

Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AT

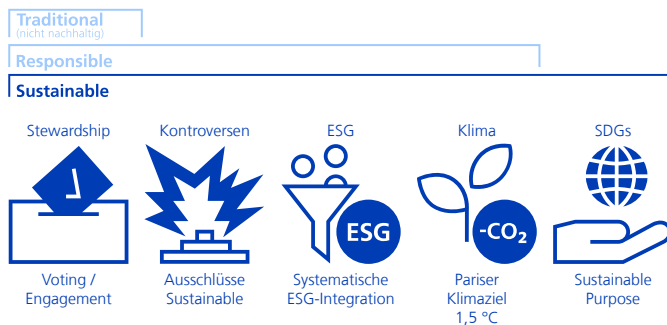
Gemischt | thesaurierend | November 2024 - Marketingmaterial

Fondsbeschreibung

Der Fonds investiert weltweit in Aktien, Obligationen und Geldmarktinstrumente. Es werden ausschliesslich Unternehmen und Obligationenherausgeber berücksichtigt, welche den Grundsätzen der ökologischen und sozialen Nachhaltigkeit Folge leisten. Im Fokus stehen dabei Unternehmen, die mit ihren Produkten oder Dienstleistungen Lösungsbeiträge für gesellschaftliche Nachhaltigkeitsprobleme leisten. Der Aktienanteil liegt dabei zwischen 35% und 65%.

Produktlinien und Nachhaltigkeitsansätze in Anwendung

Bei der Auswahl von Anlagen kommen die nachfolgend illustrierten und in den "Erläuterungen zu Produktlinien und Nachhaltigkeitsansätzen" beschriebenen Produktlinien und Ansätze zur Anwendung.



Hinweis:

- Aufgehellt dargestellte Produktlinien und Ansätze sind für vorliegendes Vermögen nicht anwendbar.
- Ausschlüsse in Anlehnung an SVVK-ASIR kommen in allen drei Produktlinien (Traditional (nicht nachhaltig), Responsible und Sustainable) zur Anwendung.

Swisscanto Sustainability Rating

hoch **A** B C D E F G niedrig

Auszeichnungen



Profil/Eignung

- Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, welche
- mindestens einen mittelfristigen Anlagehorizont haben.
 - den Fokus auf ökologische und soziale Nachhaltigkeit setzen, dabei auf den Ertrag von Obligationen bauen und gleichzeitig von Aktienkursgewinnen profitieren möchten und eine Investition in EUR bevorzugen.
 - sowohl an Kapitalwachstum als auch an regelmässigem Einkommen interessiert sind.
 - bereit sind, Kursschwankungen in Kauf zu nehmen.

