VP Bank (Luxembourg) SA , VP Bank (Schweiz) AG · Gültig ab November 2026

Ihre Ziele, unsere **Lösungen**







Liebe Leserin, lieber Leser

Um Sie und Ihr Vermögen weiterzubringen, nutzen wir sämtliche Sinne. Denn wir hören Ihnen zu, spüren, was Sie bewegt, und behalten Ihre Ziele im Blick. Im Mittelpunkt dieses Ansatzes steht VP Sensa, unsere zielorientierte Beratungslösung, die darauf ausgelegt ist, Sie in den Mittelpunkt unseres Handelns zu stellen.

Auf den folgenden Seiten erfahren Sie, wieso die VP Bank die richtige Ansprechpartnerin ist, die Ihre hohen Ansprüche erfüllt. Wir stellen nicht nur die richtigen Fragen, um Ihre Bedürfnisse besser zu verstehen, sondern bringen auch das richtige Fingerspitzengefühl für die passenden Lösungen mit. Ganz nach Ihren Bedürfnissen kombinieren wir unsere Beratungslösung VP Sensa mit unseren modularen Anlagelösungen VP Vida und VP Auda.

Erleben Sie den Unterschied und lassen Sie uns Ihre Ziele gemeinsam anpacken – wir freuen uns auf Sie.

Ihre VP Bank

Unser Beratungsansatz

Sie stehen im Zentrum. Unsere Beratung orientiert sich ganz an Ihnen und Ihren finanziellen Zielen.

Ganzheitliche Beratung ist für uns mehr als ein Schlagwort. Für uns bedeutet es ein ganzheitliches Verständnis für Ihre Situation, gemeinsam Ihre wichtigsten Ziele zu identifizieren und die passenden Strategien und Lösungen zu finden.

Ihre Situation

Bevor wir über Ihre Ziele sprechen, wollen wir Sie verstehen. Dies geht über Ihre persönliche, berufliche und finanzielle Situation hinaus und umfasst auch Ihre Werte und Vorstellungen. Besprechen Sie mit uns Ihre Erwartungen und wie Sie sich eine gute Zusammenarbeit vorstellen.

Ihre Ziele

Was bedeutet für Sie Lebensqualität? Welche Pläne verfolgen Sie? Gemeinsam definieren wir Ihre finanziellen Ziele, priorisieren diese und teilen Ihre finanziellen Mittel auf diese Ziele auf.

Ihre Strategie

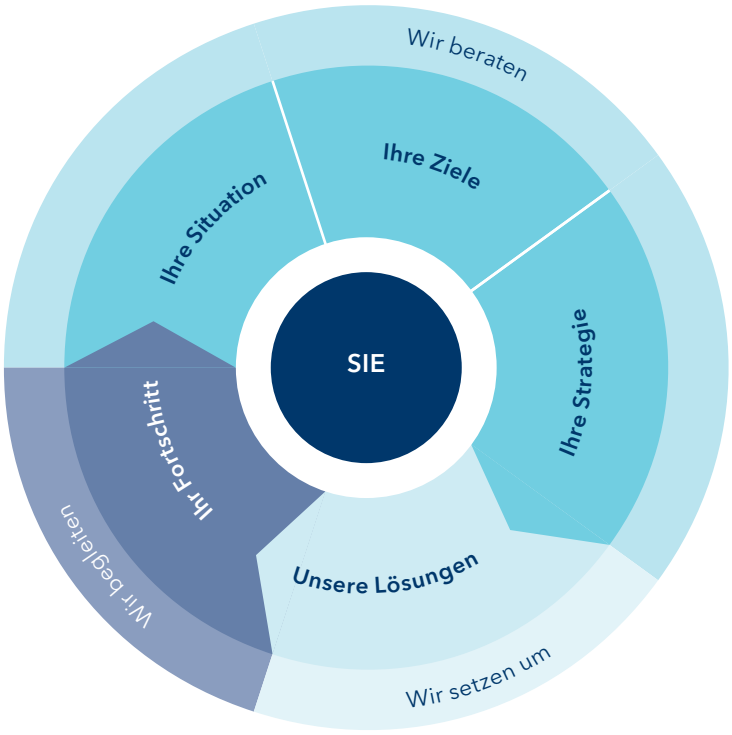
Jedes Ziel ist einzigartig. Daher sollte jede Anlagestrategie individuell auf das jeweilige Ziel angepasst werden. Basierend auf Ihrer Situation, wählen wir gemeinsam für jedes Ziel den passenden Weg.

