Muster Privatkunde

Anlagereport

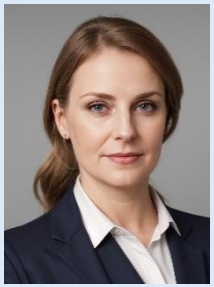
Berichtsperiode 01.01.2024 – 31.05.2024

Muster Bank

Inhaltsverzeichnis

1.	**Zusammenfassung**	**2**
1.1	Anlagevermögen & Strategie	2
1.2	Gesamtübersicht	3
2.	**Rückblick**	**4**
2.1	Ertrag	4
2.2	Renditen	5
2.3	Renditebeiträge nach Anlageklassen	6
2.4	Attribution	7
2.5	Risiko	8
3.	**Situationsanalyse**	**9**
3.1	Portfolioaufteilungen	9
3.2	Obligationen	11
3.3	Aktien	13
3.4	Anlage- und Nachhaltigkeitsuniversum	15
3.5	Bewertung gemäss Nachhaltigkeits- und Klimarating	16
4.	**Details**	**17**
4.1	Positionen	17
4.2	Transaktionen	21

Ihr Finanzcoach



Anna Muster

E-Mail: anna.muster@muster.ch
Telefon: +41 32 000 00 00

Ihre Bankbeziehung

Muster Privatkunde
Musterstrasse 17
8000 Zürich

Partnernummer: 123456
Anlagelösung: Vermögensverwaltung Nachhaltig
Portfolionummer: 123.456.768

1. Zusammenfassung

1.1 Anlagevermögen & Strategie

Konti und Depots
Per 31.05.2024

Bezeichnung	Whg	in Lokalwährung	Kurs	in CHF
Konten				
Wertschriftenkonto CHF	CHF	12'172'011.00	1.000	12'172'011.00
Wertschriftenkonto EUR	EUR	296'048.36	0.974	288'428.96
Wertschriftenkonto USD	USD	87'900.00	1.133	99'587.36
Wertschriftendepots				
Vermögensverwaltungsdepot	CHF	1'378'149'478.06	1.000	1'378'149'478.06
Total				**1'390'709'505.38**

Strategie und Benchmark
Per 31.05.2024

Anlageklasse	Bandbreiten	Gewicht	Index	Bezeichnung
Liquidität	0%-5%	5%	–	0% Renditeerwartung
Obligationen CHF	10%-45%	25%	SBI	Swiss Bond Index Domestic AAA-BBB Total Return
Obligationen FW	0%-30%	20%	LGG7TRUU	Bloomberg Barclays Global G7 Total Return Unhedged
Aktien Schweiz	5%-35%	15%	SPI	Swiss Performance Index
Aktien Ausland	0%-35%	20%	NDUEAWXZ	MSCI AC World Daily Total Return Net ex Switzerland
Alt. Anlagen	0%-15%	5%	–	3% Renditeerwartung
Immobilien	0%-20%	10%	KGAST	KGAST Immo Index

Ihre Anlagelösung

Vermögensverwaltung Nachhaltig

1.2 Gesamtübersicht

Gesamtvermögen

1'391 Mio.

