



ANLEGEN
MIT
WEITSICHT



ARETE
ETHIK INVEST

WEITSICHTIG DENKEN UND HANDELN

*Sehr geehrte Anlegerinnen,
sehr geehrte Anleger*

Seit über 25 Jahren stellen Ethik und Nachhaltigkeit die Grundpfeiler unserer Firmenphilosophie dar. Sie haben sich entschieden, diese Schlüsselemente bei der Geldanlage zu berücksichtigen. Damit ist verantwortungsvolles und nachhaltiges Investieren so, wie wir es heute umsetzen, erst möglich geworden.

In einer Zeit, in der das Thema Nachhaltigkeit von vielen Anbietern aufgegriffen wird, ist die genaue Prüfung noch sinnvoller und wichtiger: Welche Wirkung entfaltet mein Geld und welche Konsequenzen sind mit einer Investition verbunden?

Mit der vorliegenden Broschüre möchten wir unser Verständnis von Nachhaltigkeit und Ethik deutlich machen. Auch möchten wir Ihnen zeigen, wo wir aufgrund unseres langjährig erprobten Investmentprozesses Akzente setzen und wo wir uns abgrenzen.

Für Ihre Entscheidung, bei der Wahl Ihrer Geldanlage den Unterschied zu machen, möchten wir uns herzlich bedanken und wünschen Ihnen eine anregende Lektüre.

Ihre Arete Ethik Invest AG



Roman Limacher
Geschäftsführer



Oliver Fischer
Verwaltungsratspräsident

NACHHALTIG INVESTIEREN

Soziale und ökologische Standards sind heute allgegenwärtig. Längst haben sie aus der politisch-gesellschaftlichen Diskussion den Einzug in die Wirtschaft gefunden. Geschäftstätigkeiten auf Kosten von Mensch und Umwelt rechnen sich langfristig nicht. Mehr noch: Wer ethische Kriterien berücksichtigt, spart längerfristig sogar Geld und vermindert Investmentrisiken. Das erkennen heute auch viele Unternehmen und ganze Staaten.

In der Finanzwelt widerspiegelt sich diese Einsicht in Form von nachhaltigen Anlagekriterien.

Verantwortung tragen

Immer mehr private und institutionelle Investorinnen und Investoren, wie Pensionskassen, Stiftungen und kirchliche Einrichtungen möchten Verantwortung für die Zukunft von Mensch und Umwelt übernehmen. Und dies auch zeigen können. Dabei lassen sich mit nachhaltigen Investitionen lukra-

tive Renditen erwirtschaften. Denn Ethik und Performance schliessen sich keinesfalls aus. Anlagen, die soziale und ökologische Standards berücksichtigen, weisen meistens niedrigere Wertschwankungen und geringere Risiken auf. Deshalb erzielen sie attraktive Resultate.

Die Arete Ethik Invest AG hat schon vor über 25 Jahren erkannt, dass Investitionen in fortschrittliche Technologien und Unternehmen mit Weitsicht die besten Chancen für Gewinne bieten. Seit jeher führen wir in unserem Portfolio deshalb Unternehmen mit ausgeprägtem Verantwortungsbewusstsein. Unsere strengen Evaluationskriterien werden kontinuierlich weiterentwickelt und verfeinert.



»Die Welt von morgen
GESTALTEN.«



»Gemeinsam
mehr BEWEGEN.«

ARETE ETHIK INVEST AG – DIE ERFAHRENE VORREITERIN

Bereits 1995 lancierte die Arete Ethik Invest AG den ersten und heute ältesten Ethikfonds Kontinentaleuropas. Das erfüllt uns natürlich mit Stolz. Genauso wie die Tatsache, dass wir als Vorreiterin auf dem Gebiet von ethischen und nachhaltigen Investments über grosse Erfahrung verfügen – und langfristig stabile Renditen erzielen.

Die aktive Allokation von Aktien und Anleihen verbunden mit einer sorgfältigen Rendite- und Risikobewertung der einzelnen Anlagen prägen unseren Investmentprozess. Ebenso wichtig sind uns aber auch die sozialen und ökologischen Kriterien. Der Erfolg bestätigt unser Anlageverfahren: Unsere PRIME VALUES-Strategien wurden im Langzeitvergleich mehrfach von renommierten Ratingagenturen ausgezeichnet.

