

» **FISCH CB**
Sustainable Fund

Profil Österreichisches Umweltzeichen 2016

1 Inhaltsverzeichnis

1	Grundlegende Informationen	3
2	Vorgehensweise zur ESG-Evaluierung von Unternehmen	6
3	Der Fondsmanagement-Prozess	9
4	Kontrollen und ESG-Berichterstattung	11
5	Disclaimer	13

1 Grundlegende Informationen

1.1 Name der Fondsgesellschaft

Verwaltungsgesellschaft

Fisch Fund Services AG
5, rue Heienhaff
L - 1736 Senningerberg
www.fischfundservices.lu

Anlageverwalter

Fisch Asset Management AG
Bellerive 241
CH - 8034 Zürich
www.fam.ch

Soweit nicht anders genannt: Fisch Umbrella-Fonds luxemburgischen Rechts.
Für den FISCH CB Sustainable Fund, Umbrella-Fonds luxemburgischen Rechts.

1.2 Beschreiben Sie bitte allgemein die Philosophie der Fondsgesellschaft mit Blick auf die Berücksichtigung von ESG-Kriterien.

Die Nachhaltigkeitsphilosophie der Fondsgesellschaft wird durch die Zusammenarbeit mit der Bank J. Safra Sarasin AG (JSS) umgesetzt.

- Die grundlegende Anlagephilosophie des Nachhaltigkeitsansatzes der Bank JSS basiert auf der Annahme, dass die Integration von ESG Aspekten in die Investmentanalyse die treuhänderische Pflicht aller langfristig orientierten Vermögensverwalter und Investoren ist.
- Eine langfristige Rendite wird nur dann verwirklicht, wenn wir künftigen Generationen die Möglichkeit nicht schmälern, ihre eigenen Bedürfnisse zu befriedigen. Um dieses Ziel zu erreichen, werden grosse wirtschaftliche, soziale, Umwelt-, Governance (ESG) und regulatorische Änderungen notwendig, wozu Investoren durch nachhaltiges Anlegen beitragen können.
- Einerseits hilft unser Anlageprozess Unternehmen zu identifizieren, die von ESG-Chancen profitieren und andererseits, Firmen auszuschliessen, die ihre ESG-Risiken nicht vollständig unter Kontrolle haben. Solche Risiken haben oft auch finanziell Folgen und können u.a. zu Rechtstreitigkeiten und Reputationsverlust führen.
- Chancen sehen wir u.a. bei Firmen, die höhere Wachstumsaussichten aufgrund von Megatrends (wie Ressourcenknappheit, Klimawandel, demographischer Wandel) haben oder die effizienter mit Ressourcen umgehen.

1.3 Beschreiben oder listen Sie Ihre nachhaltigen Anlageprodukte auf und die spezifischen Ressourcen, die Ihnen im Zusammenhang mit Ihren Nachhaltigkeits-Aktivitäten zur Verfügung stehen.

Die Angaben in diesem Dokument bezieht sich auf den Nachhaltigkeitsfonds FISCH CB Sustainable Fund.

Nachhaltige globale Wandelanleihen

Der FISCH CB Sustainable Fund investiert weltweit in hybride Wandelanleihen nachhaltiger Unternehmen. Hybride Wandelanleihen weisen optimale Chancen-/Risiko-Profile auf und profitieren bei steigenden Aktienkursen. Gleichzeitig bieten sie einen wirksamen Kapitalschutz gegen Kursrückschläge. Fisch Asset Management AG (Fisch) zählt zu den führenden Experten auf dem Gebiet der Wandelanleihen. Das Nachhaltigkeits-Research liefert die Bank JSS, die seit 1989 führend in der Nachhaltigkeitsanalyse ist.

www.fam.ch/de/fonds/fondsuebersicht

1.4 Wie sehen Inhalt, Häufigkeit und Wege der Informationsvermittlung aus, mit denen die Fondsgesellschaft Anleger über die berücksichtigten ESG-Kriterien informiert?