Unsere Lösungen

Nachdem die Strategien definiert sind, beraten wir Sie gern bei der Wahl der passenden Anlagelösung. Sind Sie eher der Typ «zuhören und selbst handeln», dann wären unsere Beratungslösungen VP Auda das Richtige für Sie. Wollen Sie lieber delegieren und sich zurücklehnen, dann hätten wir mit VP Vida verschiedene Vermögensverwaltungsmandate im Angebot.

Ihr Fortschritt

Sind Sie auf Kurs? Wir haben Ihre Ziele im Blick und überwachen laufend, ob Sie mit Ihrem Vermögen auf Zielkurs sind. Wenn sich Ihre Lebensumstände ändern, überprüfen wir Ihr Portfolio und nehmen Anpassungen vor, damit Sie auf Kurs bleiben.



Unser Anlageprozess

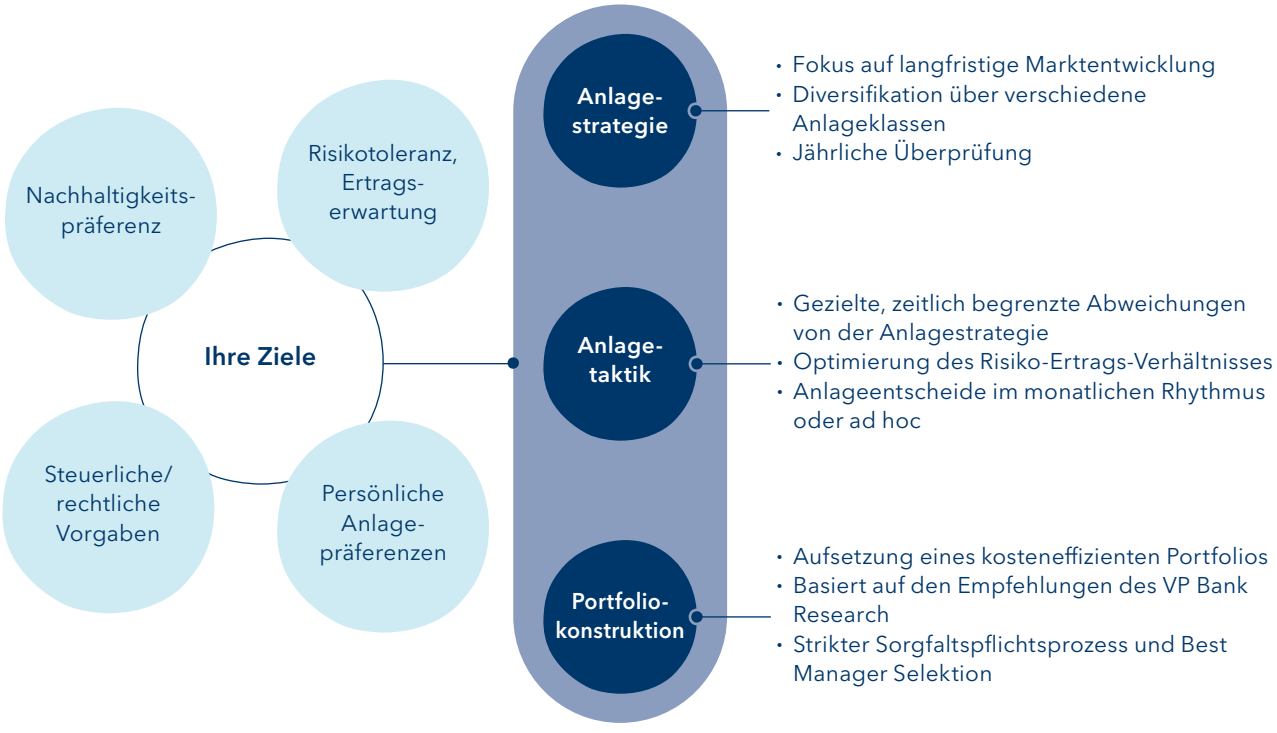
Wir setzen auf einen strukturierten und disziplinierten Anlageprozess, der Raum lässt, um auf unvorhergesehene Ereignisse zu reagieren.