Wir verstehen uns als Partnerin unserer Kundschaft: Zusammen verfolgen wir das gemeinsame Ziel einer nachhaltigen und positiven Vermögensentwicklung. Unser Handeln ist dabei von einer individuellen Betreuung und von einer lösungsorientierten Beratung bestimmt.

Die Grundlage jeder erfolgreichen Zusammenarbeit ist die Beziehung zu jeder Kundin und jedem Kunden. Denn nur im kontinuierlichen persönlichen Austausch schaffen wir die Voraussetzungen für eine erfolgreiche Vermögensverwaltung. Diese berücksichtigt sowohl finanzielle Kriterien, wie Rendite und Sicherheit, als auch ethische Grundsätze.

ERWIESEN NACHHALTIG – INVESTIEREN MIT UNSEREM ETHIKFILTER

Für private und institutionelle Kunden investieren wir weltweit in Aktien, Anleihen und viele weitere Anlageklassen. Dabei durchlaufen viele Investmentvorhaben einen mehrstufigen Auswahlprozess, bei dem wir strikt alle wirtschaftlichen, sozialen und ökologischen Aspekte analysieren und bewerten.

Ein Unternehmen leistet einen positiven gesellschaftlichen Beitrag, wenn es ethische Standards gegenüber Anspruchsgruppen erfüllt. Wir analysieren ganzheitlich alle Bereiche gegenüber Anspruchsgruppen. Neben den Mitarbeitenden zählen beispielsweise auch Zulieferer, Kundschaft oder die Umwelt dazu.

Genau hinschauen

Die Arete Ethik Invest AG stützt sich auf ein eigens entwickeltes Verfahren. Dabei betrachten wir Unternehmen aus einer streng ethischen Perspektive und analysieren sie nach definierten Ausschluss- und Positivkriterien.

Von unserem Anlageuniversum ausgeschlossen sind alle Unternehmen, die Menschenrechte missachten, Waffen produzieren oder gesellschaftlich kontroverse Technologien anwenden. Dies gilt auch für Firmen, deren Geschäftsmodelle auf Glücksspiel, Pornographie, Alkohol, Tabak sowie gefährlichen Stoffen basieren.

Zudem berücksichtigen wir Staaten nicht als Anleiheemittenten, wenn sie über Atomwaffen verfügen, ihr Militärbudget mehr als zwei Prozent des Bruttoinlandsprodukts beträgt oder ihre Gesetzgebung die Todesstrafe zulässt. Eine ökologisch unreflektierte Energiepolitik, ungenügende Menschenrechtsstandards so wie nicht demokratisch legitimierte Regierungen sind zusätzliche Ausschlusskriterien.

»Mit Nachhaltigkeitsanalysen den
BLICKWINKEL
erweitern.«



»Um klar zu sehen,
genügt oft ein
Wechsel der
BLICKRICHTUNG.«

UNABHÄNGIG UND TAKTGEBEND: DAS PRIME VALUES ETHIK- KOMITEE

Ethik befasst sich mit der Frage nach dem guten Leben und dem richtigen, menschlichen Handeln. Dabei werden Werte und Normen des Sittlichen und der allgemeinen Moral reflektiert. Investmentethik fordert genau diese Werte und Normen von Unternehmen und Anleiheemittenten ein.

Das Ethik-Komitee der Arete Ethik Invest AG prüft und bewertet regelmässig die Ethikprofile von Unternehmen und Anleiheemittenten. Die präzisen Beurteilungen des Komitees sind bindend für die Zusammensetzung des PRIME VALUES Anlageuniversums. Das Ethik-Komitee setzt sich aus renommierten Expertinnen und Experten verschiedener wissenschaftlicher Fachbereiche zusammen. Alle Mitglieder haben ausgewiesenes Know-how in den Bereichen Wirtschaftsethik, Medizin, Ökologie, Finanzwirtschaft und Theologie. Das Ethik-Komitee gewährleistet so umfassende Kompetenz und eine strikte Konsequenz bei der Berücksichtigung nachhaltiger Standards. Alle Entscheidungen dieses unabhängigen Gremiums genügen höchsten Transparenzansprüchen.