Unterlagen zu den ESG-Kriterien sind bei der Bank JSS erhältlich.

www.jsafrasarasin.ch

andreas.holzer@jsafrasarasin.com

1.5 Bitte geben Sie den/die Name/n des/der Fonds an, sowie die entsprechende Hauptcharakteristika.

FISCH CB Sustainable Fund

Das Anlageziel des Teilfonds, FISCH CB Sustainable Fund, ist die Wertsteigerung der Anlagen in aktienbezogenen Wertpapieren, verbunden mit einer höchstmöglichen Sicherheit des Kapitals zugunsten des Investors und der Verpflichtung zur Einhaltung der Prinzipien der Nachhaltigkeit. Der Teilfonds investiert hauptsächlich in Wandelanleihen, wandelbaren Notes, Obligationen mit Optionsscheinen und wandelbaren Vorzugsaktien.

Der Teilfonds investiert in Anlagen von Ländern, Organisationen und Unternehmen, die einen Beitrag zu einer nachhaltigen Wirtschaftsweise leisten. Diese Länder zeichnen sich durch eine möglichst geringe und effiziente Nutzung von Umwelt- und Sozialressourcen aus. Organisationen integrieren Nachhaltigkeit bei der Mittelverwendung und messen den Erfolg auch unter nachhaltigen Gesichtspunkten. Unternehmen zeichnen sich dadurch aus, dass sie ein umweltgerechtes, öko-effizientes Management und die proaktive Gestaltung der Beziehungen zu den wesentlichen Anspruchsgruppen (z.B. Mitarbeiter, Kunden, Kapitalgeber, Aktionäre, öffentliche Hand) zu einem wichtigen Bestandteil ihrer Strategie machen. Einzelne Länder, Organisationen, Industrien können ausgeschlossen werden.

1.6 Was versucht/versuchen diese/r Fonds durch die Berücksichtigung von ESG-Kriterien zu erreichen?

Der Teilfonds FISCH CB Sustainable Fund investiert sein Vermögen weltweit. Er befolgt eine dynamische Anlagepolitik, die auf fundamentalen finanzanalytischen Kriterien beruht und sich den Grundsätzen der Nachhaltigkeit verpflichtet. Qualitätsdenken und längerfristige Überlegungen haben gegenüber einer kurzfristigen, risikobehafteten Ertragsoptimierung Vorrang. Der Fond will durch die Anwendung der ESG-Kriterien zu einer langfristigen, nachhaltigen Entwicklung beitragen.

2 Vorgehensweise zur ESG-Evaluierung von Unternehmen

2.1 Welche grundlegenden Prinzipien zeichnen die ESG-Research Methodik aus?

Die Prinzipien der ESG-Research Methodik werden wie folgt von der Bank JSS festgelegt.

Das nachhaltige Universum wird anhand der Sarasin-Sustainability Matrix® definiert. Die Bewertung setzt sich dabei aus zwei Komponenten zusammen. Bei Unternehmen sind dies:

1. Nachhaltigkeitsanalyse auf Industrieebene

Einerseits identifizieren die Analysten die relevanten ESG-Kriterien und gewichten sie. Bestimmte ESG Aspekte, vor allem die auf die Unternehmensführung (Governance) bezogenen Aspekte wie Vorstand, Vergütung, Eigentümer, haben alle Industrien gemeinsam. Umwelt- und Sozialkriterien unterscheiden sich je nach Industrie oder werden unterschiedlich gewichtet.

2. Nachhaltigkeitsanalyse auf Unternehmensebene

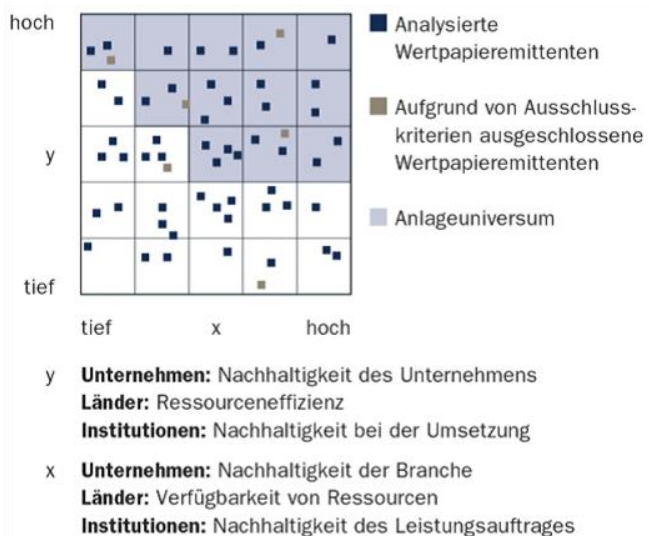
Wir analysieren, ob ein Unternehmen im Vergleich innerhalb des Subsektors ausreichend gut aufgestellt ist, um die ESG relevanten Chancen und Risiken zu nutzen respektive zu reduzieren. Seine tatsächliche „ESG-Leistung“ wird mit den Mitbewerbern verglichen.

