 130	97,34

¹ «Käufe» umfassen die Transaktionen: Gratistitel / Käufe / Konversionen / Namensänderungen / «Splits» / Stock-/Wahldividenden / Titelaufteilungen / Überträge / Umbuchungen infolge Redenominierung in Euro / Umtausch zwischen Gesellschaften / Zuteilung aus Bezugs-/Optionsrechten / Zuteilung von Bezugsrechten ab Basisiteln / Sacheinlagen

² «Verkäufe» umfassen die Transaktionen: Auslosungen / Ausbuchung infolge Verfall / Ausübung von Bezugs-/Optionsrechten / «Reverse splits» / Rückzahlungen / Überträge / Umbuchungen infolge Redenominierung in Euro / Umtausch zwischen Gesellschaften / Verkäufe / Sachauslagen

³ Allfällige Abweichungen in den Totalisierungen sind auf Rundungsdifferenzen zurückzuführen

* bewertet zu den Kursen, die am Hauptmarkt bezahlt werden (Art. 88 Abs. 1 KAG)

** bewertet aufgrund von am Markt beobachtbaren Parametern

Ergänzende Angaben

Derivative Finanzinstrumente

Risikomessverfahren Commitment-Ansatz I:
Art. 34 KKV-FINMA

Effektenleihe

Die Fondsleitung tätigt keine Effektenleihe.

Pensionsgeschäfte

Die Fondsleitung tätigt keine Pensionsgeschäfte.

Vergütung an die Fondsleitung

Pauschale Verwaltungskommission

- Effektiv erhobene pauschale Verwaltungskommission:
 - Klasse B: 0,98% p.a.
 - Klasse V: 0,98% p.a.
 - Maximale pauschale Verwaltungskommission gemäss Fondsvertrag:
 - Klasse B: 1,50% p.a.
 - Klasse V: 1,50% p.a.
- berechnet auf dem durchschnittlichen Nettofondsvermögen.

Die Verwaltungskommission der Zielfonds, in die investiert wird, darf unter Berücksichtigung von allfälligen Retrozessionen und Rabatten höchstens 3% betragen.

Gebührenteilungsvereinbarungen («commission sharing agreements») und geldwerte Vorteile («soft commissions»)

Die Fondsleitung hat keine Gebührenteilungsvereinbarungen («commission sharing agreements») geschlossen. Die Fondsleitung hat keine Vereinbarungen bezüglich so genannten «soft commissions» geschlossen.

Total Expense Ratio (TER)

Diese Kennziffer wurde gemäss der «Richtlinie zur Berechnung und Offenlegung der Total Expense Ratio (TER) von kollektiven Kapitalanlagen» der AMAS in der aktuell gültigen Fassung berechnet und drückt die Gesamtheit derjenigen Kommissionen und Kosten, die laufend dem Fondsvermögen belastet werden (Betriebsaufwand), retrospektiv in einem %-Satz des Fondsvermögens aus.

Zusammengesetzte TER für die letzten 12 Monate:

Klasse B:	1,24%
Klasse V:	1,24%

Ausgabe- und Rücknahmepreis

Falls an einem Auftragstag die Summe der Zeichnungen und Rücknahmen eines Teilvermögens zu einem Nettovermögenszufluss bzw. -abfluss führt, wird der Bewertungs-Nettoinventarwert des entsprechenden Teilvermögens erhöht bzw. reduziert (Swinging Single Pricing). Die maximale Anpassung beläuft sich auf 2% des Bewertungs-Nettoinventarwertes. Berücksichtigt werden die Nebenkosten (Geld/Brief-Spanne, marktconforme Courtagen, Kommissionen, Abgaben usw.), die im Durchschnitt aus der Anlage des Nettovermögenszuflusses bzw. aus dem Verkauf des dem Nettovermögensabfluss entsprechenden Teils der Anlage erwachsen. Die Anpassung führt zu einer Erhöhung des Bewertungs-Nettoinventarwertes, wenn die Nettobewegungen zu einem Anstieg der Anzahl Anteile des Teilvermögens führen. Die Anpassung resultiert in einer Verminderung des Bewertungs-Nettoinventarwertes, wenn die Nettobewegungen einen Rückgang der Anzahl der Anteile bewirken. Der unter Anwendung des Swinging Single Pricing ermittelte Nettoinventarwert ist somit ein modifizierter Nettoinventarwert.