Das Ziel: Ein sicheres und rentables, doch zugleich sozial und ökologisch verantwortliches Anlageverhalten, das auf nachhaltige unternehmerische Wertschöpfung ausgerichtet ist.

IHR QUALITÄTSANSPRUCH – UNSERE EXPERTISE

1. Unabhängig und unternehmerisch

Bei der Strategie und der Implementierung unserer Anlagepolitik sind wir vollkommen unabhängig. Unsere obersten Ziele sind der Aufbau und die Wahrung der finanziellen Unabhängigkeit unserer Kundinnen und Kunden. Um Interessenskonflikte zu vermeiden, tätigen wir nie Eigengeschäfte.

2. Individuell und bedarfsorientiert

In enger Absprache mit Ihnen lassen wir Ihre Ansprüche in Investitionskriterien einfließen und leiten daraus eine optimierte strategische Vermögensallokation ab. Kundenentscheidungen sind für uns verbindlich. Egal ob Fachfragen, Ergebnisentwicklungen oder alle weiteren Anliegen: Mit Ihrem persönlichen Berater können Sie sich jederzeit direkt austauschen.

3. Werterhaltung dank erfolgreichem Investmentprozess

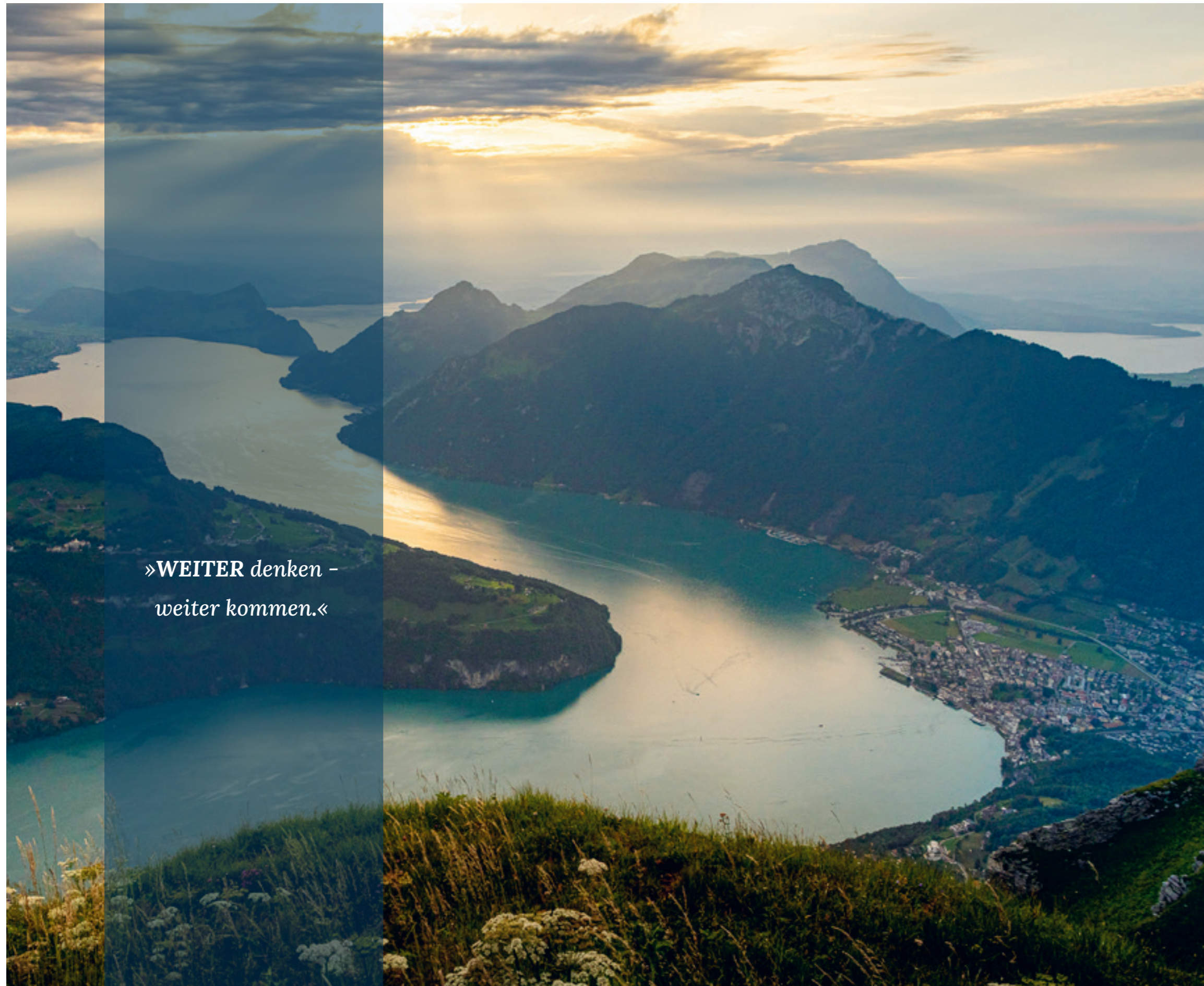
Ein fundierter und systematischer Investmentprozess schafft Mehrwert. Unsere erfolgreiche, aktive Vermögensverwaltung baut auf ein umfassendes und effektives Risikomanagement. Dabei setzen wir auf Sicherheit, ohne auf die wertvollen Chancen zu verzichten. Im Vordergrund steht immer der langfristige Erhalt der Vermögenswerte. Übrigens: Wir investieren nur in kostentransparente und liquide Anlagen.

