

# Digitales Vermögensverwaltungsmandat



Unser Vermögensverwaltungsmandat ist die perfekte Lösung für Dich, wenn Du möchtest, dass unsere Experten Deine Anlagen verwalten und gleichzeitig Nachhaltigkeitsthemen berücksichtigen, die Dir am Herzen liegen. Geleitet von unseren Grundwerten der Nachhaltigkeit und Transparenz hilft Dir unser Vermögensverwaltungsmandat, Dein Geld in Finanzinstrumente zu investieren, die darauf ausgerichtet sind, langfristige Renditen zu erwirtschaften und gleichzeitig zur Erreichung der 17 UN-Ziele für nachhaltige Entwicklung (Sustainable Development Goals, SDGs) beizutragen.

## Produktmerkmale

**Art:** Vermögensverwaltungsmandat

**Verfügbarkeit:** Rein digital und 24/7 mobil verfügbar

**Referenzwährung:** CHF

**Mindestanlage:** CHF 1'000

**Fremdwährungen:** Anlagen können von Fremdwährungsschwankungen betroffen sein (z.B. EUR, USD, GBP, JPY)

**Gebühren:** Transparente jährliche Gebühren (Details auf Seite 4)

- ✓ Alle Anlagebausteine mit einem wirkungsorientierten Nachhaltigkeitsansatz aus einer Hand
- ✓ Anlageprozess mit Fokus auf Diversifikation und Impact-Themen
- ✓ Transparentes SDG Impact Rating, das den Einfluss von Unternehmen und ihren Produkten auf die Erreichung der 17 UN-Nachhaltigkeitsziele bewertet
- ✓ Aktives Portfoliomanagement - keine passiven Strategien (z.B. ETFs)
- ✓ Fortlaufende Finanz- und SDG-Bewertungen von bestehenden und neuen Investitionen

## radicant SDG Impact Rating

Mit der Vermögensverwaltung von radicant hat Dein Portfolio jederzeit einen positiven Einfluss auf die Erreichung der UN-Nachhaltigkeitsziele (SDGs). Dies entspricht einem SDG Impact Rating von +20 aufwärts.



# Anlageuniversum

Unser Anlageuniversum besteht zu 100% aus Anlagebausteinen, die von radicanant verwaltet werden. Dein Portfolio kann aus 3 Investmentfonds und 8 SDG-orientierten Tracker-Zertifikaten zusammengestellt werden. Unsere Anlageprodukte sind breit diversifiziert und darauf ausgelegt, langfristig wettbewerbsfähige Renditen zu erzielen und gleichzeitig einen positiven Beitrag zu den SDGs zu leisten.

## Investmentfonds

Kapitalanlagegesellschaft: LGT Fund Mgmt. Company Ltd., Liechtenstein  
Investment Manger: radicanant bank ag, Zürich



Nachhaltige globale Aktien  
ISIN: LI1212200672  
[Factsheet Link](#)



Nachhaltige Schweizer Aktien  
ISIN: LI1212200698  
[Factsheet Link](#)



Nachhaltige globale Anleihen  
ISIN: LI1212200714  
[Factsheet Link](#)

## Trackerzertifikate - radiThemes

Emittent: Zürcher Kantonalbank, Zürich  
Investment Manager: radicanant bank ag, Zürich



Klimastabilität  
ISIN: CH1139780097  
[Broschüre Link](#)



Gesunde Ökosysteme  
ISIN: CH1139780113  
[Broschüre Link](#)



Grundbedürfnisse  
ISIN: CH1139780089  
[Broschüre Link](#)



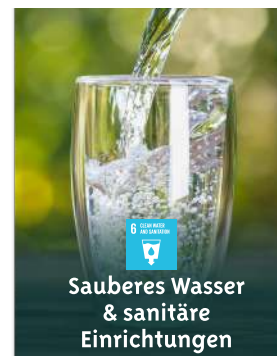
Geschlechtergleichheit  
ISIN: CH1139780139  
[Broschüre Link](#)



Gesundheit & Wohlergehen  
ISIN: CH1139780063  
[Broschüre Link](#)



Gesellschaftlicher Fortschritt  
ISIN: CH1139780147  
[Broschüre Link](#)



Sauberes Wasser & sanitäre Einrichtungen  
ISIN: CH1139780121  
[Broschüre Link](#)