Unternehmen werden entsprechend diesen Ergebnissen in die Sarasin Sustainability-Matrix® eingeordnet.

Ausschlusskriterien: Unternehmen, die Umsätze in folgenden Bereichen erwirtschaften, werden ganz aus dem Anlageuniversum ausgeschlossen:

Kernenergie (eine Umsatzschwelle von 5% wird angewendet), Rüstung (eine Umsatzschwelle von 5% wird angewendet und die 25 grössten Waffenproduzenten der Welt werden per se ausgeschlossen), Gentechnik in der Landwirtschaft, Klonen von Embryonen, Tabak, Pornografie, Menschenrechtsverletzungen. Innerhalb des Kriteriums „Menschenrechtsverletzungen“ werden beispielsweise die UN Global Compact Normen und die ILO-Kernkonventionen berücksichtigt.

Das Fondsmanagement darf nur in die Wertpapiere von Emittenten investieren, welche nicht von diesen Ausschlusskriterien betroffen sind und im blau unterlegten Bereich der Matrix positioniert sind:



Quelle Sarasin Sustainability-Matrix®

2.2 Welche internen und externen Ressourcen werden genutzt, um das ESG-Research durchzuführen?

Es werden die folgenden Ressourcen der Bank JSS genutzt.

JSS verfügt im Asset Management über eine eigene Abteilung Sustainable Investment Research. In dieser sind 15 Mitarbeitende tätig, deren Aufgabe es ist, Unternehmen, Institutionen und Länder aus Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführung- (ESG) Perspektiven zu bewerten. Die Analysten greifen dabei in einem ersten Schritt auf aggregierte Nachhaltigkeitsdaten von renommierten Drittanbietern zurück. Danach erfolgt eine Detailanalyse anhand verfügbarer Unternehmensinformationen (Nachhaltigkeits- und Geschäftsberichte, direkte Kontakte mit IR und Nachhaltigkeitsabteilungen, Standortbesichtigungen), intensiver Medienanalyse anhand Reprisk, SRI-Broker-Informationen sowie Informationen spezialisierter Institutionen/ Nichtregierungsorganisationen. Grundlage einer jeden Nachhaltigkeitsbewertung ist die Sammlung von Informationen. Das Nachhaltigkeits-Research von JSS benutzt u. a. folgende Quellen:

- Unternehmensberichterstattung (z.B. Geschäfts- und Nachhaltigkeitsberichte)
- Unternehmenskontakte und -besuche
- Informationen von spezialisierten Datenlieferanten (u.a. MSCI ESG, GMI für Governance, Reprisk für negative Nachrichten und Reputationsrisiken, weitere Datenquellen stehen zur Verfügung)
- Systematische Auswertung von Presseinformationen
- Spezialisierte elektronische Medien und Internet
- Research-Berichte (u.a. von spezialisierten SRI-Brokern)
- Kontakte zu Nichtregierungsorganisationen

2.3 Welche ESG-Analysekriterien werden angewendet?

Die Kriterien für die ESG Analyse werden in folgende Kategorien unterteilt und je nach Industrie unterschiedlich gewichtet:

bei Umwelt:

- Klimawandel
- Umweltkapital
- Umweltverschmutzung und Abfälle
- Chancen im Bereich Umwelt

bei Sozial

- Humankapital
- Produkthaftung
- Interessengruppen
- Chancen im Bereich Soziales

bei Governance

- Unternehmensführung
- Firmenverhalten

2.4 Wie sieht Ihre ESG-Analyse und Evaluierungs-Methodik aus (wie ist das Investmentuniversum aufgebaut, wie das Rating-System, ...)?