In CHF, per 31.05.2024

Porfoliorendite

3.41%

TWR, brutto, Laufendes Jahr

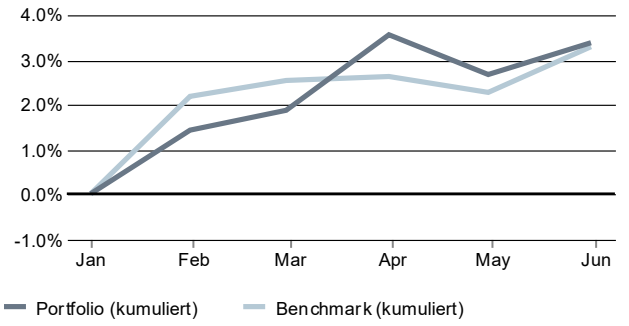
Benchmarkrendite

3.34%

TWR, Laufendes Jahr

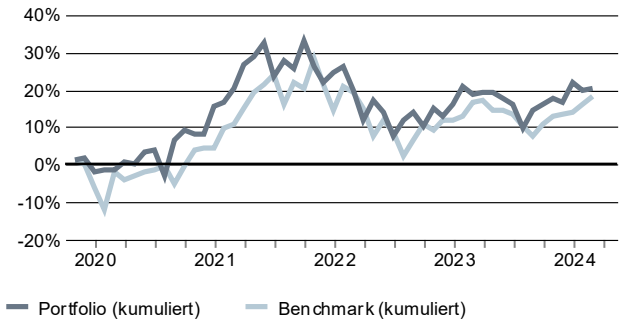
Rendite laufendes Jahr

01.01.2024 - 31.05.2024



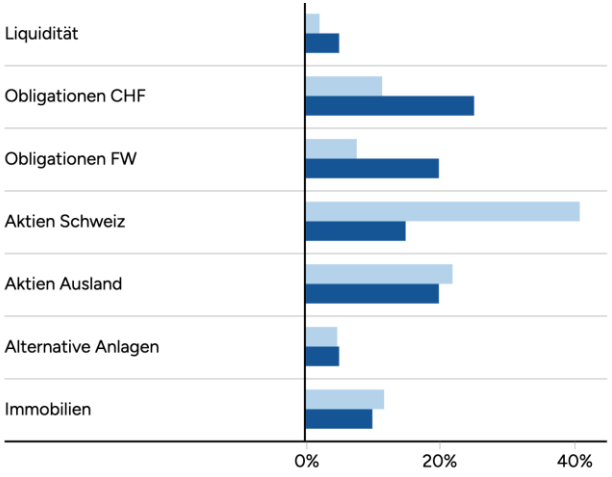
Rendite seit Beginn

01.01.2020 - 31.05.2024



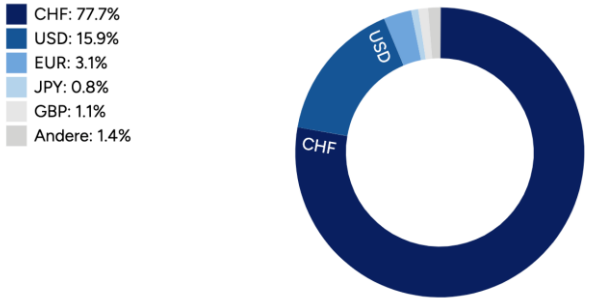
Aufteilung nach Anlageklassen

Portfolio vs Benchmark per 31.05.2024



Aufteilung nach Währungen

Per 31.05.2024, Währungsexposure nach Fonds-Zerlegung



2. Rückblick

2.1 Ertrag

Ertragsrechnung
01.01.2024 – 31.05.2024

Bewertung 01.01.2024	Total Flüsse	Total Ertrag netto	=	Bewertung 31.05.2024
1.34 Mia	-4'805	+45.9 Mio		1.39 Mia

Bewertung per 01.01.2024		**1'344'850'116**
Zuflüsse	+0	
Abflüsse	-4'805	
Total Mittelflüsse	**-4'805**	**-4'805**
Zinsen	+1'778'392	
Ausschüttungen	+4'125'794	
Markterfolg	+40'686'663	
Total Ertrag brutto	**+46'590'849**	
Gebühren	-713'202	
Steuern	-13'202	
Rückforderbare Verrechnungssteuer	+8'310	
Total Ertrag netto	**+45'872'755**	**+45'872'755**
Bewertung per 31.05.2024		**1'390'718'066**

Porfoliorendite	Portfoliorendite	Ausschüttungen	Gebühren
3.41%	**3.35%**	**6.9 Mio.**	**0.05%**
TWR, brutto	TWR, netto	In CHF, 0.4% vom Portfoliowert	gemessen am Gesamtvermögen

Renditebeitrag
01.01.2024 – 31.05.2024, brutto

Erhaltene Zinsen	0.07%
Aufgelaufene Zinsen	0.06%
Ausschüttungen	0.30%
Markterfolg	2.98%
Total Rendite	**3.41%**

Gebührenkomponenten
01.01.2024 – 31.05.2024

Mandatsgebühren	509'294
Fondsgebühren	614
Verwahrungsgebühren	63'677
Managementgebühren	139'617
Total Gebühren	**713'202**

Steuerkomponenten
01.01.2024 – 31.05.2024

Verrechnungssteuer rückforderbar	8'310
Verrechnungssteuer n. rückforderbar	4'098
Stempelsteuern	577
Mehrwertsteuer	217
Total Steuern	**13'202**

2.2 Renditen

Monatliche Renditen

01.01.2024 – 31.05.2024, zeitgewichtete Renditen (TWR)

	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Kumuliert
Portfolio brutto	4.26%	-0.55%	0.99%	-3.20%	2.02%								3.41%
Portfolio netto	4.23%	-0.65%	0.92%	-3.21	2.00%								3.18%
Benchmark	4.32%	-0.69%	0.57%	-0.29%	-0.52%								3.35%
Relativ brutto	-0.06%	0.14%	0.42%	-2.91%	2.50%								0.06%
Relativ netto	-0.09%	0.04%	0.35%	-2.92%	2.48%								-0.17%

Jährliche Renditen

01.01.2020 – 31.05.2024, zeitgewichtete Renditen (TWR)

	2020	2021	2022	2023	2024*	Annualisiert	Kumuliert
Portfolio brutto	9.00%	23.00%	-13.00%	6.00%	3.41%	5.04%	27.85%
Portfolio netto	8.70%	22.60%	-13.30%	5.80%	3.18%	4.81%	26.52%
Benchmark	0.00%	21.00%	-10.00%	1.00%	3.35%	2.95%	13.84%
Relativ brutto	9.00%	2.00%	-3.00%	5.00%	0.06%	2.65%	14.01%
Relativ netto	8.70%	1.60%	2.70%	4.80%	-0.17%	2.41%	12.68%

2.3 Renditebeiträge nach Anlageklassen

Herleitung Renditebeiträge

Pro Anlageklasse 01.01.2024 – 31.05.2024

			Portfolio			**Benchmark**	**Vergleich Beitrag**
	Gewicht	Rendite	Beitrag	Gewicht	Rendite	Beitrag	Portfolio vs Benchmark
Liquidität	2.21%	0.27%	0.01%	5.00%	0.00%	0.00%	
Obligationen CHF	11.48%	0.73%	0.08%	25.00%	1.56%	0.39%	
Obligationen FW	7.54%	1.07%	0.08%	20.00%	2.05%	0.41%	
Aktien Schweiz	40.79%	4.13%	1.68%	15.00%	4.54%	0.68%	
Aktien Ausland	21.77%	4.75%	1.03%	20.00%	6.61%	1.32%	
Alternative Anlagen	4.53%	2.19%	0.10%	5.00%	3.00%	0.15%	
Immobilien	11.68%	3.65%	0.43%	10.00%	3.86%	0.39%	
Total	**100.00%**	**3.41%**	**3.41%**	**100%**	**3.34%**	**3.34%**	