Umrechnungskurse

EUR 1 = CHF 0.963075

USD 1 = CHF 0.898600

Anlagelösung Bank Cler – Nachhaltig Aktien (CHF)

Art übrige Fonds für traditionelle Anlagen

Wichtigste Daten

	ISIN	30.6.2024	31.12.2023
Nettofondsvermögen in CHF		36 171 567.08	27 291 928.80
Klasse B	CH1184401359		1
Nettoinventarwert pro Anteil in CHF		110.14	100.39
Ausgabe- und Rücknahmepreis pro Anteil in CHF ²		110.31	100.54
Anzahl Anteile im Umlauf		268 330,9920	223 986,9440
Klasse V	CH1184401342		1
Nettoinventarwert pro Anteil in CHF		110.67	100.40
Ausgabe- und Rücknahmepreis pro Anteil in CHF ²		110.84	100.55
Anzahl Anteile im Umlauf		59 791,4830	47 859,7300

¹ Erstemission per 28.7.2022

² Siehe Ergänzende Angaben

Struktur des Wertpapierportfolios

Die 10 grössten Positionen in % des Gesamtfondsvermögens	
BKB Sustainable – Equities Switzerland	28,64
UBS (IRL) ETF – MSCI World Social Responsible UCITS ETF	24,13
Pictet – Ethos CH Sw Sust-I-Dy-Distributive	13,34
JSS Sustainable Equity – Switzerland	13,26
UBS (LUX) – MSCI Emerging Markets Socially Responsible Ucits ETF	7,04
Vontobel Fund (CH) – Ethos Equities Swiss Mid & Small	3,88
UBS (IRL) ETF – MSCI USA Social Responsible UCITS ETF	1,96
BKB Physical Gold Fairtrade Max Havelaar	1,95
BKB Sustainable – Swiss Equities Momentum	1,93
BKB Sustainable – Global Equities Momentum Select I1	1,93
Übrige Wertpapiere	0,48
Total	98,54

Obige Prozentsätze können Rundungsdifferenzen enthalten.

Vermögensrechnung

	30.6.2024	31.12.2023
	CHF	CHF
Verkehrswerte		
Bankguthaben		
– auf Sicht	313 692.26	244 572.20
Effekten		
– Anteile anderer kollektiver Kapitalanlagen	35 750 722.33	27 060 104.90
Sonstige Vermögenswerte	216 242.52	87 007.44
Gesamtfondsvermögen	36 280 657.11	27 391 684.54
Aufgenommene Kredite	-84 393.11	-81 537.62
Andere Verbindlichkeiten	-24 696.92	-18 218.12
Nettofondsvermögen	36 171 567.08	27 291 928.80

Erfolgsrechnung

	1.1.2024-30.6.2024	28.7.2022-31.12.2023
	CHF	CHF
Ertrag		
Erträge der Bankguthaben	1 362.96	5 433.69
Negativzinsen	-244.77	-757.20
Erträge der Effekten		
– aus Anteilen anderer kollektiver Kapitalanlagen	386 183.75	355 500.71
Einkauf in laufende Nettoerträge bei der Ausgabe von Anteilen	31 594.58	79 363.52
Total Ertrag	418 896.52	439 540.72
Aufwand		
Passivzinsen	0.00	-40.24
Prüfaufwand	-14 684.90	0.00
Fondsvertragliche Kommissionsvergütung an die Fondsleitung Klasse B	-109 282.71	-138 993.12
Fondsvertragliche Kommissionsvergütung an die Fondsleitung Klasse V	-24 504.86	-31 266.86
Steuerrechtliche Anpassung aufgrund von Erträgen aus Zielfonds Klasse B ¹	0.00	104 363.87
Steuerrechtliche Anpassung aufgrund von Erträgen aus Zielfonds Klasse V ¹	0.00	22 508.37
Sonstige Aufwendungen	0.00	-64.07
Ausrichtung laufender Nettoerträge bei der Rücknahme von Anteilen	-1 067.47	-5 110.43
Total Aufwand	-149 539.94	-48 602.48
Nettoertrag	269 356.58	390 938.24
Realisierte Kapitalgewinne und -verluste ²	174 781.26	-99 673.69
Steuerrechtliche Anpassung aufgrund von Erträgen aus Zielfonds Klasse B ¹	0.00	-104 363.87
Steuerrechtliche Anpassung aufgrund von Erträgen aus Zielfonds Klasse V ¹	0.00	-22 508.37
Realisierter Erfolg	444 137.84	164 392.31
Nicht realisierte Kapitalgewinne und -verluste	2 579 502.31	363 292.95
Gesamterfolg	3 023 640.15	527 685.26