Die Nachhaltigkeitsbewertung setzt sich jeweils aus zwei Komponenten zusammen. Bei Unternehmen sind dies:

Die Industriebewertung

Je nach Industrie werden die spezifischen Umwelt, Sozial- und Governancerisiken unterschiedlich gewichtet. z. B. sind Umweltkriterien für Banken weniger wichtig als für Bergbauunternehmen.

Die Unternehmensbewertung

Die Aufstellung und effektive Leistung in Bezug auf die industrierelevanten ESG-Kriterien eines jeden Unternehmens wird relativ zu seiner Industrie bewertet.

2.5 Wie häufig wird die ESG-Evaluierung überarbeitet?

Das Research-Verfahren wird regelmässig überprüft und – falls erforderlich – angepasst.

3 Der Fondsmanagement-Prozess

3.1 Wie werden ESG-Kriterien bei der Festlegung/ Definition des Anlageuniversums berücksichtigt?

Siehe oben Kapitel 2.1 (Ausschlusskriterien) und 2.3.

3.2 Wie berücksichtigen Sie ESG-Kriterien beim Aufbau des Portfolios?

Fisch berücksichtigt die Nachhaltigkeitsvorgaben gemäss 2.1 und 2.3. Die strikte Einhaltung hat einen Einfluss auf das investierte Universum.

Mindestens 80% des investierten Vermögens wird in nachhaltige Anlagen angelegt. Höchstens 10% des Vermögens kann in Anlagen investiert werden, deren Nachhaltigkeit nicht geprüft (kein Rating) wurde. Ebenfalls höchstens 10% des Vermögens kann in Anlagen investiert werden, die nicht nachhaltig sind.

Unsere Beweggründe, Ausnahmen zum Nachhaltigkeitsfilter zu schaffen, dienen dem Schutz des Investors und dem Erhalt von Performance. Nicht-nachhaltige Anlagen entstehen in erster Linie bei einem Verlust des Nachhaltigkeitsaspekts; also ein „Downgrade“ von nachhaltig zu nicht-nachhaltig durch JSS.

Dies ist innerhalb der siebenjährigen Fondsgeschichte vereinzelt passiert. Hierbei sind zwei unterschiedliche Gründe und Prozesse zu trennen. Auf ein ledigliches Einstellen des Research einer vorher nachhaltigen Firma z.B. (PNE Wind), reagieren wir flexibel. Auf einen klaren „Verstoss“ gegen Bewertungskriterien von JSS z.B. reagieren wir mit Verkauf. Wir möchten dabei allerdings ausschliessen, dass wir unter Marktdruck zu schlechten Kursen verkaufen müssen. Die Freigrenze erlaubt uns also einen langsameren, schonenden Verkauf der Titel. Bei guten Marktverhältnissen, verkaufen wir den entsprechenden Titel sofort mit Bekanntgabe der Ratingänderung.

Die Freigrenze bezüglich nicht geprüfter Titel erlaubt uns ein Engagement am Emissionsmarkt. Wir müssen bei Neuemissionen oft sehr kurzfristig entscheiden und können somit den Rating Prozess von JSS nicht abwarten. Der Primärmarkt ist eine wichtige Performance-Quelle für Wandelanleihen. Daher nutzen wir diese Freigrenze in der Regel kontrolliert aus.

Im Normalfall wird dann ein Nachhaltigkeitsrating innerhalb von 1-2 Monaten nachgeholt und bei negativem Ergebnis erfolgt binnen eines Monats wieder ein Verkauf der betroffenen Position. Hierbei gilt allerdings stets die sektorale Negativliste. Wenn durch die Ausschlusskriterien (Kernenergie, Rüstung, Tabakwaren, Gentechnik und Pornografie) zu erwarten ist, dass der neuemittierte Titel kein Nachhaltigkeitsrating bekommen kann, dann werden wir auch die Freigrenze nicht nutzen.

„Vorübergehend (insb. bei erforderlicher rascher Kaufentscheidung) kann allenfalls für einige wenige Fondspositionen noch keine Nachhaltigkeitsresearch-Coverage durch JSS bestehen. Diese wird so rasch wie möglich nachgeholt und bei negativem Ergebnis erfolgt binnen eines Monats wieder ein Verkauf der betroffenen Position. Ausschlusskriterien sollten jedoch zu keinem Zeitpunkt verletzt sein.