2.4 Attribution

Erklärung des Renditeunterschieds

Benchmarkrendite gegenüber Portfoliorendite, Periode 01.01.2024 – 31.05.2024

Benchmarkrendite	Allokationseffekt	Titelselektionseffekt	Interaktionseffekt		Portfoliorendite
3.34%	+0.87%	-0.80%	0.00%	=	3.41%

	Allokationseffekt	Titelselektionseffekt
↓ Liquidität	0.00%	0.01%
↓ Obligationen CHF	-0.21%	-0.10%
↓ Obligationen FW	-0.26%	-0.07%
↑ Aktien Schweiz	1.17%	-0.17%
↑ Aktien Ausland	0.12%	-0.40%
↓ Alternative Anlagen	-0.01%	-0.04%
↑ Immobilien	0.06%	-0.02%

Allokationseffekt

Ein positiver Allokationseffekt bedeutet, dass Ihr Portfolio im Vergleich zur Benchmark in besser rentierende Anlageklassen investiert war. Das Symbol ↑ gibt an, dass der Effekt durch eine Übergewichtung zustande kam. Umgekehrt zeigt das Symbol ↓ eine Untergewichtung an.

Titelselektionseffekt

Ein positiver Titelselektionseffekt bedeutet, dass Ihr Portfolio im Vergleich zur Benchmark in besser rentierende Titel investiert war.

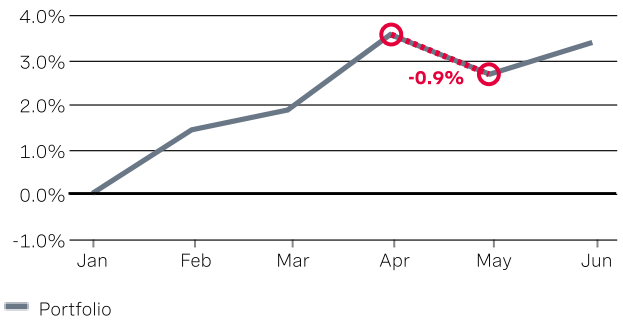
Interaktionseffekt

Der Interaktionseffekt umfasst die keinem anderen Effekt zuordenbare Differenz.

2.5 Risiko

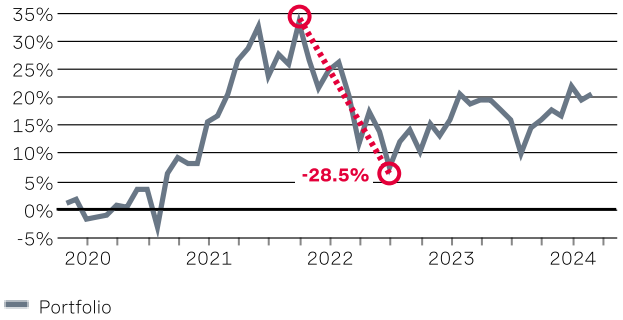
Maximum Drawdown laufendes Jahr

01.01.2024 – 31.05.2024



Maximum Drawdown seit Beginn

01.01.2020 – 31.05.2024



Risikokennzahlen

Über 3 Jahre gemessen, annualisiert

Volatilität Portfolio **8.1%** Annualisiert	Volatilität Benchmark **8.3%** Annualisiert
Tracking Error **0.3%**	Value at Risk (VAR) **13.1%** 1 Jahr, 95% Konfidenzlevel

Risikokennzahlen

Über 5 Jahre gemessen, annualisiert

Volatilität Portfolio **7.5%** Annualisiert	Volatilität Benchmark **7.7%** Annualisiert
Tracking Error **0.9%**	Value at Risk (VAR) **12.3%** 1 Jahr, 95% Konfidenzlevel

Gegenparteirisiko

Top 5 Gegenparteien (Muttergesellschaft) per 31.05.2024

Emittent	Anteil Portfolio
Nestle S.A.	5.51%
Roche Holding AG	4.41%
Novartis AG	3.38%
Zurich Insurance Group AG	1.26%
UBS Group AG	1.13%

Nur Direktanlagen

3. Situationsanalyse

3.1 Portfolioaufteilungen

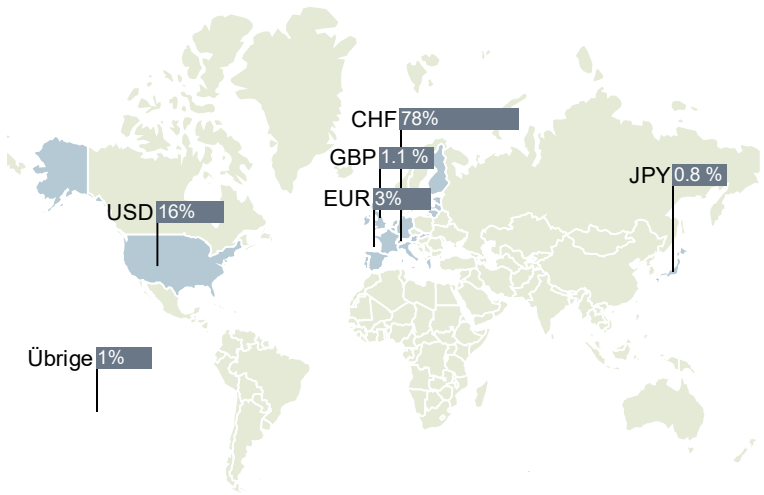
Aufteilung nach Anlageklassen und Währungen