¹ Gemäss ESTV Kreisschreiben Nr. 24 vom 20.11.2017 Ziffer 2.8.3

² Realisierte Kapitalgewinne und -verluste können Aufwendungen und Erträge aus Swinging Single Pricing enthalten

Veränderung des Nettofondsvermögens

	1.1.2024-30.6.2024	28.7.2022-31.12.2023
	CHF	CHF
Nettofondsvermögen zu Beginn des Rechnungsjahres	27 291 928.80	0.00
Abgeführte Verrechnungssteuer	-121 070.01	0.00
Saldo aus dem Anteilverkehr	5 977 068.14	26 764 243.54
Gesamterfolg	3 023 640.15	527 685.26
Nettofondsvermögen am Ende der Berichtsperiode	36 171 567.08	27 291 928.80

Entwicklung der Anteile im Umlauf

	1.1.2024-30.6.2024	28.7.2022-31.12.2023
	Anzahl	Anzahl
Klasse B		
Bestand Anfang Rechnungsjahr	223 986,9440	0,0000
Ausgegebene Anteile	52 096,8830	228 878,5970
Zurückgenommene Anteile	-7 752,8350	-4 891,6530
Bestand Ende Berichtsperiode	268 330,9920	223 986,9440
Differenz zwischen den ausgegebenen und zurückgenommenen Anteilen	44 344,0480	223 986,9440
Klasse V		
Bestand Anfang Rechnungsjahr	47 859,7300	0,0000
Ausgegebene Anteile	15 520,8790	51 678,0060
Zurückgenommene Anteile	-3 589,1260	-3 818,2760
Bestand Ende Berichtsperiode	59 791,4830	47 859,7300
Differenz zwischen den ausgegebenen und zurückgenommenen Anteilen	11 931,7530	47 859,7300

Inventar des Fondsvermögens

Titel	31.12.2023 Anzahl/ Nominal	Käufe ¹	Verkäufe ²	30.6.2024 Anzahl/ Nominal	Verkehrswert ³ in CHF	in % ³	Davon ausgeliehen Anzahl/Nominal
-------	----------------------------------	--------------------	-----------------------	---------------------------------	-------------------------------------	-------------------	--

Effekten, die an einer Börse gehandelt werden

Investmentzertifikate, open end

Global							
UBS (LUX) FD SOL -MSCI EMERG MRKT SOC RES UCITS ETF-USD-A-DT*	USD	182 000	33 000		215 000	2 554 091	7,04
UBS (IRL) ETF-MSCI WORLD SOC RES UCITS ETF-A-USD-ACC*	USD	328 000	135 200	6 200	457 000	8 755 275	24,13
Total Global						11 309 366	31,17
Vereinigte Staaten							
UBS (IRL) ETF PLC-MSCI USA SOC RES UCITS ETF AC SHS-A-USD CUM*	USD	37 800	5 200		43 000	712 672	1,96
Total Vereinigte Staaten						712 672	1,96
Total Investmentzertifikate, open end						12 022 039	33,14
Total Effekten, die an einer Börse gehandelt werden						12 022 039	33,14

Effekten, die nicht an einer Börse oder einem andern geregelten Markt gehandelt werden

Investmentzertifikate, open end

Global							
BELLEVUE FUNDS LUX - BB ADAMANT SUS HEALTHCARE-I2-CAP**	USD	4 000	130	4 130			
BKB PH GD FAIR MAX HAV-ICHF**	CHF	2 500	600		3 100	355 911	0,98
BKB PHYSICAL GOLD FAIRTRADE MAX HAVELAAR ANTEILE -I CHF H-**	CHF	2 400	700		3 100	351 199	0,97
BKB SUSTAINABLE - GLOBAL EQUITIES MOMENTUM SELECT I1**	CHF	5 600	400		6 000	698 460	1,93
BNP PARIBAS FUNDS-AQUA-I- CAPITALISATION**	EUR	1 600	270	1 870			
DNB FUND-RENEWABLE ENERGY-SHS-INSTITUTIONAL A-CAPITALISATION**	EUR	1 400	120	1 520			
LGT SUSTAINABLE MONEY MARKET FUND CHF CAP**	CHF	100	180	100	180	172 991	0,48
Total Global						1 578 561	4,35
Schweiz							
BKB SUSTAINABLE - EQUITIES SWITZERLAND I2**	CHF	376	91		467	7 220 035	19,90
BKB SUSTAINABLE - EQUITIES SWITZERLAND I3**	CHF	27 400	5 300		32 700	3 170 592	8,74
BKB SUSTAINABLE - SWISS EQUITIES MOMENTUM SELECT I1**	CHF	5 200	1 100		6 300	700 497	1,93
JSS SUSTAIN EQUITY SWISS-NAMEN-ANTEILE KLASSE-I-CHF-DIST**	CHF	36 000	6 500	42 500			
JSS SUSTAIN EQUITY SWISS-UNITS-I10 CHF DIST**	CHF		49 000		49 000	4 811 310	13,26
PIC TET-ETHOS CH SW SUST-I-DY-DISTRIBUTIVE**	CHF	18 600	5 100	200	23 500	4 838 415	13,34
VONTOBEL FNDD CH-ETHOS EQUITIES SWISS MID & SMALL-A-CHF**	CHF	2 350	600		2 950	1 409 273	3,88
Total Schweiz						22 150 122	61,05
Total Investmentzertifikate, open end						23 728 683	65,40
Total Effekten, die nicht an einer Börse oder einem andern geregelten Markt gehandelt werden						23 728 683	65,40
Total Wertschriften (davon ausgeliehen)						35 750 722	98,54 0,00
Bankguthaben auf Sicht						313 692	0,86
Sonstige Vermögenswerte						216 243	0,60
Gesamtfondsvermögen						36 280 657	100,00
Kurzfristige Bankverbindlichkeiten						-84 393	
Andere Verbindlichkeiten						-24 697	
Nettofondsvermögen						36 171 567	

