

Wesentliche Informationen für die Anlegerinnen und Anleger

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für die Anlegerinnen und Anleger über diese kollektive Kapitalanlage (nachfolgend "Fonds"). Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Clientis Fonds (CH) – Balanced, ein Teilvermögen des Clientis Fonds (CH) – Klasse A (ISIN CH0220715152)

Fondsleitung: 1741 Fund Solutions AG, St. Gallen

Anlageziele und Anlagepolitik

Das Anlageziel des Clientis Fonds (CH) – Balanced ist es, einen langfristigen Vermögenszuwachs in CHF unter Beachtung einer ausgewogenen Risikostreuung sowie einer optimalen Liquidität zu generieren.

Dabei investiert das Teilvermögen bis zu 65% in den schweizerischen Aktienmarkt sowie in die globalen Aktienmärkte. Zudem investiert das Teilvermögen in den Schweizer sowie internationalen Obligationenmarkt (vorwiegend Europa und USA). Des Weiteren wird Liquidität im Schweizer und internationalen Geldmarkt angelegt.

Indirekte Anlagen können über Derivate und andere kollektive Kapitalanlagen erfolgen. Der Einsatz von Derivaten (einschliesslich Warrants) darf sowohl zu Absicherungs- als auch zu Anlagezwecken ohne Hebelwirkung auf die oben erwähnten Anlagen sowie

Währungen erfolgen. Das Währungsrisiko soll systematisch zur Rechnungs- bzw. Referenzwährung abgesichert werden.

Das Teilvermögen investiert insbesondere in weltweite direkte und indirekte Anlagen in Forderungswertpapieren und -wertrechten von privaten und öffentlich-rechtlichen Schuldnern mit einem Mindestrating von BBB-.

Ausgabe und Rücknahme der Anteile können an jedem Bankwerktag (Montag bis Freitag) erfolgen.

Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet.

Die Referenzwährung des Fonds ist Schweizer Franken (CHF).

Dieser Fonds eignet sich als mittel- bis langfristige Anlage und wird nur für Anleger empfohlen, welche bereit und in der Lage sind, jeweils auch Verluste hinzunehmen. Dieser Fonds eignet sich nicht für Investoren, welche kurzfristig über das investierte Kapital verfügen wollen oder es benötigen.

Risiko- und Ertragsprofil

Geringes Risiko				Höheres Risiko		
←				→		
Typischerweise geringe Rendite				Typischerweise höhere Rendite		
1	2	3	4	5	6	7

Der synthetische Risiko-Rendite-Indikator ("SRRI") zeigt, welche Risiko- und Ertragseigenschaften die oben genannte ISIN aufweist. Er enthält keinen zuverlässigen Hinweis auf das zukünftige Risiko- und Ertragsprofil.

Die angegebene Risikokategorie ist keine Ziel- oder Garantiegrösse und kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Selbst die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.

Der Fonds ist der Risikokategorie 4 zugeordnet, weil sein Anteilspreis mittleren Schwankungen unterliegt und deshalb die Gewinnchance aber auch das Verlustrisiko moderat sein können.

Folgende Risiken haben auf die SRRI-Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

- **Kreditrisiko:** Der Fonds kann einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Staats- und Unternehmensanleihen anlegen. Deren Aussteller können zahlungsunfähig werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder teilweise verlieren.
- **Gegenparteierrisiko:** Der Konkurs oder die Insolvenz der Derivat-Gegenparteien können zu einem Zahlungs- oder Lieferausfall führen.
- **Operationelles Risiko:** Fehlerhafte Prozesse, technische Fehler, Systemausfälle oder externe Naturkatastrophen können zu Verlusten führen.
- **Politische und rechtliche Risiken:** Anlagen unterliegen Änderungen von Vorschriften und Standards, die in einem bestimmten Land gelten. Dies umfasst Einschränkungen der Währungskonvertibilität, die Erhebung von Steuern oder Transaktionskontrollen, Beschränkungen bei Eigentumsrechten oder andere rechtliche Risiken. Anlagen in weniger entwickelte Finanzmärkte können ein erhöhtes operatives, rechtliches oder politisches Risiko bedeuten.
- **Konzentrationsrisiko:** Wenn ein Teilfonds im erheblichen Mass in ein Unternehmen, eine Branche oder ein Land investieren, die bzw. das wesentlich von einem negativen Ereignis getroffen wird, könnte sein Wert fallen.
- Eine umfassende Beschreibung der allgemeinen und spezifischen Risiken finden Sie im Prospekt.

