

> Nachhaltig und  
zukunftsorientiert  
investieren.

## Nachhaltige Anlagen

> ETF-Mandat ESG

Ihre Bank. Seit 1812.

# Nachhaltig und zukunftsorientiert investieren

**Im Einklang mit den persönlichen Werten und trotzdem nicht auf Rendite verzichten müssen - das sind Gründe für die stetig wachsende Beliebtheit von nachhaltigen Anlagen. Anleger, die sich für das ETF-Mandat ESG als Anlagelösung entscheiden, beteiligen sich an Unternehmen, deren Produkte und Geschäftskonzepte strenge Anforderungen in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) erfüllen.**

## **Was sind die generellen Vorteile von nachhaltigen ETFs?**

Seit Jahrzehnten hilft die Indexbindung Anlegern beim Aufbau effizienter Portfolios. Heute schwenken immer mehr Anleger auf nachhaltige Investments um. Viele nachhaltige ETFs bauen auf den gleichen bekannten Referenzindizes auf und wenden unterschiedliche Nachhaltigkeitsfilter und ESG-Kriterien an. Um in einen nachhaltigen Index aufgenommen zu werden, müssen Unternehmen nachweisen, dass sie im Vergleich zu ihren Mitbewerbern besonders sozialverträglich und umweltfreundlich agieren. Neben strengen Werte- und Nachhaltigkeitskriterien entscheiden auch bestimmte Ausschlusskriterien (Waffen, Atomenergie, Alkohol, Tabak usw.) über die Aufnahme in den Index resp. den abbildenden ETF.

## **Nachhaltigkeit und Rendite?**

Die Praxis bestätigt, dass es sich bei den ESG-Kriterien um zentrale Merkmale der langfristigen Unternehmensqualität handelt. Unternehmen, die ESG-Aspekte ernst nehmen, werden im Allgemeinen besser geführt und wirtschaften nachhaltiger und zukunftsorientierter. Unternehmen mit hohen ESG-Werten sind besser gegen Krisen gewappnet und erreichen im Schnitt ähnliche oder leicht bessere Performancewerte als ihre Mitbewerber.

# Environmental, Social and Governance (ESG)

Um ein Unternehmen ganzheitlich zu bewerten, genügen heute rein finanzielle Aspekte nicht mehr. Ebenso wichtig ist die Prüfung, wie Unternehmen hinsichtlich einzelner ESG-Kriterien abschneiden.

**ESG** steht für **E**nvironmental, **S**ocial and **G**overnance (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung). Der Begriff hat sich in der Finanzbranche als Grundlage für die Beurteilung der Nachhaltigkeit von Anlagen etabliert.



**Environmental** bezieht sich auf die Umwelt. Dabei wird eine Reduktion der Umweltverschmutzung (durch Klimawandel, Abwasser, Abgase) und ein effizienter Ressourcenverbrauch angestrebt. Wichtige Aspekte sind auch die Förderung von erneuerbaren Energien und die Reduktion des ökologischen Fussabdrucks.



**Social** beinhaltet Aspekte wie die Achtung der Menschenrechte und den Ausschluss von Zwangs- und Kinderarbeit. Die Unternehmen achten auf gerechte Arbeitsbedingungen, die Sicherheit am Arbeitsplatz oder die Weiterbildung des Personals.



**Governance** bezieht sich auf das Unternehmensverhalten. Eine nachhaltige Unternehmensführung sowie die Erhöhung der Unternehmenstransparenz sind essenziell. Es bestehen Kontrollen der Unternehmen durch die Aufsichtsbehörden. Das Ziel ist die Bekämpfung der Korruption.

# Unser Angebot

Anleger, die sich für das ETF-Mandat ESG als Anlagelösung entscheiden, beteiligen sich an Unternehmen, deren Produkte und Geschäftskonzepte strenge Anforderungen in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung erfüllen. Mit dem ETF-Mandat ESG können Anleger **breit diversifiziert in nachhaltig wirtschaftende Unternehmen investieren**.

Die Auswahl und Überwachung der ETFs erfolgt durch die Sparkasse Schwyz AG und wird laufend mit bestehenden oder neu auf den Markt kommenden ETFs verglichen und allenfalls ersetzt. Als Anlagestrategien stehen «Festverzinslich», «Defensiv», «Ausgewogen», «Dynamisch» und «Aktien» mit den Referenzwährungen CHF, EUR und USD zur Verfügung.



**Anleger profitieren von der transparenten und günstigen All-in-Gebühr.** Gemäss Analyse des unabhängigen Schweizer Online-Vergleichsdienstes «moneyland.ch» ist das Angebot der Sparkasse Schwyz AG beim Vergleich der klassischen Vermögensverwaltung schweizweit am günstigsten.