3.3 Verfolgen die Fonds einen spezifischen ESG-Engagement-Ansatz?

Fisch verfolgt keinen fondspezifischen ESG-Engagement-Ansatz. Die Bank JSS setzt aber ein aktives Engagement um:

Ziel Ihres Engagement-Ansatzes ist, die Nachhaltigkeit von Unternehmen mittels Sensibilisierung des Managements im Interesse der Fondsanteilseigner zu steigern. Das Mass des Engagements ist vor allem von zwei Punkten abhängig: zum einen von der Reaktion des Unternehmens auf die Bewertung, wobei eine gewisse Bereitschaft zum Dialog Mindestvoraussetzung ist; zum anderen wird ein Schwerpunkt auf Unternehmen gelegt, deren Titel sich im Portfolio befinden oder deren Aufnahme in Kürze geplant ist. Die Nachhaltigkeitsanalysten von JSS Sustainable Investment übernehmen das Engagement.

Für die Analysten von JSS ist das Ziel des Engagements die Unternehmen für nachhaltigere Geschäftsmodelle zu gewinnen bzw. Unternehmen zu einer nachhaltigeren Geschäftspraxis zu bewegen. Als fester Bestandteil unserer nachhaltigen Investmentanalyse weisen die Analysten das Topmanagement auf ESG-Aspekte hin und besprechen sie mit ihnen. Unternehmen, die ihre ESG relevanten Risiken nicht wahrnehmen oder sie nicht adäquat kontrollieren, kommen für eine Investition nicht in Frage. Zusätzlich zu unserem direkten Engagement beteiligt sich Bank JSS an Gemeinschaftsaktionen mit anderen Institutionen, beispielsweise im Rahmen folgender Initiativen und Projekte:

- Carbon Disclosure Project und Water Disclosure Project (www.cdproject.net)
- Investors' Statement on Transparency in the Extractives Sector (www.eiti.org)
- London Accord (www.london-accord.co.uk)
- Access to Medicine Index Project (www.accesstomedicineindex.org)
- Principles for Responsible Investment (www.unpri.org)
- Forest Footprint Disclosure Project (www.forestdisclosure.com)
- CDP Water Disclosure Project (www.cdproject.net/water)
- CDP Carbon Action Initiative (www.cdproject.net/en-US/Programmes/Pages/initiativescdp-carbon-action.aspx)

3.4 Verfügen die Fonds über spezielle Grundsätze zur Stimmrechtsausübung mit Berücksichtigung von ESG-Kriterien?

Für den Fonds werden keine Aktienstimmrechte aktiv wahrgenommen. Fisch investiert in Wandelanleihen und nicht in Aktien.

3.5 Beteiligen sich die Fonds an Wertpapierleihgeschäften?

Nein

3.6 Mach/en der/die Fonds Gebrauch von Derivaten?

Der Teilfonds kann unter Berücksichtigung der Anlagebeschränkungen (Verkaufprospekt, Verwaltungsreglement, Artikel 5) derivative Finanzinstrumente zur effizienten Portfolioverwaltung sowie zu Absicherungs- und Investitionszwecken einsetzen.

3.7 Wurde ein Teil der/des Fonds in nicht notierte Unternehmen investiert, die starke soziale Ziele verfolgen?

Dies ist kein explizites Ziel des Fonds.

4 Kontrollen und ESG-Berichterstattung

4.1 Welche internen und externen Verfahren werden angewandt, die sicherstellen, dass das Portfolio grundsätzliche ESG-Kriterien erfüllt?

Der Bank JSS steht ein externer Beirat für nachhaltige Anlagen bei der Weiterentwicklung ihrer nachhaltigen Anlageprodukte beratend zur Seite. Dr. Wolfgang Engshuber und Dr. Andreas G. F. Hoepner, beide ausgewiesene und international anerkannte Experten im Bereich der Nachhaltigkeit sowie des nachhaltigen Investierens, sind die permanenten Mitglieder des Beirats und je nach Thema werden weitere externe Fachspezialisten oder Organisationen beigezogen.