Ob Anleger ihre finanziellen Ziele erreichen, ist abhängig von der gewählten Anlagestrategie und davon, wie diese umgesetzt wird. Viel zu oft wird beim Anlegen «strategisch» mit «statisch» verwechselt. Ein Portfolio sollte regelmässig überprüft werden.

Der Anlageprozess der VP Bank unterscheidet **Anlagestrategie** und **Anlagetaktik**. Über die Anlagestrategie entscheidet das Investment Strategy Committee (ISC), das zweimal im Jahr tagt. Die Anlagestrategie definiert die langfristig ausgerichtete Zusammensetzung des Portfolios und hat typischerweise einen Zeithorizont von mehreren Jahren.

Die Anlagetaktik wird im Investment Tactics Committee (ITC) behandelt. Dieses tagt monatlich oder ad hoc bei aussergewöhnlichen Marktereignissen. Das ITC befindet in seinen Sitzungen über kurz- bis mittelfristige Abweichungen von der Anlagestrategie, um entweder Risiken im Portfolio zu reduzieren oder die Renditeaussichten zu verbessern. Die aktuelle Bankmeinung in Sachen Anlagen finden Sie in unserer Publikation «Unsere Sicht».

Wie finden wir den richtigen Weg zu Ihren Zielen?



Ihre Ziele als Basis

Unsere modulare Produktwelt ermöglicht uns einen zielgerichteten Beratungsansatz. Ausgehend von Ihren Lebensplänen, wählen wir gemeinsam mit Ihnen die richtige Kombination, um Sie bei der Erreichung Ihrer Ziele bestmöglich zu unterstützen.



VP Vida

Geben Sie Ihre Vermögensverwaltung in fachkundige Hände und geniessen Sie ganz entspannt das Leben.

Custom | Advanced | Essential

VP Auda

Wir bieten Ihnen umfassende Beratung, damit Sie die richtigen Anlageentscheidungen treffen können.

Custom | Advanced

VP Sensa

Entsprechen Ihre Finanzlösungen Ihrer Lebensplanung? Unser umfassendes Aktivierungspaket liefert die Grundlage für Ihren finanziellen Komfort.

Dabei ist es zweitrangig, ob Sie uns die Verwaltung Ihres Vermögens anvertrauen, selbst Anlageentscheidungen treffen oder diverse andere Lösungen bevorzugen. Ausschlaggebend ist die richtige Mischung.





VP Vida – Vermögensverwaltung

Delegieren und zurücklehnen – nutzen Sie die Anlageexpertise der VP Bank und lassen Sie Ihr Vermögen professionell verwalten.

Sie möchten sich um andere Dinge kümmern und die Vermögensverwaltung lieber unseren Expertinnen und Experten überlassen? Dann ist ein VP Vida Vermögensverwaltungsmandat genau das Richtige. Sie haben verschiedene Mandate zur Auswahl:

VP Vida Essential

Umsetzung der Mandatsanlagestrategie über Fonds. Dadurch lässt sich das Mandat nicht nur gut diversifizieren, sondern Fonds erlauben auch, schnell auf neue Marktsituationen zu reagieren.

VP Vida Advanced

Sie hätten neben Fonds gern auch Direktanlagen in Ihrem Portfolio? Kein Problem. Ihr Portfoliomanager hat den Zugriff auf sämtliche Aktien- und Anleihenempfehlungen unseres Research-Teams.