Risikoindikator

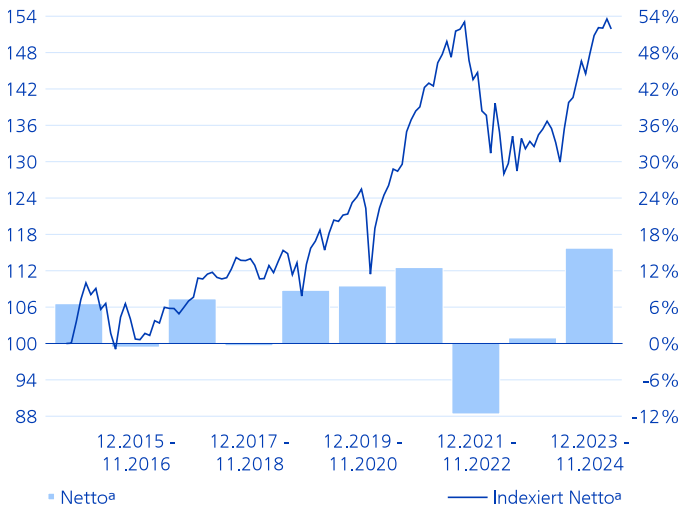
tief **1** 2 **3** 4 5 6 7 hoch

Fondsdaten

| | |
|---------------------------------|---|
| NAV pro Anteil (29.11.2024) | EUR 176.69 |
| 52-Wochen-Hoch (29.11.2024) | EUR 176.69 |
| 52-Wochen-Tief (04.12.2023) | EUR 153.66 |
| Fondsdomizil | Luxemburg |
| Referenzwährung Anteilsklasse | EUR |
| Fondswährung | EUR |
| Abschluss Rechnungsjahr | 31.03. |
| ISIN-Nummer | LU0208341536 |
| Bloomberg | SPFGIBR LX |
| WKN | A0DQU1 |
| Lancierungsdatum Anteilsklasse | 07.03.2005 |
| Lancierungsdatum Fonds | 07.03.2005 |
| Start Performancemessung | 01.04.2005 |
| Klassenvermögen (Mio.) | EUR 111.56 |
| Fondsvermögen (Mio.) | EUR 2'534.47 |
| Ausstehende Anteile | 631'386.100 |
| SFDR | Artikel 9 |
| Pauschale Verwaltungskomm. p.a. | 1.45% |
| Total Expense Ratio p.a. | 1.50% |
| Swinging Single Pricing | Ja |
| Verwaltungsgesellschaft | Swisscanto Asset Management International S.A., Luxemburg |
| Portfolio Management | Zürcher Kantonalbank |
| Depotbank | CACEIS BANK SA |

Wertentwicklung

Indizierte Wertentwicklung und Wertentwicklung in %¹



Indizierte Wertentwicklung (linke Skala). Wertentwicklung in Prozent pro Jahr (rechte Skala).

Wertentwicklung in %²

| Seit | Netto ^a | Brutto ^b |
|---------------|--------------------|---------------------|
| 1 Monat | 3.18 | 3.30 |
| 3 Monate | 3.08 | 3.47 |
| 1 Jahr | 15.72 | 17.47 |
| 3 Jahre p.a. | 1.06 | 2.59 |
| 5 Jahre p.a. | 4.92 | 6.51 |
| 10 Jahre p.a. | 4.60 | 6.20 |

Wertentwicklung Periode in %^{1,2}

| Periode | Netto ^a inkl. Agio | Netto ^a | Brutto ^b |
|-------------------|-------------------------------|--------------------|---------------------|
| 12.2023 - 11.2024 | | 15.72 | 17.47 |
| 12.2022 - 11.2023 | | 0.92 | 2.44 |
| 12.2021 - 11.2022 | | -11.62 | -10.29 |
| 12.2020 - 11.2021 | | 12.53 | 14.23 |
| 12.2019 - 11.2020 | | 9.49 | 11.15 |
| 12.2018 - 11.2019 | | 8.77 | 10.41 |
| 12.2017 - 11.2018 | | -0.36 | 1.18 |
| 12.2016 - 11.2017 | | 7.36 | 9.04 |
| 12.2015 - 11.2016 | | -0.60 | 0.96 |
| 12.2014 - 11.2015 | 3.56 | 6.56 | 8.23 |

Risikobetrachtung in der Vergangenheit annualisiert/realisiert

| | 1J | 3J | 5J |
|-------------------|-------|-------|-------|
| Volatilität Fonds | 5.22% | 9.57% | 9.68% |
| Sharpe Ratio | 2.06 | -0.10 | 0.39 |

Positionskennzahlen

| | Fonds |
|----------------------------------|-------|
| Anzahl Positionen | 728 |
| Modified Duration | 6.01 |
| Yield (ohne Währungsabsicherung) | 3.80% |
| Restlaufzeit in Jahren | 7.82 |
| Durchschnittlicher Coupon | 2.65% |

¹ Jahr/Periode: Seit Start Performancemessung (Start Messung Wertentwicklung) oder maximal seit den letzten 5 resp. 10 Jahren/Perioden.

² Geringe Abweichungen können aufgrund von Rundungen auftreten.

^a Die dargestellte Wertentwicklung ist abzüglich aller regelmässig anfallenden Fondsgebühren. Darüberhinausgehende, eventuell anfallende Kosten, welche dem Fondsvermögen direkt belastet werden können, sind im Verkaufsprospekt des Fonds offengelegt.

^b Die abgebildete Bruttowertentwicklung ist vor Abzug aller regelmässig anfallenden Fondsgebühren.

Die angegebene Wertentwicklung ist vergangenheitsbezogen und ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die Berechnung erfolgt in der Referenzwährung der Anteilsklasse. Die Wertentwicklung in anderen Währungen kann infolge Wechselkursschwankungen steigen oder fallen. Daten zur Wertentwicklung wurden auf Basis der Wiederanlage etwaiger Ausschüttungen berechnet. Sie berücksichtigen die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. Verwaltungsgebühren). Die Nettowertentwicklung inkl. Agio (Ausgabeaufschlag) stellt die Wertentwicklung nach Abzug von Gebühren dar, berücksichtigt jedoch den maximal anfallenden Ausgabeaufschlag in Höhe von 3.00%.