4. Transparent und integer

Die Arete Ethik Invest AG handelt ausschliesslich im Sinne ihrer Kunden. Dazu sind wir nicht nur gesetzlich verpflichtet, sondern verstehen dies als Fundament unserer unternehmerischen Aufgabe. Wir operieren im Rahmen der schweizerischen Gesetzgebung. Zur Wahrung von Integrität und Qualität besteht unter der direkten Verantwortung der Geschäftsleitung die unabhängige Compliance-Stelle. Sie ist mit der Identifikation, Vermeidung und Überwachung von Interessenkonflikten beauftragt. Zudem profitieren unsere Kunden von einem transparenten Gebührenmodell.



»Die Welt ändert sich –
wir helfen Ihnen
beim NAVIGIEREN.«



»WEITER denken –
weiter kommen.«

GEMEINSAM WEICHEN STELLEN – GEMEINSAM WACHSEN

Sie möchten als Privatperson oder institutioneller Investor in sozial und ökologisch verträgliche Anlagemöglichkeiten investieren?

Sie wollen mit Ihren Kapitalanlagen einen positiven Einfluss auf die Zukunft von Gesellschaft und Umwelt nehmen?

Bei der Vermögensanlage schätzen Sie Verantwortung genauso hoch ein wie die Chance auf langfristig überdurchschnittliche Renditen?

Dann sind Sie bei der Arete Ethik Invest AG genau richtig. Sehr gerne stehen wir Ihnen für ein persönliches Gespräch zur Verfügung.

Unsere Dienstleistungen:

- Individuelle Vermögensverwaltungsmandate
- PRIME VALUES Ethikfonds
- Auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittene ethisch-nachhaltige Investmentkonzepte
- Qualitative, ethische Beurteilungsmechanismen

Zusammen mit Partnerbanken begleiten wir Sie gerne beim Definieren und Aufsetzen einer für Sie passenden rechtlichen Anlagelösung – seien es Anlagefonds, Zertifikate oder andere Strukturen.

ÜBER UNS

Die Arete Ethik Invest AG ist eine der führenden unabhängigen Schweizer Vermögensverwaltungsgesellschaften. Sie gilt als Vorreiterin der ethisch-nachhaltigen Vermögensverwaltung. Unsere seit 1995 erfolgreich eingeführte und kontinuierlich weiterentwickelte Investmentstrategie bietet Anlegerinnen und Anlegern eine risikokontrollierte und umfassende Vermögensbetreuung.