VP Vida Custom

So individuell wie Ihre Ziele sind auch die für Sie passenden Mandatslösungen. Bei VP Vida Custom ist zwar nicht alles, aber vieles möglich. Sei es bei der Anlagestrategie oder bei individuellen Umsetzungswünschen.

Für VP Vida Essential, Advanced und Custom geniessen Sie folgende Vorteile:

- Vermögensverwaltung im Einklang mit der Bankmeinung
- Fortlaufende Überwachung der Finanzmärkte
- Berücksichtigung von ESG-Risiken und -Chancen
- Professionelles Risikomanagement
- Zugriff auf das VP Bank Research Portal
- Persönliche Betreuung und Performance-Reportings durch Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater bzw. Ihre Portfoliomanagerin oder Ihren Portfoliomanager

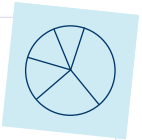
Egal, für welche Option Sie sich entscheiden – unsere Portfoliomanagerinnen und -manager investieren Ihr Vermögen immer gemäss Ihren Vorgaben und Wünschen. Sie werden dabei von unserem Research-Team unterstützt, das die Entwicklungen in der Wirtschaft und an den Finanzmärkten im Blick hat und entsprechende Schlüsse zieht.

Unser Anlagekomitee, geleitet vom Chief Investment Officer, befindet mindestens einmal im Monat über die taktische Portfolioausrichtung. Wie wir die Anlageklassen einschätzen, lesen Sie in unserer monatlichen Publikation «Unsere Sicht».

Durch breite Diversifizierung, Absicherung von Währungsrisiken und eine strenge Auswahl erstklassiger Finanzinstrumente verfolgen wir einen disziplinierten und besonnenen Ansatz, um robuste Portfolios aufzubauen.



Unsere Mandatslinien sind auch als «**Plus**» erhältlich, wobei Nachhaltigkeitsfaktoren eine grössere Bedeutung bei Anlageentscheidungen einnehmen.



Mit den **Strategiefonds** erhalten Sie die Möglichkeit, bereits mit kleineren Anlagebeträgen das Anlage-Know-how der VP Bank zu nutzen. Sie profitieren von unserem aktiven Anlageansatz in Kombination mit einer umfassenden Risikoüberwachung.



VP Auda – Anlageberatung

Zuhören, ausloten und handeln – damit Sie Ihre finanziellen Ziele erreichen, stehen wir Ihnen mit Rat und Tat zur Seite. Wie viel Unterstützung Sie von uns wünschen, entscheiden Sie.

Die Anlageberatungslösungen decken das gesamte Spektrum einer professionellen Anlageberatung ab. Für die Umsetzung Ihrer Anlagestrategie setzen wir auf bedürfnisgerechte Lösungen. Eine regelmässige Risikoüberwachung Ihrer Anlagen steht genauso im Vordergrund wie der Zugang zu Anlageideen sowie Spezialistinnen und Spezialisten. Passend zu Ihren Bedürfnissen, können Sie zwischen zwei verschiedenen Beratungspaketen wählen:

VP Auda Advanced

Sie tauschen sich persönlich und proaktiv mit Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater aus und lassen sich in regelmässigen Abständen beraten.

Bei der Selektion von aussichtsreichen Investments und Anlageideen stützt sich Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater auf das hauseigene Research der VP Bank. Wir überwachen Ihr Portfolio regelmässig und melden uns bei Ihnen, sollte Handlungsbedarf bestehen.

Das Geschehen an den Finanzmärkten fasziniert Sie und Sie wollen sich zusätzlich selbst informieren? Wir bieten Ihnen über unser Kundenportal direkten Zugang zu den Einschätzungen unserer Analysten und Strategen sowie zu digitalen Lösungen.

VP Auda Custom

Sie wünschen eine massgeschneiderte Beratung, die auf Ihre individuellen Bedürfnisse zugeschnitten ist.