Bewertungskategorie

	Verkehrswert per 30.6.2024	in % des Gesamt- fondsvermögens ³
Anlagen bewertet zu den Kursen, die am Hauptmarkt bezahlt werden	12 022 039	33,14
Anlagen bewertet aufgrund von am Markt beobachtbaren Parametern	23 728 683	65,40
Anlagen bewertet mit geeigneten Bewertungsmodellen unter Berücksichtigung der aktuellen Marktgegebenheiten	-	-
Total	35 750 722	98,54

¹ «Käufe» umfassen die Transaktionen: Gratistitel / Käufe / Konversionen / Namensänderungen / «Splits» / Stock-/Wahldividenden / Titelaufteilungen / Überträge / Umbuchungen infolge Redenominierung in Euro / Umtausch zwischen Gesellschaften / Zuteilung aus Bezugs-/Optionsrechten / Zuteilung von Bezugsrechten ab Basistiteln / Sacheinlagen

² «Verkäufe» umfassen die Transaktionen: Auslosungen / Ausbuchung infolge Verfall / Ausübung von Bezugs-/Optionsrechten / «Reverse splits» / Rückzahlungen / Überträge / Umbuchungen infolge Redenominierung in Euro / Umtausch zwischen Gesellschaften / Verkäufe / Sachauslagen

³ Allfällige Abweichungen in den Totalisierungen sind auf Rundungsdifferenzen zurückzuführen

* bewertet zu den Kursen, die am Hauptmarkt bezahlt werden (Art. 88 Abs. 1 KAG)

** bewertet aufgrund von am Markt beobachtbaren Parametern

Ergänzende Angaben

Derivative Finanzinstrumente

Risikomessverfahren Commitment-Ansatz I:
Art. 34 KKV-FINMA

Effektenleihe

Die Fondsleitung tätigt keine Effektenleihe.

Pensionsgeschäfte

Die Fondsleitung tätigt keine Pensionsgeschäfte.

Vergütung an die Fondsleitung

Pauschale Verwaltungskommission

- Effektiv erhobene pauschale Verwaltungskommission:
 - Klasse B: 0,85% p.a.
 - Klasse V: 0,85% p.a.
 - Maximale pauschale Verwaltungskommission gemäss Fondsvertrag:
 - Klasse B: 1,50% p.a.
 - Klasse V: 1,50% p.a.
- berechnet auf dem durchschnittlichen Nettofondsvermögen.

Die Verwaltungskommission der Zielfonds, in die investiert wird, darf unter Berücksichtigung von allfälligen Retrozessionen und Rabatten höchstens 3% betragen.

Gebührenteilungsvereinbarungen («commission sharing agreements») und geldwerte Vorteile («soft commissions»)

Die Fondsleitung hat keine Gebührenteilungsvereinbarungen («commission sharing agreements») geschlossen. Die Fondsleitung hat keine Vereinbarungen bezüglich so genannten «soft commissions» geschlossen.

Total Expense Ratio (TER)

Diese Kennziffer wurde gemäss der «Richtlinie zur Berechnung und Offenlegung der Total Expense Ratio (TER) von kollektiven Kapitalanlagen» der AMAS in der aktuell gültigen Fassung berechnet und drückt die Gesamtheit derjenigen Kommissionen und Kosten, die laufend dem Fondsvermögen belastet werden (Betriebsaufwand), retrospektiv in einem %-Satz des Fondsvermögens aus.

