

# Beratungsmandat

Für Marketingzwecke

## Kurzbeschreibung

Für Anleger ist es schwierig, Prognosen richtig zu interpretieren und auf Marktschwankungen zu reagieren. Eine systematische Überwachung und Analyse der Marktentwicklung ist für eine erfolgreiche Entwicklung der Anlagen entscheidend.

Mit dem Beratungsmandat der Bank CIC treffen Anleger die Anlageentscheide selber und können sich dabei auf die Analysen, Markteinschätzungen und Empfehlungen von ausgewiesenen Experten der Bank CIC stützen. **Die CIC eLounge bietet darüber hinaus innovative Funktionalitäten zur Überwachung und Optimierung** des Portfolios. Bei wichtigen Ereignissen wird der Anleger automatisch und nach selbst definierten Präferenzen informiert.

### Empfohlener Mindestanlagebetrag

CHF 250'000 oder Gegenwert

### Verfügbare Referenzwährungen

CHF, EUR, USD

### Konditionen

Konditionen gemäss Tarif

«Gebühren und Konditionen Beratungsmandat»

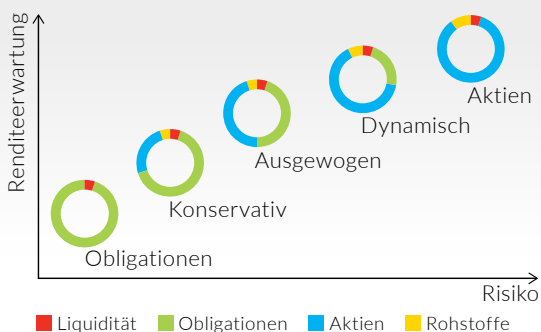
### Ermittlung der Anlagestrategie

Nachdem wir Ihnen genau zugehört und Ihre Situation sowie Ihre Bedürfnisse verstanden haben, ermitteln wir basierend auf Ihrem Anlagehorizont, Ihrem Anlegertyp und Ihrer Risikofähigkeit Ihr individuelles Anlegerprofil. Darauf basierend legen wir Ihre Anlagestrategie fest. Das Beratungsmandat ist auf **fünf Anlagestrategien ausgerichtet**, von werterhaltend bis **kapitalgewinnorientiert**.

Im Rahmen des Beratungsmandats unterstützen wir Sie aktiv beim Anlegen Ihres Vermögens, basierend auf der gemeinsam definierten Anlagestrategie.

Damit die Anlagestrategie auch langfristig zu Ihnen passt, werden Anlegerprofil und Anlagestrategie gemeinsam mit Ihrer persönlichen Beraterin oder Ihrem persönlichen Berater regelmässig überprüft und bei Bedarf angepasst.

### Verfügbare Anlagestrategien



## Eignung

Das Beratungsmandat eignet sich für engagierte Anleger, welche ihre Anlageentscheide selber treffen, sich aber einen erfahrenen Partner wünschen, um gemeinsam die Anlagestrategie umzusetzen. Eine aktive Beratung und das Expertenwissen von Spezialisten der Bank CIC sind ihnen wichtig, um das Portfolio zu optimieren und von Marktchancen zu profitieren.

## Unser Leistungsversprechen

### • Betreuung durch Ihren persönlichen Berater

Ihr persönlicher Berater steht Ihnen zur Seite und unterstützt Sie bei allen Anlagefragen. Er ist Ihr zentraler Ansprechpartner für die ganzheitliche Betrachtung Ihrer Finanzanliegen. Gemeinsam mit Ihnen erarbeiten wir die Grundlagen für eine erfolgreiche Anlage Ihrer Vermögenswerte.

- **Strategiegespräch** zur Analyse der persönlichen Situation und der Bedürfnisse mit anschliessender Festlegung der Anlagestrategie
- **Jährliches Standortgespräch** zur Überprüfung der persönlichen Situation und der Anlagestrategie
- Bis zu zwei persönliche und **umfassende Depotbesprechungen** pro Jahr
- Vor jeder **Börsentransaktion** prüfen wir, ob das betreffende Anlageinstrument für Sie geeignet ist, das heisst, ob es in Ihr Portfolio passt

### • Expertenwissen beziehen

Ihr persönlicher Berater steht Ihnen zur Seite und unterstützt Sie bei Ihren Anlageentscheiden. Auf Wunsch erhalten Sie interessante Publikationen zu volkswirtschaftlichen Perspektiven, der wirtschaftlichen Entwicklung und zu unserem Ausblick auf die Märkte. Ausgewiesene Experten der Bank CIC prüfen für Sie das wirtschaftliche Umfeld und die Konjunkturdaten.