# Zwei Schritte zu Ihrer nachhaltigen Anlagelösung

Sie wollen Ihr Vermögen in sicheren Händen wissen? Mit dem strukturierten Beratungsprozess der Sparkasse Schwyz AG kommen Sie schrittweise zu einer massgeschneiderten Lösung für Ihre Bedürfnisse. Wir begleiten Sie auf diesem Weg und machen Sie mit den verschiedenen Mandaten und Strategien vertraut.

## 1. Risikoprofil ermitteln

Wenn Sie sich dafür entscheiden, Ihr Vermögen professionell und nachhaltig verwalten zu lassen, wollen wir als erstes Ihr Anlagebedürfnis kennen und verstehen. Dabei suchen wir vor allem Antworten auf folgende Fragen: Wie viel Vermögen steht Ihnen zur Verfügung? Wie viel Risiko möchten und können Sie eingehen? Welche Rendite erwarten Sie? Wie lange soll Ihr Vermögen angelegt werden? Mit welchen Veränderungen ist in Zukunft zu rechnen? Anhand dieser Grundlagen ermitteln wir mit Ihnen zusammen Ihr persönliches Risikoprofil.

## 2. Anlageprofil festlegen

Ausgehend von Ihrem Risikoprofil bestimmen Sie Ihr Anlageprofil. Mit diesem legen Sie fest, wie Ihr Vermögen nachhaltig investiert werden soll. Je nach Anlageprofil entscheiden Sie sich für risikoärmere oder risikoreichere Anlagen. Fünf Anlageprofile stehen zur Auswahl: «Festverzinslich», «Defensiv», «Ausgewogen», «Dynamisch» oder «Aktien».



# 1. Schritt: Risikoprofil ermitteln

So individuell wie jede Anlegerin oder jeder Anleger ist, so persönlich sind auch die Ziele und Bedürfnisse, wenn es um Anlagegeschäfte geht. Damit Sie Ihr persönliches Anlageziel erfolgreich umsetzen können, sollten Sie sich Gedanken über die eigene Risikofähigkeit und Risikobereitschaft machen. Wichtig dabei ist, dass Sie sich im Klaren sind, dass die Bewirtschaftung von Kapitalanlagen Chancen und Risiken beinhaltet.

## **Risikofähigkeit und -bereitschaft**

Durch gezielte Fragen können wir ein auf Ihre Bedürfnisse abgestimmtes Risikoprofil ermitteln. Bei der Analyse klären wir ab, wie viel Geld Sie anlegen und binden können, ohne aufgrund unvorhergesehener Ausgaben in finanzielle Schwierigkeiten zu geraten (Risikofähigkeit). Wesentlich für die Beurteilung der Risikofähigkeit sind unter anderem Angaben zu Ihrer Vermögens- und Einkommenssituation. Zudem möchten wir mit Ihnen besprechen, wie Sie gegenüber risikobehafteten Anlagen eingestellt sind (Risikobereitschaft).