Zusammengesetzte TER für die letzten 12 Monate:

Klasse B:	1,24%
Klasse V:	1,24%

Ausgabe- und Rücknahmepreis

Falls an einem Auftragstag die Summe der Zeichnungen und Rücknahmen eines Teilvermögens zu einem Nettovermögenszufluss bzw. -abfluss führt, wird der Bewertungs-Nettoinventarwert des entsprechenden Teilvermögens erhöht bzw. reduziert (Swinging Single Pricing). Die maximale Anpassung beläuft sich auf 2% des Bewertungs-Nettoinventarwertes. Berücksichtigt werden die Nebenkosten (Geld/Brief-Spanne, marktconforme Courtagen, Kommissionen, Abgaben usw.), die im Durchschnitt aus der Anlage des Nettovermögenszuflusses bzw. aus dem Verkauf des dem Nettovermögensabfluss entsprechenden Teils der Anlage erwachsen. Die Anpassung führt zu einer Erhöhung des Bewertungs-Nettoinventarwertes, wenn die Nettobewegungen zu einem Anstieg der Anzahl Anteile des Teilvermögens führen. Die Anpassung resultiert in einer Verminderung des Bewertungs-Nettoinventarwertes, wenn die Nettobewegungen einen Rückgang der Anzahl der Anteile bewirken. Der unter Anwendung des Swinging Single Pricing ermittelte Nettoinventarwert ist somit ein modifizierter Nettoinventarwert.

Umrechnungskurse

EUR 1 = CHF 0.963075

USD 1 = CHF 0.898600

Anlagelösung Bank Cler – Regelbasiert (CHF)

Art übrige Fonds für traditionelle Anlagen

Wichtigste Daten

	ISIN	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
Nettofondsvermögen in CHF		26 466 490,64	25 895 868,58	26 731 544,80
Klasse B	CH0438362565			
Nettoinventarwert pro Anteil in CHF		107,19	99,87	96,77
Ausgabe- und Rücknahmepreis pro Anteil in CHF ¹		107,03	100,02	96,92
Anzahl Anteile im Umlauf		196 547,6010	204 390,0390	220 895,3860
Klasse V	CH0438362664			
Nettoinventarwert pro Anteil in CHF		108,30	100,79	97,59
Ausgabe- und Rücknahmepreis pro Anteil in CHF ¹		108,14	100,94	97,74
Anzahl Anteile im Umlauf		49 845,3300	54 399,4310	54 889,9350

¹ Siehe Ergänzende Angaben

Struktur des Wertpapierportfolios

Die 10 grössten Positionen in % des Gesamtfondsvermögens	
UBS ETF (CH) – SPI (CHF)	15,03
iShares VI PLC – iShares MSCI World CHF Hedged UCITS ETF	11,78
SPDR ETFs Europe I PLC – SPDR MSCI ACWI ETF	10,52
UBS (LUX) Fund Solution – SBI Foreign	9,92
iShares III PLC – Core Global Aggregate Bond	9,70
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB 1-5	8,30
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB	6,37
BNP Paribas Easy Energy & Metal Enhanced UCITS ETF	4,44
Swiss CH Index Equ Fd Small & Mid Caps Switz-Anteile -NT CHF	3,59
iShares VI PLC – EDG MSCI Wrld Min Vol UCITS ETF	3,58
Übrige Wertpapiere	15,60
Total	98,83

Obige Prozentsätze können Rundungsdifferenzen enthalten.

Vermögensrechnung

	30.6.2024	31.12.2023
	CHF	CHF
Verkehrswerte		
Bankguthaben		
– auf Sicht	215 008.25	190 692.93
Effekten		
– Anteile anderer kollektiver Kapitalanlagen	26 176 910.87	25 656 955.59
Sonstige Vermögenswerte	94 193.06	70 832.50
Gesamtfondsvermögen	26 486 112.18	25 918 481.02
Andere Verbindlichkeiten	-19 621.54	-22 612.44
Nettofondsvermögen	26 466 490.64	25 895 868.58