Zuhören und Verstehen sind die Grundlagen jeder unserer Kundenbeziehungen. Deshalb nehmen wir uns Zeit für detaillierte und umfassende Gespräche und legen grossen Wert auf persönliche Kontinuität in der Beratung. Dank unserer Unabhängigkeit handeln wir zudem frei von Konzernstrukturen und von Produktinteressen. Das schärft unseren Blick für das Wesentliche.

Ihre Ansprechpartner



Roman Limacher
Geschäftsführer
roman.limacher@arete-ethik.ch
Tel. +41 44 220 11 22



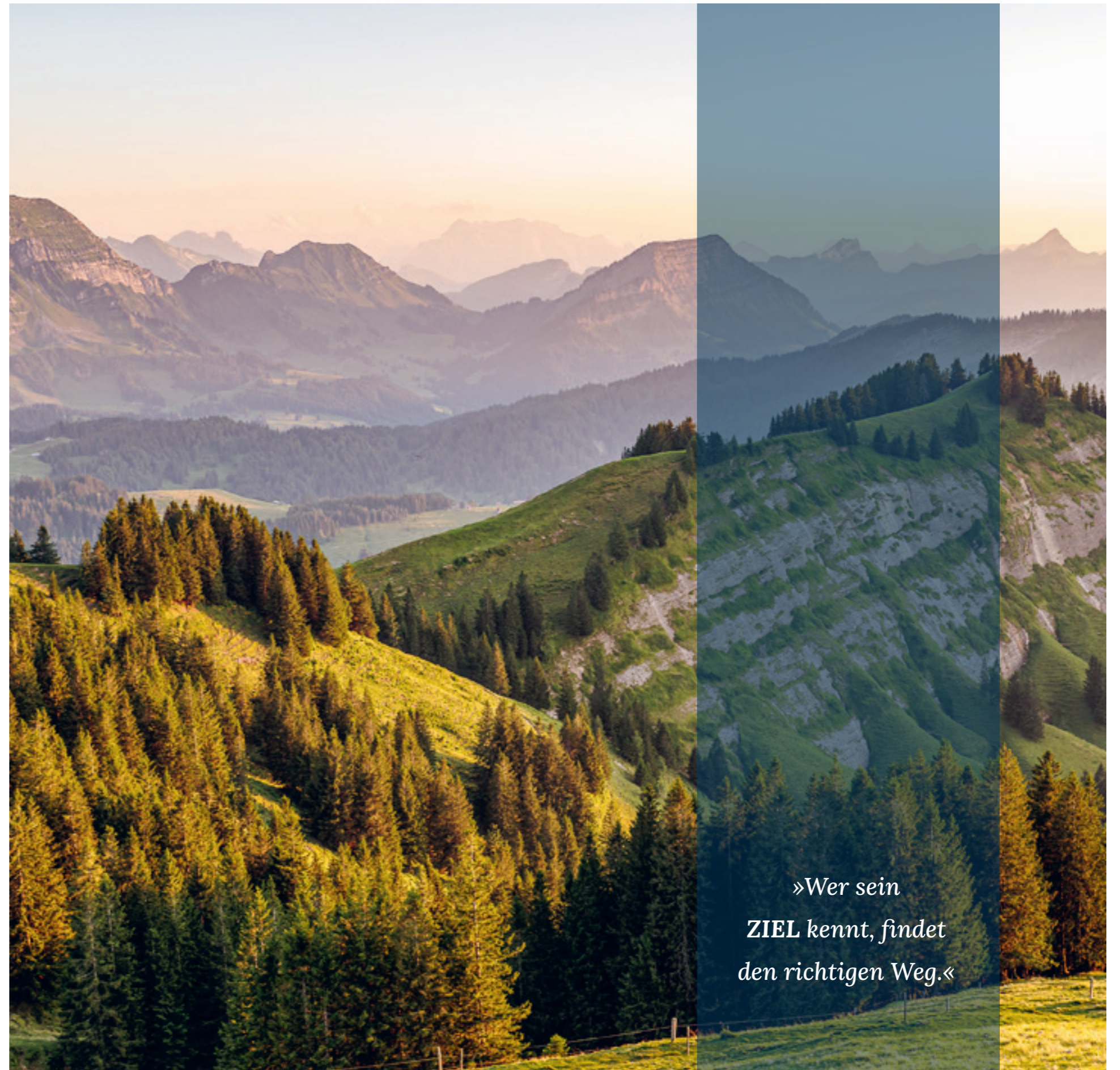
Oliver Fischer
Verwaltungsratspräsident
oliver.fischer@arete-ethik.ch
Tel. +49 8085 949 9999