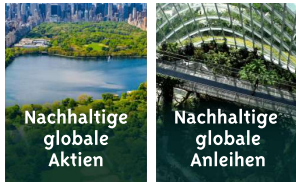
Hochwertige Bildung  
ISIN: CH1139780071  
[Broschüre Link](#)

# Portfoliozusammensetzung

Du kannst Dein Portfolio aus verschiedenen Bausteinen aus unserem Anlageuniversum zusammenstellen. Neben einer breiten globalen Zusammensetzung, kannst Du Dich im "Kern" auf Schweizer Unternehmen konzentrieren. Mit unseren radiThemes geben wir Dir die Möglichkeit, mit bis zu 2 "Satelliten" einen weiteren Fokus auf bestimmte SDGs zu setzen, die Dir besonders am Herzen liegen.

## Anlagestrategie (Kern)

Aktien- / Anleihen-  
Gewichtung (Risikoprofil)

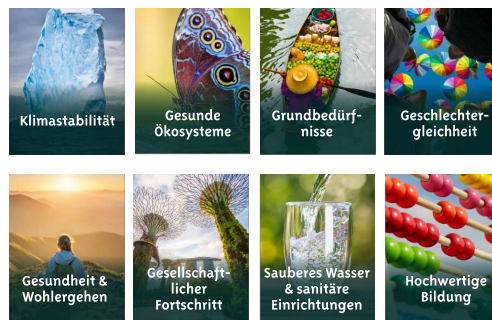


Optionaler Schweiz Fokus

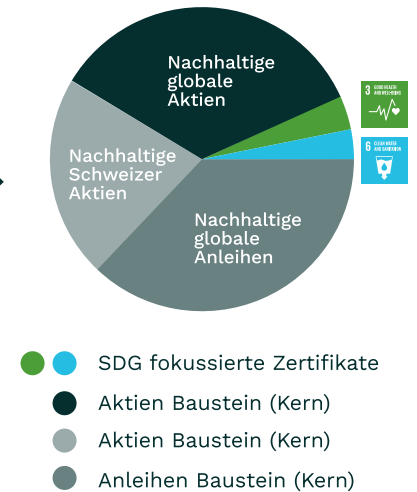


## SDG-Fokus (Satelliten)

Wähle bis zu 2 von 8 radiThemes  
(SDG fokussierte Zertifikate)



## Resultierende Vermögensallokation (exemplarisch)



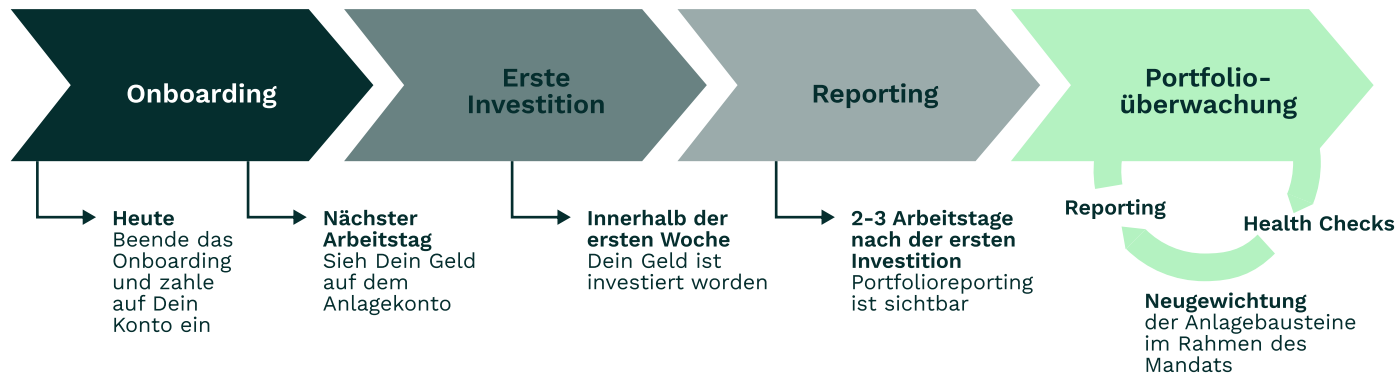
# Anlagestrategien und Vermögensallokation

Basierend auf Deinem individuellen Risikoprofil stellen wir Deine persönliche Anlagestrategie zusammen und ermitteln den optimalen Mix aus risikoarmen und risikoreicheren Anlagen breit diversifiziert. Von unseren 5 Strategien wird der Aktienanteil jeweils auf Basis Deines Risikoprofils und Deiner Präferenzen zusammengestellt. Je höher der Aktienanteil, desto risikoreicher aber auch potenziell lukrativer ist die Vermögensentwicklung.