Da Sie das Geschehen an den Finanzmärkten eng verfolgen, suchen Sie den Austausch mit Spezialistinnen und Spezialisten. Aus diesem Grund erhalten Sie neben dem Zugang zu Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater direkte Betreuung durch eine bzw. einen Investment Consultant.

Wir beraten Sie bei der Wahl der für Sie optimalen Anlagestrategie, richten uns aber gern auch nach Ihren konkreten und individuellen Vorgaben. Dank des regelmässigen Kontakts zu Ihrer bzw. Ihrem Investment Consultant profitieren Sie von taktischen Opportunitäten. Wir diskutieren Ihre Ideen und unterstützen Sie bei der Umsetzung. Dabei steht Ihnen ein breites Produktuniversum zur Verfügung, das neben Einzeltiteln und Kollektivanlagen auch derivative Instrumente umfasst. Ihr Portfolio wird von uns überwacht, und wenn notwendig informieren wir Sie umgehend.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- Strategiebasierte Beratung im Portfoliokontext
- Anlageideen und -empfehlungen auf Basis veränderter Marktsituationen
- Regelmässige Portfolio-Überwachung
- Zugriff auf das VP Bank Research Portal
- Persönliche Betreuung durch Kundenberaterinnen oder -berater sowie Investment Consultants

Unser Nachhaltigkeitsansatz

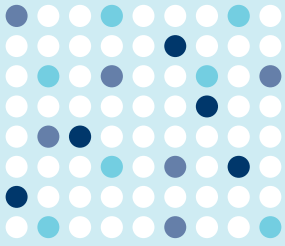
Die Berücksichtigung von ESG-Risiken und -Chancen ist fest in unserem Anlage- und Beratungsprozess verankert. Die Basis bildet ein hauseigener Anlageprozess.

Wir haben den VP Bank Nachhaltigkeitsscore (VPSS) zur Erfassung von ESG-Risiken und -Chancen entwickelt und fest im Anlageprozess verankert. Er bietet Transparenz und schafft die Basis, Chancen und Risiken systematisch im Portfolio zu identifizieren.

Als Ausgangspunkt für die Analyse dient das ESG-Rating eines Nachhaltigkeitsspezialisten. Weist ein Unternehmen etwa Fortschritte beim ESG-Rating auf (sogenanntes ESG-Momentum), schlägt sich das in einer höheren Punktzahl nieder. Leistet ein Unternehmen einen Beitrag zur Erreichung der 17 Ziele für eine nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen (SDGs), erhält es Zusatzpunkte im SDG und Impact Score. Dagegen werden Unternehmen mit kontroversen Geschäftspraktiken herabgestuft. Dies ist auch der Fall, wenn ein Unternehmen Geschäftstätigkeiten verfolgt, die aus Nachhaltigkeitssicht heikel sind.

Der so ermittelte VPSS wird bei der Auswahl von Aktien, Anleihen und Fonds berücksichtigt. Sowohl die einzelnen Anlageinstrumente als auch das gesamte Portfolio müssen Mindeststandards erfüllen. Bei der Portfoliokonstruktion muss ebenfalls ein Mindestdurchschnittswert erreicht werden.

Wir bieten Transparenz für Ihr Portfolio



Schlechte Anlagen ausschliessen
Unternehmen, welche nicht mindestens ein ESG-Rating von «BB» aufweisen, werden ausgeschlossen. Dies reduziert ESG-Risiken.



Positive Selektion
Wir beurteilen das Nachhaltigkeitsprofil eines Unternehmens anhand von fünf Dimensionen. Basis dafür ist der von uns entwickelte VP Bank Nachhaltigkeitsscore (VPSS).



Portfoliosicht
Ein Portfolio ist mehr als die Summe der einzelnen Anlagen. Deshalb legen wir Wert auf die Gesamtbeurteilung eines Portfolios.

Kein Kompromiss
Nachhaltige Investitionen führen nicht zu schlechterer Performance.