Portfolio per 31.05.2024

	CHF	EUR	USD	GBP	JPY	Rest	Total
Liquidität	2.24%	0.02%	-0.09%	0.01%	0.00%	0.04%	2.21%
Obligationen CHF	11.59%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	11.48%
Obligationen FW	8.35%	-1.35%	-0.06%	0.40%	0.00%	0.20%	7.54%
Aktien Schweiz	40.79%	0.00%	0.03%	0.00%	0.00%	0.01%	40.83%
Aktien Ausland	0.00%	3.48%	15.46%	0.66%	0.83%	1.30%	21.73%
Alternative Anlagen	3.20%	0.73%	0.60%	0.00%	0.00%	0.00%	4.53%
Immobilien	11.47%	0.20%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	11.68%
Total	**77.64%**	**3.08%**	**15.93%**	**1.06%**	**0.83%**	**1.55%**	**100%**

Aufteilung nach Regionen

Portfolio per 31.05.2024



Aufteilung nach Branchen

Per 31.05.2024

	Anteil	Vermögen
Finanzen	31.49%	273'954'052
Gesundheit	17.6%	153'180'221
Industrie	12.2%	106'195'833
Technologie	12.0%	104'773'485
Grundstoffe	9.1%	79'214'436
Nichtzykl. Konsum	5.1%	43'981'639
Zykl. Konsum	4.9%	42'493'139
Telekom Services	4.0%	34'755'239
Energie	1.8%	21'218'757
Immobilien	1.0%	8'900'972
Versorger	0.19%	1'643'658
Total	**100.00%**	**869'943'839**

3.2 Obligationen

Rendite auf Verfall

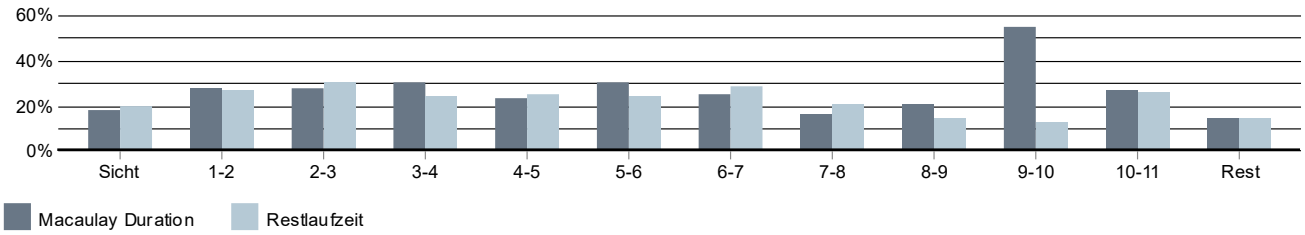
2.9%

Modified Duration	Durchschnittliche Restlaufzeit
5.28	**5.5**
Zinssensivität	Jahre

Anteil Obligationen	Anteil nachhaltige Anlagen
19%	**27.8%**
am Gesamtvermögen	Im Muster Nachhaltigkeitsuniversum

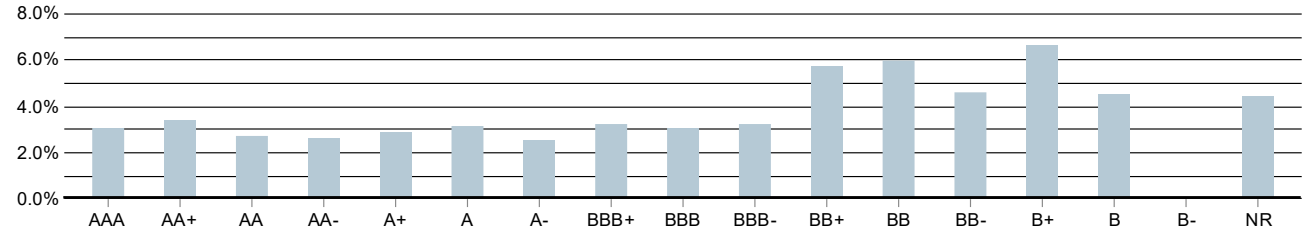
Aufteilung nach Duration und Restlaufzeit

Per 31.05.2024



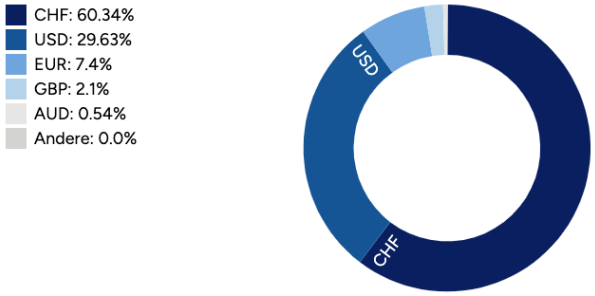
Aufteilung nach Kreditrating

Per 31.05.2024



Aufteilung nach Währungen

Per 31.05.2024, nach Fondszerlegung und Derivateffekten



Herleitung Währungsaufteilung

Per 31.05.2024, nach Fondszerlegung und Derivateffekten

	Marktwert vor Zerlegung	Fonds-Zerlegung	Effekt Derivate	Effektive Allokation
CHF	60.34%		44.44%	104.78%
EUR	7.40%		-14.51%	-7.11%
USD	29.63%		-29.93%	-0.30%
GBP	2.10%		0.00%	2.10%
AUD	0.54%		0.00%	0.54%
Total	**100%**		**0%**	**100%**

Sensitivitäten

	Gewicht	Durchschnittliche Restlaufzeit	Macaulay Duration	Modified Duration	Rendite auf Verfall
CHF	60.3%	5.5	6.2	6.1	2.35%
USD	29.6%	5.8	2.6	2.5	4.6%
EUR	7.4%	5.0	4.6	4.4	3.58%
GBP	2.1%	4.1	4.0	3.8	5.25%
Rest	0.0%	4.7	4.2	4.0	3.94%
Ohne Daten	0.6%	-	-	-	-
Total		**5.5**	**5.0**	**5.28**	**3.17%**

Das Portfolio hält 0.6% in Obligationenfonds, für die keine Sensivitätsdaten vorliegen.