Quelle: Swisssanto Fondsleitung AG

Breakdowns

Die grössten Positionen in %

| | Fonds |
|------------------------------|-------|
| NVIDIA Corp | 2.49 |
| Microsoft Corp | 1.99 |
| Apple Inc | 1.77 |
| Amazon.com Inc | 1.61 |
| Alphabet Inc | 1.42 |
| Broadcom Inc | 0.89 |
| TSMC Ltd | 0.88 |
| T-Mobile US Inc | 0.74 |
| UnitedHealth Group Inc | 0.71 |
| Bank of New York Mellon Corp | 0.69 |

Aufteilung nach Anlagekategorien in %

| | Fonds |
|---------------------------------|-------|
| Geldmarkt | 2.09 |
| Obligationen | 45.67 |
| Aktien Schweiz | 0.97 |
| Aktien Ausland Industriestaaten | 41.06 |
| Aktien Schwellenländer | 10.21 |

Aufteilung nach Anlagekategorie und Region in %

| | Europa | Schweiz | N. Am. | Paz. | EM | Übrige | Total |
|--------------|-------------|------------|-------------|-------------|------------|--------|--------------|
| Geldmarkt | 5.5 | -0.4 | -3.0 | -0.1 | n.v. | | 2.1 |
| Obligationen | 21.1 | 3.9 | 16.7 | 4.0 | 0.0 | | 45.7 |
| Aktien | 4.7 | 1.0 | 32.1 | 14.5 | n.v. | | 52.2 |
| Total | 31.3 | 4.5 | 45.8 | 18.4 | 0.0 | | 100.0 |

Exposure-Werte spiegeln die ökonomische Betrachtung wider. Negative Werte resultieren darum nicht zwangsläufig aus tatsächlichen Short-Positionen, sondern können aufgrund der Berechnungsmethode (beispielsweise Derivate oder Valutadifferenzen) erscheinen.

Geringe Abweichungen können aufgrund von Rundungen auftreten.

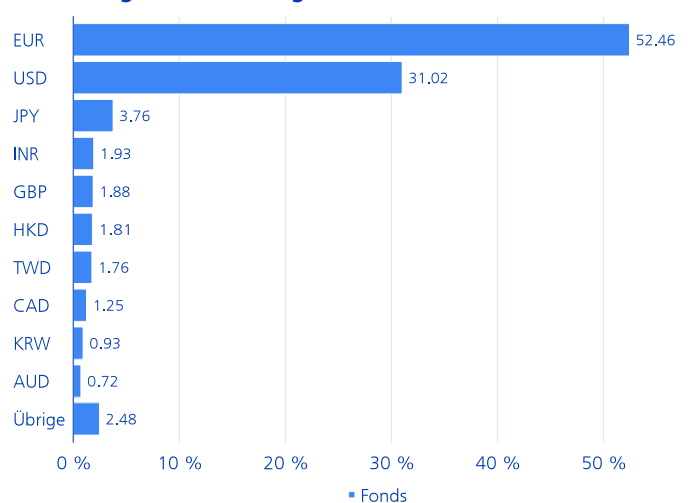
Die grössten Schuldner in %

| | Fonds |
|--------------------------------|-------|
| IBRD | 1.83 |
| Kreditanstalt für Wiederaufbau | 1.44 |
| European Investment Bank | 1.33 |
| Citigroup Inc | 1.18 |
| Lloyds Banking Group PLC | 0.90 |
| Republik Italien | 0.87 |
| Region Wallonne - Belgien | 0.80 |
| Hong Kong | 0.77 |
| Johnson & Johnson | 0.76 |
| Europäische Union | 0.75 |