#### CIC Weekly Markets

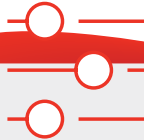
Wöchentlicher Marktüberblick in Kurzform.

#### Trade of the Week

Inspirierende Anlageempfehlungen.

#### CIC Perspectives

Quartalsweise Marktperspektiven aus volkswirtschaftlicher Optik.



### Überwachung und Benachrichtigung in der CIC eLounge nutzen

In der CIC eLounge wird Ihr Portfolio regelmässig überprüft. Dank aktiver Benachrichtigung via E-Mail, SMS, als Push in der CIC eLounge App oder in der eLounge selber informieren wir Sie automatisch, wenn wir in Ihrem Portfolio unerwünschte Risiken feststellen. Das heisst, wir prüfen:

#### • Umsetzung der Anlagestrategie

Wir überprüfen, ob sich die Aufteilung der Vermögensstruktur im Rahmen der Bandbreiten der vereinbarten Anlagestrategie bewegt.

#### • Prüfung Produkteignung

Zum Zeitpunkt des Kaufs prüfen wir, ob ein Anlagefonds oder ein strukturiertes Produkt für Sie geeignet ist (bspw. steuerliche Aspekte, Marktzulassung, Anlegerinformationen). Auch bei Änderungen vonseiten eines Fonds-Managers oder Emittenten unterbreiten wir Ihnen Alternativvorschläge.

#### • Konzentrationsrisiken

Wir achten auf allfällige Überschreitungen von Obergrenzen bei Investitionen in einzelne Titel, Emittenten, Währungen, einen Industriesektor oder ein Rating (Schuldnerqualität).

#### • Grössere Kurs- und Bonitätsveränderungen

Wir überwachen die Entwicklung der Anlagen, die wir Ihnen empfohlen haben. Bei grösseren Veränderungen beraten wir Sie auch gerne zum weiteren Vorgehen. Folgende Veränderungen werden berücksichtigt:

- Kursabweichungen > 10% im Vergleich zum Vortag
- Kursabweichungen > 15% im Vergleich zur vorherigen Woche
- Die Bonität eines Emittenten hat sich entscheidend verschlechtert

#### • Fälligkeit

Wir informieren Sie frühzeitig über Fälligkeiten und zeigen Ihnen Anlagemöglichkeiten auf.

#### • Kursziel-Erreichung (Watchlist)

Sie müssen die Entwicklung einzelner Kurse nicht täglich überwachen, wenn Sie sich ein Kursziel gesetzt haben. Wir übernehmen das für Sie und informieren Sie, sobald der von Ihnen definierte Kurs erreicht ist.

#### • Kauf- und Verkaufsempfehlungen

Kauf- und Verkaufsempfehlungen sind auf Ihr Portfolio zugeschnitten.

#### • Informationen über Marktchancen

Unsere Spezialisten setzen sich täglich mit Markttrends und Anlagechancen auseinander. Unsere Ideen teilen wir mit Ihnen.

#### • Marktdaten und Trading-Signale


Sie profitieren von der Anzeige von Trading-Signalen bei Einzeltiteln und Realtime-Preisen für Schweizer Titel und EU-Titel.

#### • Umfangreiche Research-Informationen

Neben den Research-Informationen unserer Experten können Sie Ihre Meinung durch eine Drittmeinung abrunden.

#### • Finanznachrichten

Regelmässige Finanznachrichten über Wirtschaft, Märkte und Einzeltitel unterstützen Sie bei Ihren Anlageentscheiden (erhältlich als E-Mail oder Push in der CIC eLounge App).



### Anlagevorschläge, -ideen und Marktinformationen in der CIC eLounge erhalten

Wir unterbreiten Ihnen konkrete Vorschläge und Ideen, die Sie bei der Umsetzung Ihrer Anlagestrategie unterstützen. Ob Sie unsere Vorschläge umsetzen wollen, entscheiden immer Sie selber.