Renditebeiträge Obligationen

Nach strategischen Anlageklassen 01.01.2024 – 31.05.2024

	Gewicht	Rendite	Beitrag
CHF Inv. Grade	51.3%	0.57%	0.29%
CHF High Yield	1.8%	2.18%	0.04%
CHF nicht klassifiziert	7.5%	1.46%	0.11%
FW Inv. Grade Staatsanleihen	0.0%	–	–
FW Inv. Grade Unternehmensanleihen	36.3%	0.94%	0.34%
FW High Yield	2.2%	2.79%	0.06%
FW nicht klassifiziert	0.9%	2.32%	0.02%
Übrige/Gemischte	0.0%	–	–
Total	**100.0%**	**0.86%**	**0.86%**

Top 5 Positionen

Nach Gewicht, per 31.05.2024

	Kurs	Rating	Gewicht
0.625 NOFIN 16-28	101.5%	A	2.7%
1.25 HIRSLAND 21-26	103.8%	AA	2.4%
1.50 BERN 13-28	91.2%	AAA	2.4%
1.25 NESTL 29 /EE	99.8%	A	1.8%
5.75 MHB 22-99	114.6%	BB	1.5%

Nur Direktanlagen

3.3 Aktien

Anteil am Gesamtvermögen
Per 31.05.2024

Erhaltene Ausschüttungen

2.61%

Seit 31.05.2023, gemessen an allen Aktien und Aktienfonds

Anteil Aktien

62.5%

am Gesamtvermögen

Anteil nachhaltige Anlagen

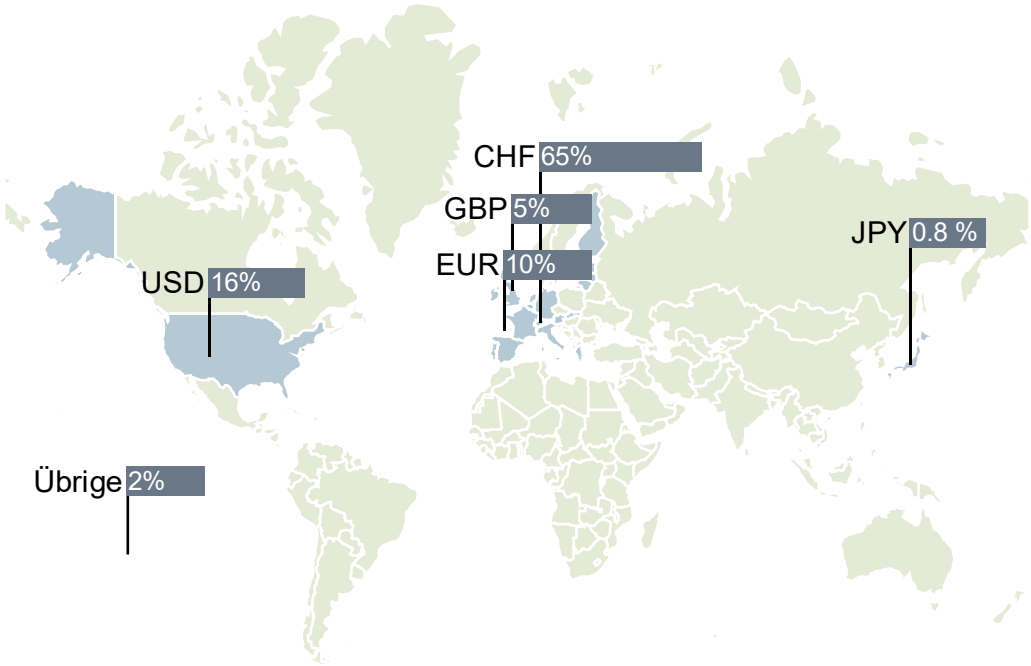
44.9%

Im Muster Nachhaltigkeitsuniversum

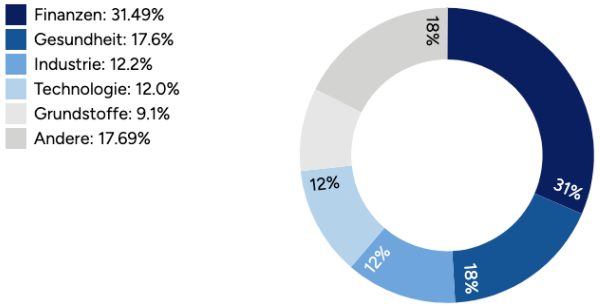
Renditebeiträge Aktien
Nach strategischen Anlageklassen 01.01.2024 – 31.05.2024

	Gewicht	Rendite	Beitrag
Aktien Schweiz	65.27%	4.13%	2.70%
Ausland Developed (Large & Mid Caps)	31.93%	4.81%	1.54%
Ausland Emerging Markets (Large & Mid Caps)	2.65%	3.79%	0.10%
Ausland Small Caps	0.15%	6.84%	0.01%
Ausland Übrige/Gemischte	0.00%	-	-
Übrige/Gemischte	0.00%	-	-
Total	**100.00%**	**4.34%**	**4.34%**