Unsere Sicht auf die Finanzmärkte

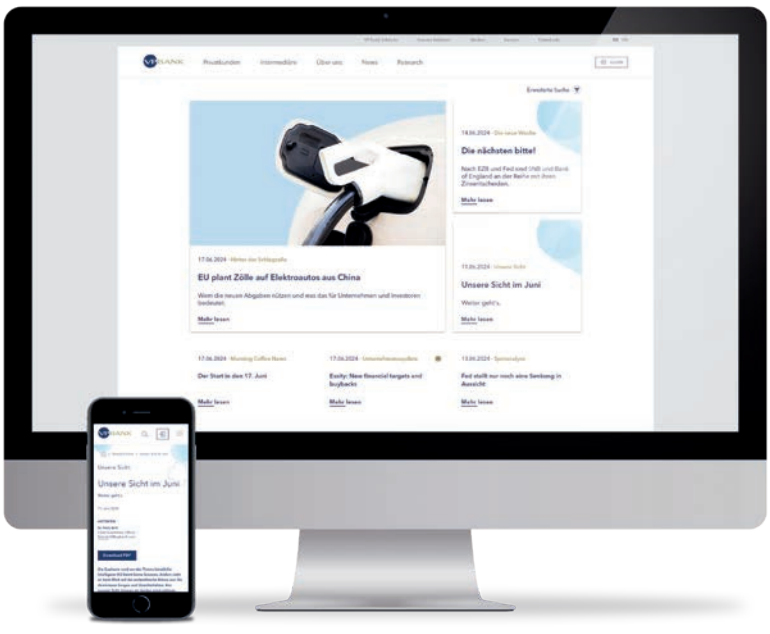
Sie möchten wissen, was an den Finanzmärkten geschieht, und Anlageideen erhalten? Wir helfen Ihnen mit «Unserer Sicht» und bieten Ihnen Anlageideen auf unserem Research Portal.

Als Ihre Finanzexpertinnen und -experten beobachten wir die Finanzmärkte laufend. Wir schätzen Entwicklungen ein und analysieren Trends. Selbstverständlich verdichten wir komplexe Informationen zu klaren, umsetzbaren Erkenntnissen und teilen unsere Einschätzungen über unser Research Portal mit Ihnen.

Wir offerieren ein breites Spektrum, und wir stellen Ihnen unsere Berichte gern direkt zu. Das Angebot reicht von täglichen oder wöchentlichen Newslettern bis zur monatlichen Einschätzung der einzelnen Anlageklassen und zum Investmentmagazin «Teleskop». Zudem bieten wir Ihnen Investmentideen zu einzelnen Themen und auf Anlageklassen bezogen. Unsere Einzeltitelanalyse deckt vier Aktienregionen ab sowie Anleihen in den wichtigsten Währungen. Dazu kommt unser Fachwissen im Bereich Fonds.

Das bieten wir auf unserem Research Portal:

- Aktuelle Einschätzungen zu Markttrends in verschiedenen Anlageklassen und Kommentare zur aktuellen Wirtschaftslage
- Direkter Zugang zu Analysen und Updates
- Investmentideen nach Themen
- Anlageempfehlungen für Aktien, Anleihen und Fonds innerhalb des VP Bank Universums
- Individuelle Factsheets zu Aktien und Fonds
- Intuitive Suchfunktion zum Erkunden interessanter Themen
- Ausgiebige Filterfunktion für Einzeltitel und Fonds
- Bequemer Direktzugriff über das Kundenportal



Ihr Kontakt – wo immer Sie sind

Die VP Bank AG ist eine in Liechtenstein domizilierte Bank und untersteht der Finanzmarktaufsicht (FMA) Liechtenstein, Landstrasse 109, 9490 Vaduz, Liechtenstein, www.fma-li.li