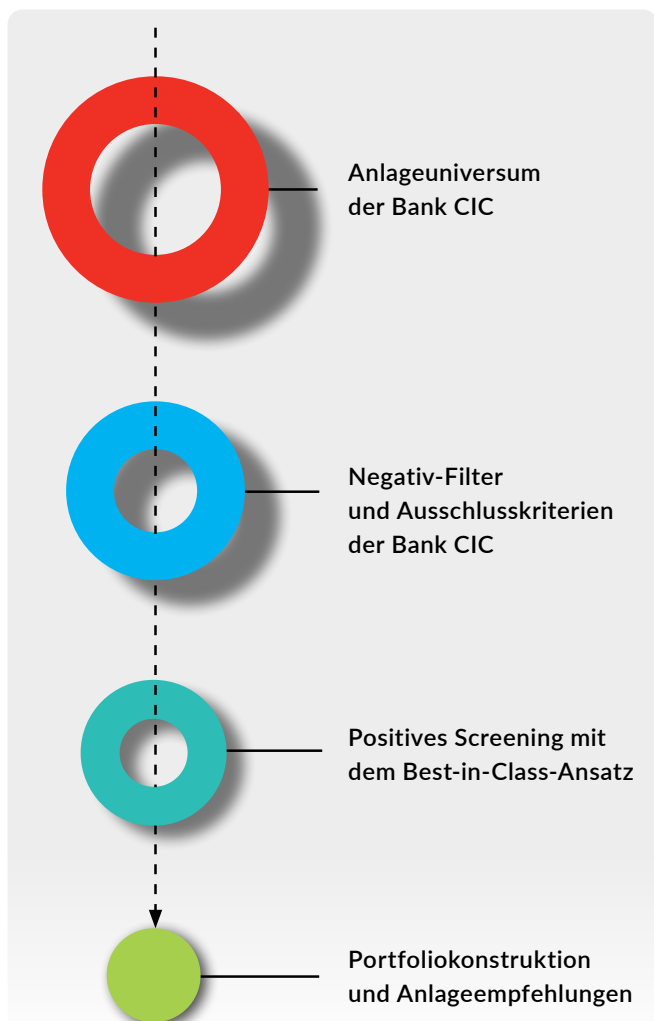
# Beratungsmandat Fokus Nachhaltigkeit

## Beratungsmandat mit dem Fokus Nachhaltigkeit

Auf Ihren Wunsch beziehen wir den Nachhaltigkeitsgedanken bei der Beratung sowie in der Überwachung Ihres Portfolios ein.

Innerhalb des Beratungsmandats mit dem Fokus Nachhaltigkeit enthalten unsere Anlagevorschläge Unternehmen, die sich der Nachhaltigkeit verschrieben haben und einen positiven Einfluss auf die Umwelt, die Gesellschaft und die Wirtschaft nehmen. Nachhaltige Unternehmen sind oft innovativer und effizienter als nicht nachhaltige Unternehmen. So können sie ihre ESG-Risiken minimieren. Sie können darüber hinaus auch widerstandsfähiger gegen Krisen sein und bessere Voraussetzungen für ein langfristiges Wachstum aufweisen.

## Selektionsprozess für Anlageinstrumente mit dem Fokus Nachhaltigkeit



## Negativ-Filter und Ausschlusskriterien

Bei der Auswahl der Anlageinstrumente, die wir Ihnen empfehlen, verwenden wir eine Reihe von Ausschlusskriterien, um diejenigen Unternehmen auszusortieren, die unseren Nachhaltigkeitsstandards widersprechen.

Die Ausschlusskriterien umfassen:

- Geächtete Waffen gemäss Richtlinien der UN-Waffenkonvention
- Verstösse gegen den UN Global Compact, zu dessen 10 Prinzipien die Themen Menschenrechte, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung gehören.
- Kinderarbeit
- Gentechnik
- Glücksspiel (>5% Unternehmensumsatz)
- Erwachsenenunterhaltung (>5% Unternehmensumsatz)
- Förderung von Kohle (>5% Unternehmensumsatz)

## Positives Screening mit dem Best-in-Class-Ansatz

Die Bank CIC verwendet das MSCI-ESG-Rating\*, um die Nachhaltigkeitsrisiken von Unternehmen zu bewerten. Durch die Anwendung des Best-in-Class-Ansatzes werden nur die Unternehmen empfohlen, welche die besten ESG-Ratings in ihrem Sektor aufweisen.

Bei Anlagefonds oder strukturierten Produkten berücksichtigen wir neben dem Tracking Error und dem Managementteam eines Anlagefonds auch die Leader und Laggards in Sachen Nachhaltigkeit. Wir bevorzugen jeweils die Anlageinstrumente mit dem besseren ESG-Rating.

## Anlageempfehlungen

Unsere Anlageempfehlungen innerhalb des Beratungsmandats mit dem Fokus Nachhaltigkeit basieren auf der grössten Übereinstimmung der Anlageziele, der Risikofähigkeit, der Risikobereitschaft und der ESG-Anforderungen.

## Überwachung Ihres Portfolios

Zum Zeitpunkt des Kaufes prüfen wir, ob das Anlageinstrument den Nachhaltigkeitskriterien der Bank CIC entspricht und informieren Sie bei Abweichungen.

Wir überwachen die Anlageinstrumente in Ihrem Portfolio laufend auf Veränderungen der Nachhaltigkeitskriterien. Falls diese nicht mehr eingehalten werden, informieren wir Sie umgehend.