Erfolgsrechnung

	1.1.2024-30.6.2024	1.1.2023-31.12.2023
	CHF	CHF
Ertrag		
Erträge der Bankguthaben	1 053.92	2 331.48
Negativzinsen	-389.76	-785.74
Erträge der Effekten		
– aus Anteilen anderer kollektiver Kapitalanlagen	83 175.81	349 691.70
Einkauf in laufende Nettoerträge bei der Ausgabe von Anteilen	-2 426.23	-2 282.08
Total Ertrag	81 413.74	348 955.36
Aufwand		
Passivzinsen	-116.70	-76.24
Fondsvertragliche Kommissionsvergütung an die Fondsleitung Klasse B	-109 974.57	-228 013.29
Fondsvertragliche Kommissionsvergütung an die Fondsleitung Klasse V	-29 821.67	-59 876.21
Steuerrechtliche Anpassung aufgrund von Erträgen aus Zielfonds Klasse B ¹	0.00	15 315.99
Steuerrechtliche Anpassung aufgrund von Erträgen aus Zielfonds Klasse V ¹	0.00	4 105.28
Sonstige Aufwendungen	-14 684.90	0.00
Ausrichtung laufender Nettoerträge bei der Rücknahme von Anteilen	3 640.14	6 979.89
Total Aufwand	-150 957.70	-261 564.58
Nettoertrag	-69 543.96	87 390.78
Realisierte Kapitalgewinne und -verluste ²	267 718.40	-399 969.56
Steuerrechtliche Anpassung aufgrund von Erträgen aus Zielfonds Klasse B ¹	0.00	-15 315.99
Steuerrechtliche Anpassung aufgrund von Erträgen aus Zielfonds Klasse V ¹	0.00	-4 105.28
Realisierter Erfolg	198 174.44	-332 000.05
Nicht realisierte Kapitalgewinne und -verluste	1 672 398.51	1 197 774.26
Gesamterfolg	1 870 572.95	865 774.21

¹ Gemäss ESTV Kreisschreiben Nr. 24 vom 20.11.2017 Ziffer 2.8.3

² Realisierte Kapitalgewinne und -verluste können Aufwendungen und Erträge aus Swinging Single Pricing enthalten

Veränderung des Nettofondsvermögens

	1.1.2024-30.6.2024	1.1.2023-31.12.2023
	CHF	CHF
Nettofondsvermögen zu Beginn des Rechnungsjahres	25 895 868.58	26 731 544.80
Abgeführte Verrechnungssteuer	-22 873.62	-13 845.07
Saldo aus dem Anteilverkehr	-1 277 077.27	-1 687 605.36
Gesamterfolg	1 870 572.95	865 774.21
Nettofondsvermögen am Ende der Berichtsperiode	26 466 490.64	25 895 868.58

Entwicklung der Anteile im Umlauf

	1.1.2024-30.6.2024	1.1.2023-31.12.2023
	Anzahl	Anzahl
Klasse B		
Bestand Anfang Rechnungsjahr	204 390,0390	220 895,3860
Ausgegebene Anteile	7 833,8120	10 546,4080
Zurückgenommene Anteile	-15 676,2500	-27 051,7550
Bestand Ende Berichtsperiode	196 547,6010	204 390,0390
Differenz zwischen den ausgegebenen und zurückgenommenen Anteilen	-7 842,4380	-16 505,3470
Klasse V		
Bestand Anfang Rechnungsjahr	54 399,4310	54 889,9350
Ausgegebene Anteile	1 616,3610	2 372,5950
Zurückgenommene Anteile	-6 170,4620	-2 863,0990
Bestand Ende Berichtsperiode	49 845,3300	54 399,4310
Differenz zwischen den ausgegebenen und zurückgenommenen Anteilen	-4 554,1010	-490,5040