Internationale Bankstandorte

VP Bank AG	Aeulestrasse 6 · 9490 Vaduz · Liechtenstein T +423 235 66 55 · info@vpbank.com · www.vpbank.com MwSt.-Nr. 51.263 · Reg.-Nr. FL-0001.007.080-0
VP Bank (Schweiz) AG	Talstrasse 59 · 8001 Zürich · Schweiz T +41 44 226 24 24 · info.ch@vpbank.com
VP Bank (Luxembourg) SA	2, rue Edward Steichen · L-2540 Luxemburg T +352 404 770-1 · info.lu@vpbank.com
VP Bank Ltd Singapore Branch	128 Beach Road · #13-01 Guoco Midtown · Singapur 189773 T +65 6305 0050 · info.sg@vpbank.com
VP Bank (BVI) Ltd	VP Bank House · 156 Main Street · PO Box 2341 Road Town · Tortola VG1110 · Britische Jungferninseln T +1 284 494 11 00 · info.bvi@vpbank.com

Fonds- und Servicegesellschaften

VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG	Aeulestrasse 6 · 9490 Vaduz · Liechtenstein T +423 235 67 67 · vpfundsolutions@vpbank.com www.vpfundsolutions.com
VP Fund Solutions (Luxembourg) SA	2, rue Edward Steichen · L-2540 Luxemburg T +352 404 770-297 · fundclients-lux@vpbank.com www.vpfundsolutions.com

UN environment programme | finance initiative
Principles for Responsible Banking

Signatory of:
PRI Principles for Responsible Investment

Disclaimer

Die Angaben in dieser Dokumentation dienen lediglich Informationszwecken und sind ohne Gewähr. Sie stellen insbesondere weder eine Offerte, Aufforderung zur Offertstellung oder Empfehlung zum Kauf, Halten oder Verkauf von Finanzinstrumenten noch eine Aufforderung zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts dar. Auch handelt es sich bei den genannten Angaben weder um eine Rechts-, Finanz-, Buchführungs- oder Steuerberatung noch um irgendeine Form von persönlicher Beratung. Die VP Bank und ihre Gruppengesellschaften können Merkmale und Nutzungsbedingungen der beschriebenen Produkte jederzeit und ohne vorgängige Ankündigung ändern.

Jede Investition ist mit Risiken verbunden. Finanzinstrumente können in ihrem Kurs und Wert sowie in den erzielten Erträgen sowohl steigen als auch sinken. Einem Anleger kann nicht zugesichert werden, dass er die angelegten Beträge wieder zurückerhält. Die VP Bank Vermögensverwaltungsproduktlinie ermöglicht dem Anleger die Wahl zwischen verschiedenen Anlagestrategien und -zielen mit entsprechenden Risikostufen. Bevor sich ein Anleger für ein Produkt entscheidet, sollte er sich daher darüber informieren, ob ein Produkt seinen persönlichen Verhältnissen entspricht und welche besonderen Risiken mit dem Produkt verbunden sind.

Diese Dokumentation bzw. die darin beschriebenen Produkte sind nicht für Personen bestimmt, die einer Rechtsordnung unterstehen, welche die Verbreitung bzw. den Zugang und die Nutzung verbietet oder von einer Bewilligung abhängig macht, sei es aufgrund der Nationalität der betreffenden Personen, ihres Wohnsitzes oder aus anderen Gründen. Personen, auf die solche Einschränkungen zutreffen, ist der Zugriff auf diese Dokumentation bzw. die darin beschriebenen Produkte nicht gestattet. Dies gilt insbesondere für Personen, die ihren Wohnsitz in den USA, dem Vereinigten Königreich oder Kanada haben oder die Staatsangehörigkeit eines dieser Staaten besitzen.

Schweiz: Diese Informationen wurden von der VP Bank (Schweiz) AG, Talstrasse 59, 8001 Zürich, Schweiz, verteilt. Die VP Bank (Schweiz) AG untersteht der Zulassung und Regulierung durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA.

Luxemburg: Diese Informationen wurden von der VP Bank (Luxembourg) SA, 2, rue Edward Steichen, L-2540 Luxembourg, verteilt. Die VP Bank (Luxembourg) SA untersteht der Zulassung und Regulierung durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).