

VERMÖGENSVERWALTUNG

# Verwaltungsmandate



Sie möchten die Verwaltung Ihres Anlagevermögens in professionelle Hände geben? Dann sind unsere Vermögensverwaltungsmandate genau das Richtige für Sie.

## Die passende Lösung für Ihre Bedürfnisse

Mit der Unterstützung unseres Private-Banking-Teams wählen Sie die Lösung aus, die am besten zu Ihrem Renditeziel, Ihrer Risikobereitschaft, Ihren Erwartungen in Sachen Nachhaltigkeit und Ihrem Anlagehorizont passt.

Ihnen stehen dabei fünf Risikoprofile und zwei Anlagestile sowie zwei Implementierungsvarianten zur Auswahl. Bei all unseren Mandaten werden im Anlageprozess Umwelt-, Sozial- und Corporate-Governance-Kriterien (ESG-Kriterien) berücksichtigt. Im Rahmen der Variante ESG Ambition fließt ein Teil des Vermögens in thematische Anlagelösungen, die in Unternehmen investieren, die mit ihren Produkten und Dienstleistungen zur Bewältigung ökologischer und gesellschaftlicher Herausforderungen beitragen.

		Profile				
		Obligations	Revenu	Équipondéré	Dynamique	Actions
		Produkte				
		Obligations	Revenu	Équipondéré	Dynamique	Actions
<b>Semiaktive Strategien</b>	Variante ESG	Obligations	Revenu	Équipondéré	Dynamique	Actions
	Variante ESG Ambition			Équipondéré ESG Ambition	Dynamique ESG Ambition	Actions ESG Ambition
<b>Aktive Strategien</b>	Variante ESG	Actif Sécurité	Actif Défensif	Actif Balancé	Actif Offensif	

**Den semiaktiven Strategien** liegt eine als Referenz dienende strategische Vermögensallokation zugrunde, die sich von Risikoprofil zu Risikoprofil unterscheidet. Das tatsächliche Exposure gegenüber den einzelnen Vermögensklassen kann zwar optimiert werden, weicht jedoch nie wesentlich von der Referenz ab. Ziel des Portfoliomanagementteams ist es, eine ausgewählte Benchmark mittels taktischer Allokation und einer wohlüberlegten Titelauswahl zu übertreffen.

**Bei den aktiven Strategien** steht dagegen die Steuerung des Portfoliorisikos innerhalb vorab definierter Grenzen im Vordergrund. Das Ziel besteht darin, einerseits an Hausse-Phasen teilzuhaben und andererseits Verluste in Baisse-Phasen abzufedern.

Unsere Verwaltungsmandate im Überblick	Semiaktive Mandate	Aktive Mandate
<b>Anlagestrategie</b>		
Bestimmung von Anlageprofil und -strategie	✓	
Verfügbare Varianten	ESG, ESG Ambition	ESG
Anzahl Produkte	8	4
<b>Mandatsverwaltung</b>		
Referenzwährung <sup>1</sup>	CHF, EUR, USD	CHF, EUR
Empfohlener Mindestanlagebetrag	CHF 500 000	
Häufigkeit der Anlageentscheide (Portfolioanpassung)	Monatlich	2x pro Monat
Offene Architektur	✓	
Berücksichtigung ESG-Kriterien	✓	
Themeninvestments	✓	–
<b>Risikoüberwachung und Performanceberichte</b>		
Überwachung des Portfoliorisikos	Täglich	
Performancebericht in Papierform	1x pro Jahr	
Digitaler Performancebericht	Täglich	
<b>Gebühren<sup>2</sup></b>		
Verwaltungsgebühren	0,40%–1,30%	0,45%–1,20%
Jahresmindestgebühr	CHF 2 500–4 500	CHF 2 500–4 000
Administrationsgebühr	0,27%	
Transaktionsgebühren	Pauschale	Keine

<sup>1</sup> Die Variante ESG Ambition ist nur in CHF verfügbar.

<sup>2</sup> Eine ausführliche Gebührenübersicht ist bei Ihrer Beraterin bzw. Ihrem Berater erhältlich.