Inventar des Fondsvermögens

Titel		31.12.2023 Anzahl/ Nominal	Käufe ¹	Verkäufe ²	30.6.2024 Anzahl/ Nominal	Verkehrswert ³ in CHF	in % ³	Davon ausgeliehen Anzahl/Nominal
Effekten, die an einer Börse gehandelt werden								
Investmentzertifikate, open end								
Europa								
ISHARES CORE MSCI EUROPE UCITS ETF EUR ACC*	EUR	9 940		1 390	8 550	648 368	2,45	
Total Europa						648 368	2,45	
Global								
BNP PARIBAS EASY ENERGY & METAL ENHANCED UCITS ETF-CAP*	USD	42 900	56 800		99 700	1 175 731	4,44	
ISHARES AUTOMATION & ROBOTICS UCITS ETF-USD-ACC*	USD	60 700		60 700				
ISHARES DIGITALISATION UCITS ETF USD ACC*	USD		91 000	12 000	79 000	637 307	2,41	
ISHARES III PLC - CORE GLOBAL AGGREGATE BOND UCITS ETF - CHF*	CHF	577 000	50 100	59 400	567 700	2 569 694	9,70	
ISHARES VI PLC - ISHARES MSCI WORLD CHF HEDGED UCITS ETF*	CHF	39 900	7 400	4 600	42 700	3 120 089	11,78	
ISHARS VI PLC-EDG MSCI WRLD MIN VOLA UCITS ETF-CHF HDG (ACC)*	CHF	149 500	3 800	11 000	142 300	947 149	3,58	
SPDR ETFs EUROPE I PLC - SPDR MSCI ACWI ETF*	CHF	12 200	3 740	2 100	13 840	2 786 684	10,52	
SPDR MSCI WORLD SMALL CAP UCITS ETF USD ACC-ETF*	CHF		7 800	800	7 000	633 430	2,39	
UBS (LUX) FD SOL-SBI FOREIGN AAA-BBB 1-5 UCITS ETF CHF A-DIS*	CHF	56 000		56 000				
UBS (LUX) FD SOL-SBI FOREIGN AAA-BBB 5-10 UCITS ETF CHF A-D*	CHF	195 000	12 700		193 500	2 627 150	9,92	
UBS ETF (CH) - GOLD (USD) A-DIS*	USD	8 300		840	7 460	501 506	1,89	
UBS ETF (CH) - GOLD (USD) A-DIS*	CHF	1 150		610	540	36 245	0,14	
Total Global						15 034 985	56,77	
Schweiz								
ISHARES ETF (CH) - ISHARES CHF CORPORATE BOND (CH)-A*	CHF	6 900		6 900				
ISHARES SWISS DOMESTIC GOVERNMENT BOND 7-15 CH*	CHF	6 400		6 400				
UBS ETF (CH) - SPI (CHF) A-DIS*	CHF	46 200	8 600	3 800	51 000	3 982 111	15,03	
Total Schweiz						3 982 111	15,03	
Vereinigte Staaten								
ISHARES NASDAQ 100 UCITS ETF USD ACC*	USD	840		146	694	707 444	2,67	
Total Vereinigte Staaten						707 444	2,67	
Total Investmentzertifikate, open end						20 372 907	76,92	
Total Effekten, die an einer Börse gehandelt werden						20 372 907	76,92	
Effekten, die nicht an einer Börse oder einem andern geregelten Markt gehandelt werden								
Investmentzertifikate, open end								
Global								
LO FUNDS (CH) - SHORT TERM MONEY MARKET (CHF) I**	CHF	11 200		9 600	1 600	148 429	0,56	
SWISSCANTO (CH) INDEX BOND FUND TOTAL MARKET AAA-BBB CHF**	CHF	17 700	1 020	1 350	17 370	1 686 219	6,37	
Total Global						1 834 648	6,93	
Luxemburg								
SWISSCANTO (LU) MONEY MARKET FUND FCP - CHF-GT-CAP**	CHF	10 800		9 300	1 500	144 540	0,55	
Total Luxemburg						144 540	0,55	
Schweiz								
SWISS CH INDEX EQU FD SMALL & MID CAPS SWITZ-ANTEILE -NT CHF**	CHF		3 090	40	3 050	950 843	3,59	
SWISSCANTO CH IDX BND FD-TOTAL MKT AAA-BBB 1-5-GT-CHF-CAP**	CHF	22 800	1 400	1 200	23 000	2 199 600	8,30	
Total Schweiz						3 150 443	11,89	
Vereinigte Staaten								
SWISSCANTO (CH) INDEX FUND V - SWISSCANTO (CH) EQUITY NT USD**	USD	1 800		240	1 560	674 373	2,55	
Total Vereinigte Staaten						674 373	2,55	
Total Investmentzertifikate, open end						5 804 004	21,91	
Total Effekten, die nicht an einer Börse oder einem andern geregelten Markt gehandelt werden						5 804 004	21,91	
Total Wertschriften						26 176 911	98,83	
(davon ausgeliehen)							0,00	
Bankguthaben auf Sicht						215 008	0,81	
Sonstige Vermögenswerte						94 193	0,36	
Gesamtfondsvermögen						26 486 112	100,00	
Andere Verbindlichkeiten						-19 621		
Nettofondsvermögen						26 466 491		

Bewertungskategorie	Verkehrswert per 30.6.2024	in % des Gesamt- fondsvermögens ³
Anlagen bewertet zu den Kursen, die am Hauptmarkt bezahlt werden	20 372 907	76,92
Anlagen bewertet aufgrund von am Markt beobachtbaren Parametern	5 804 004	21,91
Anlagen bewertet mit geeigneten Bewertungsmodellen unter Berücksichtigung der aktuellen Marktgegebenheiten	–	–
Total	26 176 911	98,83