Eine vom Asset Management organisatorisch getrennte Abteilung überprüft mittels der vom Sustainable Investment Team erstellten Datenbank, ob die investierten Titel über ein entsprechendes Rating verfügen.

Bei Fisch überprüft die organisatorisch vom Portfoliomanagement unabhängige Abteilung Risikomanagement, dass die Vorgaben gemäss Kapitel 3.2 eingehalten werden.

4.2 Bitte listen Sie alle öffentlichen Medien und Dokumente zur Information der Investoren über den Nachhaltigkeitsansatz des Fonds auf und geben Sie die entsprechenden Internetadressen (Link) an.

Folgende Informationen sind über unseren Nachhaltigkeitsfonds erhältlich:

- Factsheets
- Prospekt FISCH UMBRELLA FUND
- Produktbericht
- Standard Questionnaires
- Teaser Wandelanleihen

www.fam.ch/de/fonds/fondsuebersicht/fond-detail/fund/Fund%3ACB_Sustainable

Weitere Unterlagen sind bei der Bank JSS erhältlich (Nachhaltigkeitsbericht im Geschäftsbericht).

www.jsafrasarasin.com/internet/com/com_index/com_media_relations/com_reports_and_publications.htm

www.jsafrasarasin.com/internet/com/com_media_relations.htm

Definition Schlüsselbegriffe

Begriff	Begriffsbestimmung
Abstimmungsverhalten	Verhalten eines Fonds, der sein Stimmrecht als Investor einsetzt, um Unternehmenspolitik zu beeinflussen.
Ausschluss (Wertpapierausschluss)	Einzelne oder mehrere Kriterien, die entsprechend einer nachhaltigen Anlagepolitik Investments in bestimmte Unternehmen und auch Sektoren verbietet. Sie werden auch als Negativkriterien bezeichnet. Der Ausschluss von Branchen oder Unternehmen von einem Fonds, wenn deren Aktivitäten im Widerspruch zu festgelegten Kriterien stehen (z.B. Tabakindustrie oder Tierversuche).
Desinvestment	Titel im Wertpapierbestand des Fonds, die verkauft werden.
Engagement	Ein langfristiger Dialog von Investoren und Unternehmen mit dem Ziel, die Unternehmensführung für die Berücksichtigung von sozialen, ethischen, und ökologischen Kriterien zu gewinnen. Dies beinhaltet auch Stimmrechtsausübungen auf Hauptversammlungen, Aktionsanträge und Fragen an Hauptversammlungen, gemeinsame Initiativen, direkter Kontakt zu Unternehmen und Entscheidungsträgern, Gespräche mit anderen Organisationen und Verantwortlichen aus Wirtschaft und Politik.
ESG	Engl. Environmental, Social and Governance steht für Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung.
Fonds	Eine juristische Einheit, deren ausschließliche Aufgabe der Erwerb von Investitionsbeständen ist. Dies schließt Sonder- und Teilfonds mit ein.
Fondsmanagement	Die Organisationseinheit, die für das Management des Fonds verantwortlich zeichnet.
Fondsziele	Beschreibung der Philosophie und der Gesamtausrichtung des Fonds, jedoch nicht der hierfür verwendeten Investitionskriterien.
Investitionskriterien	Der Grundsatz oder die Urteilsgrundlage zur Festlegung, worin der Fonds aus ökologischer, sozialer oder ethischer Sicht investieren darf und worin nicht.
Nachhaltigkeitsfonds	Ein Nachhaltigkeitsfonds ist die allgemeine Bezeichnung für nachhaltiges, verantwortliches, ethisches, soziales, ökologisches Investment und alle anderen Anlageprozesse, die in ihre Finanzanalyse den Einfluss von ESG (Umwelt, Soziales und Governance)-Kriterien einbeziehen. Es beinhaltet auch eine explizite schriftlich formulierte Anlagepolitik, die die Nutzung von ESG-Kriterien beinhaltet.
Titel	Die Wertpapiere (Aktien, Obligationen u.ä.) von Unternehmen (und Körperschaften), die gemeinsam den Fonds bilden.
Wertpapierbestand	Ein vom Fondsmanagement betreutes Investitionsbündel.