Wir sind offen und flexibel

Die Arete Ethik Invest AG befindet sich zu 100 Prozent in den Händen der Geschäftsleitung und der Mitarbeitenden. Sie reden also immer mit den Inhabern selbst.

Seit 2014 sind wir der FINMA (Schweizerische Finanzmarktaufsicht) als Verwalter von Kollektivvermögen unterstellt. Ausserdem integrieren wir die Richtlinien und Standesregeln folgender Verbände in unsere Geschäftstätigkeit:

- VSV (Verband Schweizerischer Vermögensverwalter)
- SFAA (Swiss Financial Analyst Association)
- SFAMA (Swiss Fund and Asset Management Association)



»Wer sein
ZIEL kennt, findet
den richtigen Weg.«



Impressum

Arete Ethik Invest AG
Talstrasse 58
8001 Zürich
Schweiz

Tel. +41 44 220 11 22
Fax +41 44 220 11 23

www.arete-ethik.ch

Landschaftsfotografie:
Thomas Ruf, Muttenz
Personenfotografie:
Patrizia Mäder, Zürich

Mehrwertsteuer-Nummer:
CHE-102.282.318



Für diese Broschüre verwenden wir FSC-zertifiziertes Papier aus Altpapier-Zellstoff, welches chlor-, säurefrei und CO₂-neutral hergestellt wurde.

Disclaimer

Diese Werbemitteilung im Sinne des Wertpapierhandelsgesetzes wird ausschliesslich zu Informationszwecken zur Verfügung gestellt und kann eine individuelle Anlageberatung nicht ersetzen. Sofern Aussagen über Marktentwicklungen, Renditen, Kursgewinne oder sonstige Vermögenszuwächse sowie Risikokennziffern getätigt werden, stellen diese lediglich Prognosen dar, für deren Eintritt wir keine Haftung übernehmen. Insbesondere sind frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Vermögenswerte können sowohl steigen, als auch fallen.

Alle Angaben wurden sorgfältig zusammengestellt; teilweise unter Rückgriff auf Informationen Dritter. Einzelne Angaben können sich insbesondere durch Zeitablauf, infolge von gesetzlichen Änderungen, aktueller Entwicklungen der Märkte ggf. auch kurzfristig als nicht mehr oder nicht mehr vollumfänglich zutreffend erweisen und sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität sämtlicher Angaben wird daher keine Gewähr übernommen. Die Angaben gehen von unserer Beurteilung der gegenwärtigen Rechts- und Steuerlage aus. Soweit steuerliche oder rechtliche Belange berührt werden, sollten diese von der adressierten Person mit ihrer Steuer- bzw. anwaltlichen Beratung erörtert werden.

Die vollständigen Angaben zu den vorgestellten Fonds sind in den jeweiligen wesentlichen Anlegerinformationen und dem jeweiligen Verkaufsprospekt in Ergänzung mit dem jeweils letzten geprüften Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht, falls ein solcher jüngerer Datums als der letzte Jahresbericht vorliegt, zu entnehmen. Diese Dokumente stellen die allein verbindliche Grundlage des Erwerbs dar. Die vorgenannten Verkaufsunterlagen erhalten Sie in elektronischer oder gedruckter Form bei Arete Ethik Invest AG, Talstrasse 58, 8001 Zürich.

Anteile an den Fonds dürfen nur in Ländern angeboten werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist und/oder eine Genehmigung der örtlichen Aufsichtsbehörde vorliegt. Dieses Informationsdokument richtet sich weder an US-Bürgerinnen und Bürger noch an Personen mit ständigem Wohnsitz in den USA, noch darf es in den USA verbreitet werden.