¹ «Käufe» umfassen die Transaktionen: Gratistitel / Käufe / Konversionen / Namensänderungen / «Splits» / Stock-/Wahldividenden / Titelaufteilungen / Überträge / Umbuchungen infolge Redenominierung in Euro / Umtausch zwischen Gesellschaften / Zuteilung aus Bezugs-/Optionsrechten / Zuteilung von Bezugsrechten ab Basistiteln / Sacheinlagen

² «Verkäufe» umfassen die Transaktionen: Auslosungen / Ausbuchung infolge Verfall / Ausübung von Bezugs-/Optionsrechten / «Reverse splits» / Rückzahlungen / Überträge / Umbuchungen infolge Redenominierung in Euro / Umtausch zwischen Gesellschaften / Verkäufe / Sachauslagen

³ Allfällige Abweichungen in den Totalisierungen sind auf Rundungsdifferenzen zurückzuführen

* bewertet zu den Kursen, die am Hauptmarkt bezahlt werden (Art. 88 Abs. 1 KAG)

** bewertet aufgrund von am Markt beobachtbaren Parametern

Ergänzende Angaben

Derivative Finanzinstrumente

Risikomessverfahren Commitment-Ansatz I:
Art. 34 KKV-FINMA

Effektenleihe

Die Fondsleitung tätigt keine Effektenleihe.

Pensionsgeschäfte

Die Fondsleitung tätigt keine Pensionsgeschäfte.

Vergütung an die Fondsleitung

Pauschale Verwaltungskommission

- Effektiv erhobene pauschale Verwaltungskommission:
 - Klasse B: 1,10% p.a.
 - Klasse V: 1,10% p.a.
 - Maximale pauschale Verwaltungskommission gemäss Fondsvertrag:
 - Klasse B: 1,50% p.a.
 - Klasse V: 1,50% p.a.
- berechnet auf dem durchschnittlichen Nettofondsvermögen.

Die Verwaltungskommission der Zielfonds, in die investiert wird, darf unter Berücksichtigung von allfälligen Retrozessionen und Rabatten höchstens 3% betragen.

Gebührenteilungsvereinbarungen («commission sharing agreements») und geldwerte Vorteile («soft commissions»)

Die Fondsleitung hat keine Gebührenteilungsvereinbarungen («commission sharing agreements») geschlossen. Die Fondsleitung hat keine Vereinbarungen bezüglich so genannten «soft commissions» geschlossen.

Total Expense Ratio (TER)

Diese Kennziffer wurde gemäss der «Richtlinie zur Berechnung und Offenlegung der Total Expense Ratio (TER) von kollektiven Kapitalanlagen» der AMAS in der aktuell gültigen Fassung berechnet und drückt die Gesamtheit derjenigen Kommissionen und Kosten, die laufend dem Fondsvermögen belastet werden (Betriebsaufwand), retrospektiv in einem %-Satz des Fondsvermögens aus.

Zusammengesetzte TER für die letzten 12 Monate:

Klasse B:	1,39%
Klasse V:	1,39%

Ausgabe- und Rücknahmepreis

Falls an einem Auftragstag die Summe der Zeichnungen und Rücknahmen eines Teilvermögens zu einem Nettovermögenszufluss bzw. -abfluss führt, wird der Bewertungs-Nettoinventarwert des entsprechenden Teilvermögens erhöht bzw. reduziert (Swinging Single Pricing). Die maximale Anpassung beläuft sich auf 2% des Bewertungs-Nettoinventarwertes. Berücksichtigt werden die Nebenkosten (Geld/Brief-Spanne, marktconforme Courtagen, Kommissionen, Abgaben usw.), die im Durchschnitt aus der Anlage des Nettovermögenszuflusses bzw. aus dem Verkauf des dem Nettovermögensabfluss entsprechenden Teils der Anlage erwachsen. Die Anpassung führt zu einer Erhöhung des Bewertungs-Nettoinventarwertes, wenn die Nettobewegungen zu einem Anstieg der Anzahl Anteile des Teilvermögens führen. Die Anpassung resultiert in einer Verminderung des Bewertungs-Nettoinventarwertes, wenn die Nettobewegungen einen Rückgang der Anzahl der Anteile bewirken. Der unter Anwendung des Swinging Single Pricing ermittelte Nettoinventarwert ist somit ein modifizierter Nettoinventarwert.

Umrechnungskurse

EUR 1 = CHF 0.963075

USD 1 = CHF 0.898600