5 Disclaimer

Die vorliegende Dokumentation dient lediglich zur Information und richtet sich ausschliesslich an institutionelle Anleger. Nicht institutionelle Anleger, die in Besitz dieser Dokumentation gelangen, werden gebeten, sie zu vernichten oder dem Absender zu retournieren. Dieses Dokument ist kein Emissionsprospekt und stellt weder eine Offerte noch ein Angebot zum Kauf von Finanzprodukten dar.

DIE HISTORISCHE PERFORMANCE IST KEINE GARANTIE FÜR DIE ZUKÜNFTIGE ENTWICKLUNG.

Investitionen in Finanzprodukte sind mit Risiken verbunden. Potenziell droht ein Verlust des gesamten investierten Kapitals. Bezüglich der individuellen Risiken einer Anlage sei auf die jeweils gültigen Fondsunterlagen verwiesen.

Die Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), Verkaufsprospekt mit Verwaltungsreglement, Jahres- und Halbjahresberichte sind bei der Verwaltungsgesellschaft, beim Vertreter und Zahlstelle in der Schweiz (RBC Investor Services Bank S.A., Zweigniederlassung Zürich, Badenerstrasse 567, 8048 Zürich), bei der Zahl- und Informationsstelle in Deutschland (Marcard, Stein & Co AG, Ballindamm 36, 20095 Hamburg), bei der Zahlstelle und Vertreter in Österreich (Vorarlberger Landes- und Hypothekbank Aktiengesellschaft, Hypo-Passage 1, 6900 Bregenz) oder im Internet unter www.fundinfo.com kostenlos erhältlich.

So weit die im Dokument enthaltenen Informationen aus externen Quellen stammen, kann Fisch Asset Management AG nicht garantieren, dass die Informationen richtig, vollständig und aktuell sind.

Der Kauf eines Produkts, das von Fisch verwaltet wird, darf nur auf der Grundlage der jeweils gültigen Dokumente (Fondsprospekt, Fondsvertrags, KIIDs etc.) erfolgen. Die jeweils gültigen Dokumente finden sich auf www.fundinfo.com. Bevor ein Kaufentscheid gefällt wird, hat jeder institutionelle Anleger auf der Grundlage der eigenen Situation zu prüfen, ob er überhaupt befugt ist, das Produkt zu kaufen und falls ja, ob er die notwendige Risikofähigkeit für das entsprechende Produkt besitzt. Fisch weist ausdrücklich darauf hin, dass dieses Dokument nicht für private Anleger bestimmt ist und empfiehlt institutionellen Anlegern, sich vorgängig von Finanz-, Rechts- und Steuerexperten beraten zu lassen, die ihre individuelle Situation und das Produkt kennen.

Dieses Dokument richtet sich insbesondere nicht an US-Personen (private oder institutionelle) im Sinne der FATCA-Gesetzgebung oder gemäss der SEC-Definition. US-Personen dürfen in keinen Anlagefonds investieren, der von Fisch verwaltet wird und Fisch ist auch nicht berechtigt, Mandate von US-Personen zu verwalten. Erfährt Fisch, dass eine US-Person in ein von ihr verwaltetes Produkt investiert ist, wird sie die Fondsleitung und gegebenenfalls weitere Personen informieren, verbunden mit der Aufforderung, dass die US-Person das Produkt verkauft.

Fisch hat die Lagerung und Archivierung von Firmendaten an eine spezialisierte Drittfirma übertragen. Das Outsourcing beschränkt sich auf die Lagerung und Archivierung von Daten und erfolgt im Ausland. Die Bearbeitung der Daten bleibt firmenintern und wird nicht ausgelagert. Die Tätigkeit der spezialisierten IT-Firma umfasst im Wesentlichen die Aufsetzung und den Unterhalt der entsprechenden Server. Aufsichtsbehörde und Prüfgesellschaft sind von Fisch über die Auslagerung informiert worden und die datenschutz- und aufsichtsrechtlichen Anforderungen werden erfüllt.

Fisch lehnt jede Haftung ab für Schäden, die direkt oder indirekt aus diesem Dokument abgeleitet werden.

5.1 Weitere Auskünfte

Für weitere Informationen laden wir Sie gerne auf unsere Homepage www.fam.ch ein oder kontaktieren Sie direkt unser Marketing und Sales Team: fisch_asset_management@fam.ch, +41 44 284 24 24.