Aufteilung nach Regionen
Per 31.05.2024



Top Branchen
Per 31.05.2024



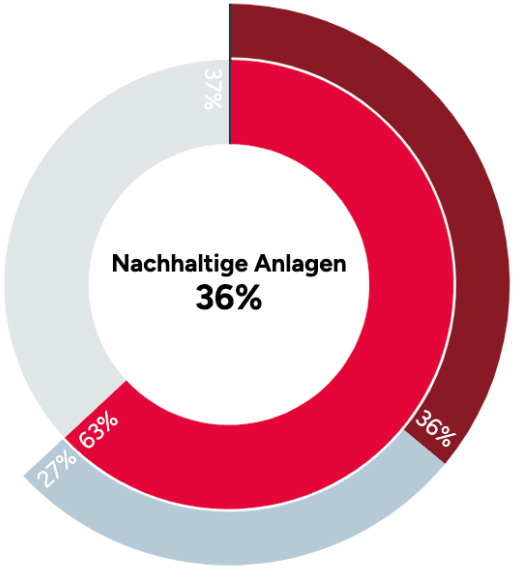
Aufteilung nach Branchen
Per 31.05.2024

	Anteil	Vermögen
Finanzen	31.49%	273'954'052
Gesundheit	17.6%	153'180'221
Industrie	12.2%	106'195'833
Technologie	12.0%	104'773'485
Grundstoffe	9.1%	79'214'436
Nichtzykl. Konsum	5.1%	43'981'639
Zykl. Konsum	4.9%	42'493'139
Telekom Services	4.0%	34'755'239
Energie	1.8%	21'218'757
Immobilien	1.0%	8'900'972
Versorger	0.19%	1'643'658
Total	**100.00%**	**869'943'839**

3.4 Anlage- und Nachhaltigkeitsuniversum

Anteil nachhaltige Anlagen

Per 31.05.2024



- Muster Anlageuniversum: 63%
- Erfüllt die Kriterien des Muster Anlageuniversums nicht: 37%
- Muster Nachhaltigkeitsuniversum: 36%
- Ausserhalb Muster Nachhaltigkeitsuniversum: 27%

Ausserhalb Muster Anlageuniversum

5 grösste Emittenten

Emittent	Anteil Portfolio
ALSO Holding AG	0.5%
EMS-CHEMIE HOLDING AG	0.5%
THERMO FISHER SCIENTIFIC INCORPORATED	0.3%
ALIBABA GROUP HOLDING LIMITED	0.1%
UNITED PARCEL SERVICE, INC.	0.1%

- Erfüllt die Kriterien des Muster Anlageuniversums nicht: 37%

Ausserhalb Muster Nachhaltigkeitsuniversum

5 grösste Emittenten

Emittent	Anteil Portfolio
Novartis AG	3.5%
Zurich Insurance Group AG	1.3%
UBS Group AG	1.2%
Sonova Holding AG	1.1%
ABB Ltd	1.0%

- Ausserhalb Muster Nachhaltigkeitsuniversum: 27%

3.5 Bewertung gemäss Nachhaltigkeits- und Klimarating

Nach Nachhaltigkeitsrating

Anteile am Portfolio per 31.05.2024

Sehr gut	20.5%
Mittel bis gut	17.2%
Schwach	48.8%
Kein Rating	13.9%

Beste Nachhaltigkeitsratings

Per 31.05.2024

Emittent	Rating	Anteil Portfolio
Zurich Insurance Group AG	Sehr gut	1.2%
Sonova Holding AG	Sehr gut	1.1%
ABB Ltd	Sehr gut	1.0%
Lonza Group AG	Sehr gut	0.9%
Givaudan SA	Sehr gut	0.8%

Schlechteste Nachhaltigkeitsratings

Per 31.05.2024

Emittent	Rating	Anteil Portfolio
APPLE INC.	Schwach	1.0%
Schindler Holding AG	Schwach	0.8%
ALPHABET INC.	Schwach	0.8%
Emmi AG	Schwach	0.5%
The Swatch Group AG	Schwach	0.4%

Nach Klimarating

Anteile am Portfolio per 31.05.2024

Sehr gut	15.2%
Mittel bis gut	40.5%
Schwach	16.4%
Kein Rating	28.0%

Beste Klimaratings

Per 31.05.2024

Emittent	Klimarating	Anteil Portfolio
Nestle S.A.	67	5.4%
UBS Group AG	65	1.1%
Chocoladefabriken Lindt & Spruengli AG	55	0.9%
Givaudan SA	54	0.8%
Kuehne + Nagel International AG	51	0.5%

Schlechteste Klimaratings

Per 31.05.2024

Emittent	Rating	Anteil Portfolio
EMS-CHEMIE HOLDING AG	13	0.4%
VAT Group AG	21	0.4%
Interroll Holding AG	29	0.3%
SoftwareOne Holding AG	31	0.2%
Dottikon Es Holding AG	31	0.1%

4. Details

4.1 Positionen

Liquidität

Konti

Kontostand	Whrg	Bezeichnung	Devk P.beginn	Devk P.ende	Marktwert	G/V Währung	Ertrag TWR	Anteil am Vermögen
12'172'011.00	CHF	Wertschriftenkonto CHF	1.000	1.000	12'172'011	0	10'856 0.00%	5.9%
296'048.36	EUR	Wertschriftenkonto EUR	0.998	0.974	288'428	-7'027	1'570 -2.41%	0.3%
87'900.00	USD	Wertschriftenkonto USD	1.084	1.133	99'587	+4'303	601 +4.28%	0.1%
Total CHF					**12'560'027**	**-2'723**	**13'028** **-0.63%**	**8.8%**