STRATEGIE	ZIEL & RISIKO	GLOBALES PORTFOLIO	PORTFOLIO MIT SWISSNESS
<b>Cautious</b>  Geringes Risiko	Dein Ziel ist es, Dein Vermögen zu erhalten. Du akzeptierst niedrigere Renditen im Vergleich zu riskanteren Strategien.	 Bargeld 2% Aktien 20% Anleihen 78%	 Bargeld 2% Aktien global 15% Swissness 5% Anleihen 78%
<b>Conservative</b>  Moderates Risiko	Dein Ziel ist eine stetige Steigerung Deines Vermögens. Du nimmst kleine Risiken und Schwankungen bei Deinen Investitionen in Kauf, um Renditen zu erzielen.	 Bargeld 2% Aktien 40% Anleihen 58%	 Bargeld 2% Aktien global 30% Swissness 10% Anleihen 58%
<b>Balanced</b>  Mittleres Risiko	Dein Ziel ist eine gute Rendite bei ausgewogenem Risiko. Du akzeptierst mittelgrosse Risiken und kurzfristige Schwankungen, um Deine Renditeziele zu erreichen.	 Bargeld 2% Aktien 60% Anleihen 38%	 Bargeld 2% Aktien global 45% Swissness 15% Anleihen 38%
<b>Dynamic</b>  Erhöhtes Risiko	Dein Ziel ist in erster Linie auf hohe Renditen ausgerichtet. Du bist bereit hohe Risiken und Schwankungen in Kauf zu nehmen, um langfristig hohe Renditen zu erzielen.	 Bargeld 2% Aktien 80% Anleihen 18%	 Bargeld 2% Aktien global 60% Swissness 20% Anleihen 18%
<b>Growth</b>  Hohes Risiko	Dein Ziel ist auf höchste Renditen ausgerichtet. Du nimmst erhebliche Risiken und Schwankungen im Zeitverlauf in Kauf, um das Renditepotenzial zu maximieren.	 Bargeld 2% Aktien 98% Anleihen 0%	 Bargeld 2% Aktien global 73% Swissness 25% Anleihen 0%

# Unser Anlageprozess im Einklang mit den SDGs

Unser Anlageprozess beginnt mit einer rigorosen Konstruktion eines “radicant net positiv impact” Anlageuniversums, das auf unserem proprietären SDG Impact Rating basiert. Um sicherzustellen, dass alle Unternehmen und Anleihen in den Fonds von hoher Qualität sind und eine positive Nettoauswirkung auf die SDGs haben, analysiert unser Modell eine breite Palette von Finanzkennzahlen für jedes Wertpapier im radicant-Anlageuniversum. radicants Experten erstellen dann ein Portfolio ausgewählter Aktien und Anleihen, das mit Hilfe der modernen Portfoliotheorie hinsichtlich des Risiko- und Ertragsprofils optimiert wird. Zum Schluss bist Du an der Reihe, in Dein Portfolio einzuzahlen.



## Gebühren

Anlagebetrag	Vermögensverwaltungsgebühren	Produktkosten
CHF 1'000 - CHF 24'999	0.45% p.a. (anstatt 0.90%)	0.40 - 0.47% p.a. (abhängig von der gewählten Strategie und den Investitionsbausteinen)
CHF 25'000 - CHF 99'999	0.40% p.a. (anstatt 0.80%)	
CHF 100'000 - CHF 249'999	0.325% p.a. (anstatt 0.65%)	
ab CHF 250'000	0.25% p.a. (anstatt 0.50%)	
<b>Vermögensverwaltungsgebühr:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Early-Bird-Vorteil: Wenn Du bis zum 31. Januar 2024 investierst, genießt Du 50% Rabatt auf die Jahresgebühr, so lange wie Du mit radicant investiert bleibst!</li> </ul>		
<b>Gebühren beinhalten:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Asset Management Gebühren</li> <li>• Handelsgebühren</li> <li>• Depotgebühren</li> <li>• Stempelsteuer</li> <li>• Mehrwertsteuer (MwST)</li> </ul>		
<b>Die Produktkosten umfassen:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nachhaltige Fonds: 0.40% p.a. des investierten Betrages (inkl. 0.25% Administrationsgebühr an LGT Fund Management Company AG)</li> <li>• radiThemes (SDG fokussierte Zertifikate): 0.75% p.a. des Anlagebetrags (inkl. 0.25% Administrationsgebühr an die Zürcher Kantonalbank)</li> </ul>		