# 2. Schritt: Anlageprofil festlegen



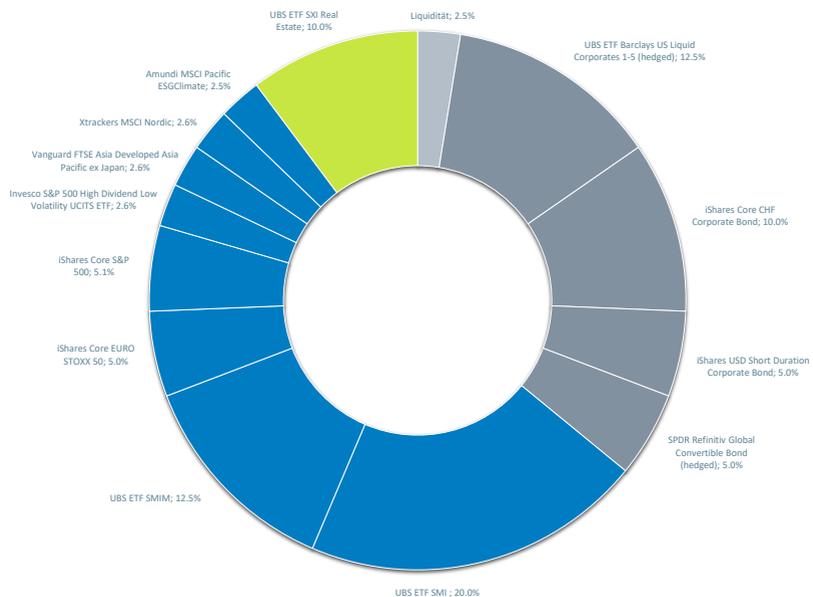
Anlageprofil	Anlageziel	Bandbreiten*	Währung*
<b>Festverzinslich</b>	Erhaltung des Kapitals, Ertragserzielung durch laufendes Einkommen	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 0-50% Liquidität/Geldmarkt</li> <li>■ 50-100% Obligationen</li> <li>■ 0% Aktien</li> <li>■ 0% Immobilien</li> <li>■ 0% Commodities</li> <li>■ 0% Alternative Anlagen</li> <li>■ 0% Übrige (u.a. Fonds)</li> </ul>	Referenzwährung: 75-100%
<b>Defensiv</b>	Erhaltung des Kapitals, Ertragserzielung durch laufendes Einkommen	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 0-30% Liquidität/Geldmarkt</li> <li>■ 25-80% Obligationen</li> <li>■ 0-25% Aktien</li> <li>■ 0-10% Immobilien</li> <li>■ 0-10% Commodities</li> <li>■ 0-10% Alternative Anlagen</li> <li>■ 0-10% Übrige (u.a. Fonds)</li> </ul>	Referenzwährung: 60-100%
<b>Ausgewogen</b>	Reale Erhaltung und langfristige Vermehrung des Kapitals durch laufendes Einkommen sowie durch Kapitalgewinne	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 0-25% Liquidität/Geldmarkt</li> <li>■ 10-60% Obligationen</li> <li>■ 10-60% Aktien</li> <li>■ 0-15% Immobilien</li> <li>■ 0-15% Commodities</li> <li>■ 0-15% Alternative Anlagen</li> <li>■ 0-15% Übrige (u.a. Fonds)</li> </ul>	Referenzwährung: 25-100%
<b>Dynamisch</b>	Langfristiges Vermögenswachstum durch die stärkere Ausrichtung auf Kapitalgewinne	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 0-40% Liquidität/Geldmarkt</li> <li>■ 0-30% Obligationen</li> <li>■ 20-80% Aktien</li> <li>■ 0-20% Immobilien</li> <li>■ 0-20% Commodities</li> <li>■ 0-20% Alternative Anlagen</li> <li>■ 0-20% Übrige (u.a. Fonds)</li> </ul>	Referenzwährung: 25-100%
<b>Aktien</b>	Langfristiges Vermögenswachstum durch die ausschliessliche Ausrichtung auf Kapitalgewinne	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 0-50% Liquidität/Geldmarkt</li> <li>■ 0-25% Obligationen</li> <li>■ 30-100% Aktien</li> <li>■ 0-25% Immobilien</li> <li>■ 0-25% Commodities</li> <li>■ 0-25% Alternative Anlagen</li> <li>■ 0-25% Übrige (u.a. Fonds)</li> </ul>	Referenzwährung: 0-100%

\*Über- und Unterschreitungen möglich.

# ETF-Mandat ESG

Exchange Traded Funds (ETF) sind passiv verwaltete Indexfonds, die an der Börse gehandelt werden und ohne Laufzeitbeschränkung ausgestattet sind. Sie bilden einen Nachhaltigkeitsindex 1:1 ab und können Aktien-, Obligationen- oder Immobilienindizes sein. Anlagen mit ESG-Filter zählen zu den nachhaltigen Anlageansätzen. Sie schliessen bestimmte Engagements wie Waffen, Atomenergie, Alkohol, Tabak etc. aus dem Portfolio aus, indem sie nach Kriterien wie Geschäftspraktik oder Branche filtern. Die Sparkasse sucht für Sie die besten nachhaltigen ETFs, überwacht und ersetzt diese laufend, falls andere Produkte unsere Kriterien besser erfüllen.

## Beispiel: ETF-Mandat ESG «Ausgewogen»



# Folgende Schritte erledigen wir für Sie

## 3. Schritt: Anlagen selektieren

### **Selektion Anlageklassen**

Die Basis der langfristigen Vermögensaufteilung (strategische Asset Allocation) bildet das Anlageprofil. Dazu behalten unsere Anlagespezialisten ständig das wirtschaftliche Gesamtbild im Auge und lassen Marktveränderungen mit kurz- bis mittelfristigen Massnahmen in Ihr Portfolio einfließen (taktische Asset Allocation). Das heisst: Wir bewirtschaften Ihr Portfolio stets unter Berücksichtigung aktueller Marktgegebenheiten.

### **Produkt- und Titelselektion**

Unsere Spezialisten wählen anschliessend die strategiegerechten Produkte und Anlageinstrumente für Ihr Depot aus. Dabei arbeiten wir je nach Mandatstyp mit unterschiedlichen Auswahlkriterien und prüfen sämtliche ETFs in Bezug auf Nachhaltigkeit, Chancen und Risiken.

## 4. Schritt: Anlagen überwachen

Um Ihnen ein optimales Risikomanagement zu gewährleisten, wird Ihr Mandat laufend überwacht. Dabei werden verschiedene Faktoren wie Nachhaltigkeit, Kursentwicklung, Diversifikation, Schuldnerqualität sowie die Einhaltung der vertraglichen Richtlinien nach klar vorgegebenen Kriterien kontrolliert.