Kosten

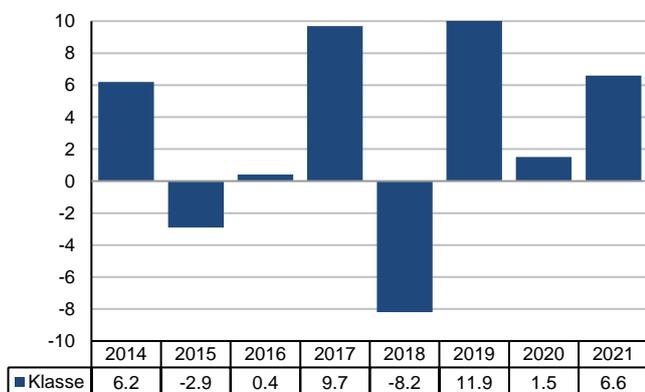
Kosten zulasten der Anlegerinnen und Anleger	
Ausgabekommission	5,00%
Rücknahmekommission	5,00%
Dabei handelt es sich um den höchsten Prozentsatz, der vom Zeichnungsbetrag des Anlegers in Abzug gebracht werden darf.	
Kosten zulasten des Fondsvermögens im Laufe des Jahres	
Laufende Kosten	1.57%
Kosten zulasten des Fondsvermögens unter bestimmten Bedingungen	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	keine

Die Kosten werden für den Betrieb des Fonds verwendet, einschliesslich der Vermarktung und des Vertriebs. Diese Kosten reduzieren das potentielle Wachstum Ihrer Anlage. Bei der Ausgabe- und Rücknahmekommission handelt es sich um Höchstwerte, in einigen Fällen können die Anleger weniger bezahlen. Für die aktuelle Höhe der Ausgabe- und Rücknahmekommissionen konsultieren Sie Ihren Finanzberater. Die laufenden Kosten basieren auf dem am 31.12.2021 endenden Vorjahr und können von Jahr zu Jahr schwanken. Ausgeschlossen sind:

- die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren;
- die Transaktionskosten, ausgenommen Kosten, welche im Zusammenhang mit der Ausgabe oder der Rücknahme von Anteilen an Zielfonds stehen.

Ergänzende Hinweise zur Kostenberechnung enthält der ausführliche Prospekt mit integriertem Fondsvertrag.

Bisherige Wertentwicklung



Bitte beachten Sie, dass die frühere Wertentwicklung kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung ist.

Die Klasse wurde im Jahr 2013 aufgelegt.

Die Renditen wurden in CHF und abzüglich der laufenden und der an die Wertentwicklung gebundenen Gebühren berechnet, aber sie berücksichtigen keine allfälligen Ausgabeaufschläge und/oder Rücknahmeabschläge.

Praktische Informationen

Depotbank: Bank Julius Bär & Co. AG, Bahnhofstrasse 36, 8001 Zürich.

Weiterführende Informationen über den Fonds (z.B. verfügbaren Klassen), den Prospekt mit integriertem Fondsvertrag sowie die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos in deutscher Sprache bei der Depotbank, der Fondsleitung und den zuständigen Vertriebsstellen bezogen werden.

Der letzte Nettoinventarwert pro Anteil ist verfügbar unter den im Prospekt mit integriertem Fondsvertrag genannten Publikationsorganen.

Der Fonds unterliegt der Steuergesetzgebung der Schweiz. Bitte beachten Sie daher, dass die Einkünfte aus dem Fonds in Abhängigkeit zu Ihrem Wohnsitzland besteuert werden könnten.

Für weitere Details sollten Sie sich mit einem Steuerberater in Verbindung setzen.

Haftungserklärung: Die 1741 Fund Solutions AG kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Das vorliegende Teilvermögen ist Teil eines Umbrella-Fonds. Vorliegende Informationen gelten nur für dieses Teilvermögen. Die Teilvermögen sind rechtlich voneinander getrennt und haften nicht füreinander. Weitere Informationen zu anderen Teilfonds/Klassen und Angaben zum Umtausch von Anteilen finden sich im Prospekt mit integriertem Fondsvertrag.