## Rechtliche Hinweise

Dieses Dokument wird zu Informationszwecken bereitgestellt und ist ausschließlich für Personen mit Wohnsitz in der Schweiz bestimmt. Dieses Dokument ist nicht an Personen gerichtet, für die Beschränkungen der Verbreitung, Veröffentlichung oder Nutzung dieser Informationen gegen die für sie geltenden Gesetze oder Vorschriften verstoßen würden. Solche Personen dürfen nicht auf diese Informationen zugreifen oder sie nutzen. Insbesondere richten sich die Informationen nicht an "US-Personen" im Sinne des United States Act von 1933 in der jeweils geltenden Fassung und des United States Securities Exchange Act von 1934 in der jeweils geltenden Fassung oder Personen mit Wohnsitz in den Vereinigten Staaten von Amerika.

radicant garantiert nicht, gewährt oder haftet für (i) die Richtigkeit, Vollständigkeit, Verfügbarkeit, Zuverlässigkeit oder Aktualität der bereitgestellten Informationen; (ii) die Zulassung zum Verkauf von Finanzinstrumenten, Vertrieb oder Angebot; (iii) die zukünftige Wertentwicklung von Finanzinstrumenten; oder (iv) jede Anlageentscheidung oder Handlung, die im Vertrauen auf, auf die enthaltenen Informationen getroffen wird. Die vergangene Wertentwicklung eines Finanzinstruments, Anlageprodukts oder einer Anlagestrategie garantiert keine zukünftige Wertentwicklung.

Dieses Dokument kann Schätzungen oder Aussagen enthalten. Obwohl diese Aussagen die Ansichten und zukünftigen Erwartungen von radicant widerspiegeln, können verschiedene Risiken, Ungewissheiten und andere Faktoren dazu führen, dass die tatsächliche Entwicklung und die Ergebnisse wesentlich von diesen Aussagen abweichen. radicant ist nicht verpflichtet, solche Aussagen zu aktualisieren oder zu ändern, sei es aufgrund neuer Informationen, zukünftiger Ereignisse oder aus anderen Gründen und übernimmt keine Garantie oder Gewährleistung für die Richtigkeit, Aktualität, Zuverlässigkeit oder Vollständigkeit dieser Aussagen.

Die von radicant geäußerten Meinungen und Einschätzungen geben die Ansicht von radicant zum Zeitpunkt der Veröffentlichung wieder und stellen keine individuelle Anlage-, Rechts- oder Steuerberatung dar.

Der Wert von Finanzinstrumenten kann jederzeit steigen oder fallen. Die zukünftige Wertentwicklung von Finanzinstrumenten lässt sich nicht aus der historischen Entwicklung ableiten. Aus diesem Grund ist eine gute Performance in der Vergangenheit keine Garantie für eine positive Entwicklung in der Zukunft. Anlagen in Fremdwährungen können Währungsschwankungen unterliegen und mit höheren Risiken verbunden sein. Dementsprechend kann radicant den Erhalt (oder gar die Steigerung) der dargestellten Werte weder garantieren noch gewährleisten.

Du solltest keine (Anlage-) Entscheidung allein aufgrund der hier zur Verfügung gestellten Informationen treffen. Du bist alleine dafür verantwortlich, ausreichende Informationen über bestimmte Anlageprodukte einzuholen.

Anlagen in Finanzinstrumenten können spekulativ sein und sowohl zu Verlusten als auch zu Gewinnen führen. Dein Kapital kann einem Risiko ausgesetzt sein, wenn Du eine der hier dargestellten Anlage eingehst. Diese Risiken sind dir bekannt.