# Konditionen Vermögensverwaltung

ETF-Mandat ESG	
<b>Mindestanlagebetrag</b>	ab CHF 50'000
<b>Managementstil</b>	passiv
<b>eingesetzte Instrumente</b>	ausschliesslich nachhaltige ETF (Exchange Traded Funds)
<b>Währungen</b>	CHF, EUR, USD

Anlageprofil	Vermögen	All-in-Gebühr* p.a.
<b>Festverzinslich</b>	bis 500'000	0.70%
	bis 1 Mio.	0.65%
	bis 2 Mio.	0.60%
	bis 5 Mio.	0.55%
<b>Defensiv</b>	bis 500'000	0.70%
	bis 1 Mio.	0.65%
	bis 2 Mio.	0.60%
	bis 5 Mio.	0.55%
<b>Ausgewogen</b>	bis 500'000	0.75%
	bis 1 Mio.	0.70%
	bis 2 Mio.	0.65%
	bis 5 Mio.	0.60%
<b>Dynamisch</b>	bis 500'000	0.75%
	bis 1 Mio.	0.70%
	bis 2 Mio.	0.65%
	bis 5 Mio.	0.60%
<b>Aktien</b>	bis 500'000	0.75%
	bis 1 Mio.	0.70%
	bis 2 Mio.	0.65%
	bis 5 Mio.	0.60%

\*Die All-in-Gebühr beinhaltet sämtliche eigenen Kosten im Zusammenhang mit der Ausübung der Vermögensverwaltung. Dazu gehören Kontoführungsgebühr, Depotgebühr, Courtage, Vermögensverwaltungs-Honorar sowie CH-Steuerverzeichnis. Nicht inbegriffen sind Abgaben, Steuern (u.a. MwSt., Eidg. Stempel), Belastungen und Gebühren Dritter (u.a. TER), Versand- und Verarbeitungsgebühren sowie zusätzliche Bankdienstleistungen. Ab CHF 5 Mio. auf Anfrage. Die Berechnung der Gebühren erfolgt aufgrund des Portfoliowertes an verschiedenen Stichtagen und gilt für das laufende Kalenderjahr. Die Belastung erfolgt jeweils im Dezember.

#### Disclaimer

Bei diesen Informationen handelt es sich um Werbung. Das vorliegende Dokument wurde von der Sparkasse Schwyz AG erstellt und ist nicht das Ergebnis einer Finanzanalyse. Die Richtlinien zur Sicherstellung der Unabhängigkeit der Finanzanalyse der Schweizerischen Bankiervereinigung (SBVg) finden auf die vorliegende Publikation demzufolge keine Anwendung. Die darin geäusserten Meinungen sind diejenigen der Sparkasse zum Zeitpunkt der Redaktion und können sich jederzeit ändern. Das Dokument dient nur zu Informationszwecken und für die Verwendung durch den Empfänger. Es stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren dar. Die Kurse und Werte der beschriebenen Investitionen und daraus resultierenden Erträge können schwanken, fallen oder steigen. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die zukünftige Entwicklung. Für den Inhalt dieser Publikation kann die Sparkasse keine Haftung übernehmen. Die in der vorliegenden Publikation enthaltenen Informationen und Analysen wurden aus Quellen zusammengetragen, welche als zuverlässig gelten. Es kann jedoch keine Gewähr für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit gewährleistet werden.

Stand per 21. August 2023. Änderungen, Irrtümer und Auslassungen vorbehalten.

**Hauptsitz:**

Sparkasse Schwyz AG  
Herrengasse 23

**6430 Schwyz**

Tel. 041 819 02 50

[schwyz@sparkasse.ch](mailto:schwyz@sparkasse.ch)

Sparkasse Schwyz AG  
Bahnhofstrasse 5

**6440 Brunnen**

Tel. 041 825 00 30

[brunnen@sparkasse.ch](mailto:brunnen@sparkasse.ch)

Sparkasse Schwyz AG  
Dorfstrasse 34

**6390 Engelberg**

Tel. 041 639 50 10

[engelberg@sparkasse.ch](mailto:engelberg@sparkasse.ch)

Sparkasse Schwyz AG  
Centralstrasse 18

**6410 Goldau**

Tel. 041 855 43 82

[goldau@sparkasse.ch](mailto:goldau@sparkasse.ch)

Sparkasse Schwyz AG  
Haus zur Krone, Unterdorf 16

**6403 Küssnacht am Rigi**

Tel. 041 854 41 00

[kuessnacht@sparkasse.ch](mailto:kuessnacht@sparkasse.ch)

Sparkasse Schwyz AG  
Stansstaderstrasse 8

**6370 Stans**

Tel. 041 619 05 05

[stans@sparkasse.ch](mailto:stans@sparkasse.ch)