Obligationen & ähnliche Anlagen

Obligationen CHF

Nominal Whrg	Bezeichnung	Verfall	Duration Rating	Nachh Rating Klimarating	Titelk P.beginn Devk P.beginn	Titelk P.ende Devk P.ende	Marktwert Marchzins	G/V Titel G/V Währung	Ertrag TWR	Anteil am Vermögen
750'000 CHF	Banque Cantonale du Valais 0.25% CH0273037892/1	06.2028	3.8 AA	Sehr gut Sehr gut	100.82% 1.000	99.10% 1.000	749'400 1'719	-1.7% 0.00%	1'875 -1.7%	1.1%
750'000 CHF	Banque Cantonale du Valais 0.25% CH0273037892/1	06.2028	3.8 AA	Sehr gut Sehr gut	100.82% 1.000	99.10% 1.000	749'400 1'719	-1.7% 0.00%	1'875 -0.93%	1.1%
750'000 CHF	Banque Cantonale du Valais 0.25% CH0273037892/1	06.2028	3.8 AA	Sehr gut Sehr gut	100.82% 1.000	99.10% 1.000	749'400 1'719	-1.7% 0.00%	1'875 -0.93%	1.1%
750'000 CHF	Banque Cantonale du Valais 0.25% CH0273037892/1	06.2028	3.8 AA	Sehr gut Sehr gut	100.82% 1.000	99.10% 1.000	749'400 1'719	-1.7% 0.00%	1'875 -0.93%	1.1%
750'000 CHF	Banque Cantonale du Valais 0.25% CH0273037892/1	06.2028	3.8 AA	Sehr gut Sehr gut	100.82% 1.000	99.10% 1.000	749'400 1'719	-1.7% 0.00%	1'875 -0.93%	1.1%
750'000 CHF	Banque Cantonale du Valais 0.25% CH0273037892/1	06.2028	3.8 AA	Sehr gut Sehr gut	100.82% 1.000	99.10% 1.000	749'400 1'719	-1.7% 0.00%	1'875 -0.93%	1.1%
750'000 CHF	Banque Cantonale du Valais 0.25% CH0273037892/1	06.2028	3.8 AA	Sehr gut Sehr gut	100.82% 1.000	99.10% 1.000	749'400 1'719	-1.7% 0.00%	1'875 -0.93%	1.1%
Total CHF							**5'995'200** **13'752**	**-1.7%** **0.00%**	**15'000** **-1.7%**	**8.8%**

Aktien

Aktien Schweiz

Anzahl Whrg	Bezeichnung	Nachh Rating Klimarating	Titelk P.beginn Devk P.beginn	Titelk P.ende Devk P.ende	Marktwert	G/V Titel G/V Währung	Ertrag TWR	Anteil am Vermögen
1'000 CHF	Nestle SA CH0038863350	Sehr gut Sehr gut	70.25 1.000	74.70 1.000	74'700	6.33% 0.00%	2'875 6.33%	0.1%
1'000 CHF	Nestle SA CH0038863350	Sehr gut Sehr gut	70.25 1.000	74.70 1.000	74'700	6.33% 0.00%	2'875 6.33%	0.1%
1'000 CHF	Nestle SA CH0038863350	Sehr gut Sehr gut	70.25 1.000	74.70 1.000	74'700	6.33% 0.00%	2'875 6.33%	0.1%
1'000 CHF	Nestle SA CH0038863350	Sehr gut Sehr gut	70.25 1.000	74.70 1.000	74'700	6.33% 0.00%	2'875 6.33%	0.1%
1'000 CHF	Nestle SA CH0038863350	Sehr gut Sehr gut	70.25 1.000	74.70 1.000	74'700	6.33% 0.00%	2'875 6.33%	0.1%
1'000 CHF	Nestle SA CH0038863350	Sehr gut Sehr gut	70.25 1.000	74.70 1.000	74'700	6.33% 0.00%	2'875 6.33%	0.1%
1'000 CHF	Nestle SA CH0038863350	Sehr gut Sehr gut	70.25 1.000	74.70 1.000	74'700	6.33% 0.00%	2'875 6.33%	0.1%
1'000 CHF	Nestle SA CH0038863350	Sehr gut Sehr gut	70.25 1.000	74.70 1.000	74'700	6.33% 0.00%	2'875 6.33%	0.1%
Total CHF					**597'600**	**6.33%** **0.00%**	**23'000** **6.33%**	**0.8%**

Fonds

Anzahl Whrg	Bezeichnung	Nachh Rating Klimarating	Titelk P.beginn Devk P.beginn	Titelk P.ende Devk P.ende	Marktwert	G/V Titel G/V Währung	Ertrag TWR	Anteil am Vermögen
1'000 CHF	Muster Aktien Nachhaltig Schweiz CH0379174843	Sehr gut Sehr gut	105.25 1.000	126.93 1.000	126'930	+20'680 0	2'005 22.81%	0.8%
Total CHF					**126'930**	**+20'680** **0**	**2'005** **22.81%**	**0.8%**

Externe Positionen

Liegenschaften

Whrg	Bezeichnung	Wert P.beginn Bew Datum	Devk Beginn Devk Ende	Wert P.ende Bew Datum	G/V Titel G/V Währung	Ertrag TWR	Anteil am Vermögen
CHF	Liegenschaft XYZ	7'250'000 31.03.2023	1.000 1.000	7'500'000 31.03.2024	+250'000 0	535'000 10.82%	0.5%
Total CHF		**7'250'000**		**7'500'000**	**+250'000** **0**	**535'000** **10.82%**	**0.5%**