Banque Cantonale Vaudoise  
Case postale 300  
1001 Lausanne

[www.bcv.ch](http://www.bcv.ch)

Weitere Informationen finden Sie auf

[www.bcv.ch/mandats](http://www.bcv.ch/mandats)

**Haftungsausschluss:** Obwohl wir alles daran setzen, uns möglichst verlässliche Informationen zu beschaffen, erheben wir keinen Anspruch darauf, dass alle Angaben in diesem Dokument genau und vollständig sind. Wir lehnen jegliche Haftung für Verluste, Schäden oder Nachteile ab, die direkt oder indirekt auf diese Informationen zurückzuführen sind. Die in diesem Dokument enthaltenen Gebührensätze, Leistungen, Konditionen und Meinungsäusserungen können jederzeit ohne Vorankündigung geändert werden. **Weder Angebot noch Empfehlung:** Dieses Dokument wurde ausschliesslich zu Informationszwecken erstellt; es stellt weder eine Ausschreibung noch eine Kauf- oder Verkaufsofferte oder eine persönliche Anlageempfehlung dar. Wir empfehlen Ihnen, sich mit Ihren Beraterinnen und Beratern in Verbindung zu setzen, um Ihr persönliches Risikoprofil zu erstellen und sich über die mit den verschiedenen Transaktionen verbundenen Risiken zu informieren; diesbezüglich verweisen wir insbesondere auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten», die Sie an allen BCV-Bankschaltern oder über [https://www.bcv.ch/static/pdf/de/risques\\_particuliers.pdf](https://www.bcv.ch/static/pdf/de/risques_particuliers.pdf) beziehen können. Wir machen Sie des Weiteren darauf aufmerksam, dass bisher erzielte Performances keine Gewähr für die gegenwärtige oder zukünftige Entwicklung bieten. Die Performanceangaben verstehen sich vor Abzug der bei Ausgabe/Kauf und Rücknahme/Verkauf erhobenen Gebühren und Kommissionen. **Mögliche Beteiligungen und Interessen:** Die BCV, einzelne ihrer Konzerngesellschaften und/oder deren Verwaltungsratsmitglieder, Geschäftsleitungsmitglieder und Mitarbeitende halten/hielten möglicherweise Beteiligungen oder Positionen in bestimmten Werten, welche sie jederzeit erwerben oder veräussern können, oder handeln/handelten möglicherweise als Market Maker. Darüber hinaus unterhalten/unterhielten sie eventuell Geschäftsbeziehungen mit den Emittenten einzelner Valoren oder erbringen/erbrachten diesen Dienstleistungen im Bereich der Unternehmensfinanzierung («Corporate Finance») oder der Kapitalmärkte («Capital Market») oder andere Finanzierungs-, Anlage- oder Depotdienstleistungen. **Strukturierte Produkte und Warrants:** Strukturierte Produkte und Warrants stellen keine Beteiligung an einer kollektiven Kapitalanlage im Sinne des Kollektivanlagengesetzes (KAG) dar. Sie unterstehen folglich weder der Bewilligung noch der Aufsicht der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA). Die Anlegerinnen und Anleger sind dem Emittentenrisiko ausgesetzt. Der Wert ihrer Anlagen hängt daher nicht allein von der Entwicklung der Basiswerte ab, sondern auch von der Bonität des Emittenten, die sich während der Laufzeit des Produkts ändern kann. Massgebend ist einzig der Kotierungsprospekt (bei nicht an der SIX Swiss Exchange kotierten Produkten der vereinfachte Prospekt), der kostenlos bei der BCV bezogen bzw. von deren Website <http://www.bcv.ch/de/invest> heruntergeladen werden kann. **Publikationen der Anlagefonds:** Die Jahres- und Halbjahresberichte, die Fondsprospekte und die Fondsverträge sowie die Dokumente mit den wesentlichen Informationen für die Anlegerinnen und Anleger (Key Investor Information Document, KIID) aller von der BCV verwalteten oder vertriebenen Anlagefonds können kostenlos bei der BCV (Place St. François 14, 1003 Lausanne) oder bei der Fondsleitung GERIFONDS SA (<http://www.gerifonds.com>) bezogen werden. **Vertriebsbeschränkungen:** Einzelne Transaktionen oder die Verbreitung dieses Dokuments können für Personen, die anderen Rechtsordnungen als der schweizerischen unterstehen (z. B. EU, Grossbritannien, USA) oder als «US Person» gelten, untersagt sein oder Einschränkungen unterliegen. Die Verbreitung dieses Dokuments ist nur im Rahmen der anwendbaren Gesetze gestattet. **Marken und Urheberrechte:** Die Marke BCV und deren Logo sind urheberrechtlich geschützt. Dieses Dokument untersteht dem Urheberrecht und darf nur unter Nennung des Urhebers, des Copyrights und aller darin enthaltenen rechtlichen Hinweise wiedergegeben werden. Die Nutzung dieses Dokuments in der Öffentlichkeit oder zu kommerziellen Zwecken ist nur mit vorheriger schriftlicher Genehmigung der BCV zulässig. **Telefongespräche:** Telefongespräche mit der BCV können aufgezeichnet werden. Wenn Sie uns anrufen, gehen wir davon aus, dass Sie mit dieser Geschäftspraxis einverstanden sind.