\*Die ESG-Bewertung basiert ausschliesslich auf Daten, die vom Finanz- und ESG-Datenanbieter MSCI bezogen werden. Die speziellen Risiken im Zusammenhang mit Nachhaltigkeit (ESG-Risiken) können der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» ([www.cic.ch/fidleg](http://www.cic.ch/fidleg)) entnommen werden.

# Beratungsmandat

## Weitere Dienstleistungen

- **Individuelles Aufsetzen von strukturierten Produkten**  
Wir beraten Sie bei der Wahl von strukturierten Produkten. Auf Wunsch setzen wir für Sie ein individuelles strukturiertes Produkt auf.
- **Übersichtlicher Vermögensausweis**  
Einmal pro Jahr erhalten Sie einen Vermögensausweis mit Informationen zu Ihren Anlagen und deren Entwicklung.

## Ihr Nutzen

- **Passende Anlagestrategie:** Auf der Basis einer gemeinsamen Prüfung Ihrer Risikofähigkeit und -bereitschaft und in Abstimmung mit Ihren Anlagezielen definieren wir mit Ihnen zusammen die Anlagestrategie.
- **Eignungsprüfung:** Vor jeder Transaktion, ob auf Ihren Wunsch oder aufgrund einer Anlageempfehlung von uns, überprüfen wir, ob die Risiken im Portfolio nach der Umsetzung der geplanten Transaktion noch der definierten Anlagestrategie entsprechen.
- **Regelmässige Überwachung in der CIC eLounge:** Ihr Portfolio wird systematisch überwacht. Sie werden bei Unstimmigkeiten benachrichtigt. Zudem überwachen wir die Entwicklung der Anlagen, die wir Ihnen empfohlen haben, und informieren Sie bei grösseren Bewegungen.
- **Zugang zu Anlageideen und Marktinformationen in der CIC eLounge:** Sie profitieren vom Know-how unserer Anlagespezialisten und erhalten fundierte Informationen zu Anlagechancen und zu spezifischen Research-Themen.
- **Regelmässige Überprüfung der Anlageziele:** Wir überprüfen jährlich gemeinsam, ob Ihr Anlegerprofil noch Ihrer persönlichen Situation und Ihren Anlagezielen entspricht, und passen wenn nötig die Anlagestrategie an.

- **Informations- und Kostentransparenz:** Sie erhalten regelmässig eine ausführliche Berichterstattung über die Entwicklung Ihres Portfolios.
- **Überwachung der ESG-Risiken:** Beim **Beratungsmandat mit dem Fokus Nachhaltigkeit** prüfen wir vor jeder Transaktion und bei bestehenden Titeln laufend, ob die Nachhaltigkeitskriterien der Bank CIC eingehalten werden und informieren Sie bei Bedarf.

## Mögliche Risiken

- **Marktrisiko:** Die Wertentwicklung des Portfolios ist mit den Bewegungen an den Finanzmärkten verknüpft.
- **Renditerisiko:** Die Erreichung von Anlagezielen und die Vermeidung von Verlusten können nicht garantiert werden.
- **Währungsrisiko:** Anlagen in Fremdwährungen können die Performance beeinflussen.
- **Liquiditätsrisiko:** Die Liquidität von Finanzprodukten kann schwanken. Dies birgt die Gefahr, dass Produkte mit einer geringen Liquidität nicht immer sofort verkauft werden können.



[cic.ch/anlageloesungen](https://cic.ch/anlageloesungen)

### DISCLAIMER

Dieses Dokument dient lediglich zu Informations- und Marketingzwecken und zur Verwendung durch den Empfänger. Die darin enthaltenen Konditionen sind ausschliesslich indikativ und können durch die Bank CIC (Schweiz) AG jederzeit und ohne Vorankündigung geändert werden. Dieses Dokument stellt weder ein Angebot im rechtlichen Sinne noch eine Aufforderung noch eine Empfehlung der Bank CIC (Schweiz) AG dar. Die Bank CIC (Schweiz) AG übernimmt keine Gewähr hinsichtlich der Vollständigkeit und Zuverlässigkeit dieses Dokuments und lehnt jegliche Haftung für direkte oder indirekte Schäden sowie Folgeschäden ab, welche im Zusammenhang mit der Verwendung dieses Dokuments entstehen könnten. Der Versand, die Einfuhr oder die Verbreitung des vorliegenden Dokuments, wie auch dessen Kopien, in die Vereinigten Staaten oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) sind nicht zulässig. Dies gilt ebenso für andere Rechtsordnungen, die derartige Handlungen als Verstoß gegen deren Rechtsordnung ansehen. Das vorliegende Dokument darf ohne die schriftliche Genehmigung der Bank CIC (Schweiz) AG weder ganz noch teilweise vervielfältigt werden.