4.2 Transaktionen

Zahlungen und Lieferungen

Ein- und Auszahlungen sowie Ein- und Auslieferungen

Datum	Art	Bezeichnung	Anz Nominal	Titelk	Whrg	Betrag in Lokalwhrg	Devk	Steuern und Gebühren	Betrag in CHF
15.05.2024	Einzahlung	EURO			EUR	15'000.00	0.974	0	+14'610.00
02.02.2024	Lieferung	ABB Ltd	400	52.05	CHF	20'820.00	1.000	-200.00	+20'820.00

Käufe und Verkäufe

Wertschriften und Derivate

Datum	Art	Bezeichnung	Anz Nominal	Titelk	Whrg	Betrag in Lokalwhrg	Devk	Steuern und Gebühren	Betrag in CHF
21.04.2024	Kauf	Nestle SA	500	72.35	CHF	-36'175.00	1.000	0	-36'175.00

Devisentermingeschäfte

Datum	Art	Bezeichnung	Fälligkeit	Whrg 1 Whrg 2	Betrag in Lokalwhrg	Devk 1 Devk 2	Steuern und Gebühren	Betrag in CHF
21.05.2024	Kontrakt	Devisentermingeschäft CHF/EUR	30.09.2025	CHF EUR	-955'000 +1'000'000	1.000 0.974	-1'000.00	-955'000 +966'000

Optionsgeschäfte

Datum	Art	Bezeichnung	Strike	Verfall	Anz	Titelk	Whrg	Betrag in Lokalwhrg	Devk	Steuern und Gebühren	Betrag in CHF
22.04.2024	Verkauf	Call Option Nestle SA	78.00	31.12.2025	500	1.5	CHF	750.00	1.000	0	+750
Total CHF											**+750**

Ausschüttungen

Coupons und Dividenden

Datum	Art	Bezeichnung	Anz Nominal	Betrag pro Titel	Whrg	Betrag in Lokalwhrg	Devk	Steuern und Gebühren	Betrag in CHF
05.05.2024	Dividende	Nestle SA	500	1.25	CHF	625.00	1.000	-218.75	+406.25
04.05.2024	Coupon	2.25% ABB (03/21-03/29)	10'000	2.25%	CHF	225.00	1.000	-78.75	+146.25
Total CHF								**-297.5**	**+552.50**

Disclaimer

Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Phasellus a interdum urna. Praesent sem nisl, posuere euismod metus at, accumsan commodo justo. Maecenas iaculis nunc ante, sit amet pellentesque libero scelerisque rhoncus. Mauris et tempus lectus. Ut ullamcorper, dolor eu pharetra volutpat, ligula arcu scelerisque lectus, lobortis suscipit ex lorem id nulla. Integer felis velit, ultrices a ligula sed, varius eleifend turpis. Sed tristique in orci at pellentesque. Sed vitae dictum felis, et imperdiet nisi.

Integer semper massa in est bibendum tristique. Integer fermentum id lacus a auctor. Curabitur pellentesque risus id porttitor auctor. Nullam quis ultrices risus, in convallis erat. Nulla auctor, felis vitae porta pretium, nulla nisl rhoncus risus, eget ullamcorper enim leo ut sem. Aenean vel rutrum enim. Nam bibendum, est nec maximus iaculis, nisl lacus porttitor massa, vitae ultrices urna velit a ligula.

Quisque lacinia viverra consequat. Integer molestie suscipit posuere. Ut erat felis, ultricies id malesuada sit amet, porttitor eu nibh. Donec pulvinar arcu nec lorem sodales, vitae sollicitudin ante tincidunt. Fusce ante purus, eleifend at fringilla eget, tristique id ligula. Vestibulum ultricies imperdiet congue. Orci varius natoque penatibus et magnis dis parturient montes, nascetur ridiculus mus. In ut magna pharetra, venenatis felis ut, commodo dui. Praesent vitae gravida nisl. Sed eget turpis id mi tempus dapibus eu nec dui. Vestibulum auctor semper neque et blandit. Curabitur a iaculis ante. Curabitur eu luctus nunc. Vestibulum bibendum id enim ut ornare. Cras vitae vestibulum quam, non congue orci. Nunc a semper erat, eget egestas elit.

Mauris eu eleifend ante, scelerisque interdum diam. Nulla laoreet felis lectus, in facilisis lorem pretium nec. Cras in diam malesuada, varius eros vel, dignissim ligula. Sed eu fermentum ex, non blandit velit. Sed facilisis enim magna, in commodo massa pharetra ac. Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Duis ante diam, interdum a aliquam vitae, volutpat vel dui. Integer tristique nisi nisi, et malesuada sem luctus faucibus. Duis vitae commodo lorem, id tristique justo. Suspendisse interdum hendrerit tortor. Sed et massa et libero vestibulum cursus eu ac erat. Sed ut enim dolor.

Duis scelerisque viverra nisl vel dapibus. Ut nec neque interdum, feugiat diam ac, tempus risus. Nam id sapien ex. Curabitur pulvinar at nunc et iaculis. Pellentesque vestibulum erat id dictum semper. Donec id libero enim. Etiam consequat neque et justo aliquet, in condimentum felis bibendum. Pellentesque nec euismod arcu, in lacinia turpis. Quisque id dictum eros. Suspendisse auctor dapibus nibh vel posuere. Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. In molestie quam at pharetra sagittis.

Muster
Musterstrasse 8
Postfach
8000 Zürich

© Muster AG