Aufteilung der Umsatzbeiträge zu den SDGs in %

| | Fonds |
|---|-------|
| SDG 1: Keine Armut | 1.66 |
| SDG 2: Kein Hunger | 0.60 |
| SDG 3: Gesundheit und Wohlergehen | 13.08 |
| SDG 4: Hochwertige Bildung | 0.44 |
| SDG 5: Geschlechter Gleichheit | 0.39 |
| SDG 6: Sauberes Wasser und Sanitäreinrichtungen | 1.05 |
| SDG 7: Bezahlbare und saubere Energie | 9.35 |
| SDG 8: Menschenwürdige Arbeit und Wirtschaftswachstum | 7.35 |
| SDG 9: Industrie, Innovation und Infrastruktur | 12.38 |
| SDG 11: Nachhaltige Städte und Gemeinden | 5.37 |
| SDG 12: Nachhaltiger Konsum und Produktion | 0.80 |
| SDG 14: Leben unter Wasser | 0.69 |
| SDG 15: Leben an Land | 0.45 |
| SDG 17: Partnerschaften zur Erreichung der Ziele | 0.84 |

Aufteilung nach Währungen in %



Erläuterungen zu Produktlinien und Nachhaltigkeitsansätzen

Produktlinien

Das Nachhaltigkeitsprodukteangebot umfasst zwei Produktlinien, in welchen unterschiedliche Nachhaltigkeitsansätze angewendet werden. Die Produktlinie «Responsible» beinhaltet standardmässig die Anwendung von Ausschlusskriterien, die systematische ESG-Analyse als integraler Bestandteil des Anlageprozesses sowie eine Reduktion der CO₂e-Intensität der Anlagen. Die Produktlinie «Sustainable» umfasst neben den vorgenannten Ansätzen die Anwendung noch umfangreicherer Ausschlüsse und investiert zudem in SDG-Leader oder ESG-Leader (Sustainable Purpose). Die Ausschlüsse in Anlehnung an SVVK-ASIR kommen in allen Produktlinien zur Anwendung (auch bei den nicht nachhaltig verwalteten Vermögen). Diese beinhalten vor allem Hersteller geächteter Waffen und können neben Unternehmen auch Staaten umfassen.

Stewardship - Voting / Engagement



Als Aktionärin führen wir aktiv einen kontinuierlichen Dialog mit den Unternehmensleitungen. Dieser erfolgt gemäss den Engagement-Richtlinien des Asset Managements der Zürcher Kantonalbank. Firmen werden unter anderem aufgefordert, ehrgeizige Treibhausgas-Reduktionsziele zu formulieren, diese konsequent umzusetzen und transparent darüber zu berichten. Unsere Engagement-Aktivitäten und -Richtlinien werden auf <https://www.zkb.ch/de/unternehmen/asset-management/nachhaltigkeit/investment-stewardship.html> publiziert. Unsere Abstimmungsrichtlinie stützt sich ab auf schweizerische und internationale Corporate Governance Grundsätze und auf die Prinzipien für verantwortliches Investieren der Vereinten Nationen (UN PRI). Der Schwellenwert für die Ausübung von Stimmrechten in unseren ausländischen Stimmrechtsmärkten liegt bei CHF 5 Millionen für in der Schweiz domizilierte Fonds und bei CHF 2 Millionen für in Luxemburg domizilierte Fonds je Aktienposition. Bei Schweizer Aktien stimmen wir flächendeckend ab. Unser Abstimmungsverhalten ist einsehbar unter: <https://www.swisscanto.com/voting>

Kontroversen - Ausschlüsse Sustainable



Die Anwendung umfangreicher Ausschlusskriterien ist integraler Bestandteil des Sustainable-Ansatzes der Vermögensverwalterin. Ausgeschlossen werden - ergänzend zu den Ausschlüssen in Anlehnung an SVVK-ASIR - unternehmensseitig die Förderung von Uran, Erdgas* oder Öl*, der Betrieb fossiler Kraftwerke (> 5% Umsatz)*, die Förderung von Kohle (ex Metallproduktion)*, Kohlereserven*, die Herstellung von Kernreaktoren*, Waffen und Munition, Kriegstechnik, Automobilen* (begründete Ausnahmen möglich) oder von Flugzeugen*, Flug-* und Kreuzfahrtgesellschaften*, der Betrieb nuklearer Anlagen*, im Bereich Gentechnik die GVO-Freisetzung* und Humanmedizin, nichtnachhaltige Fischerei*, Fischzucht* oder Waldwirtschaft*, Massentierhaltung, Herstellung von Tabak- und Raucherwaren, Alkohol (> 5% Umsatz) oder von Pornografie, Glücksspiel (> 5% Umsatz), ausbeuterische Kinderarbeit, nicht zertifiziertes Palmöl (< 50% RSPO) und UN-Global-Compact-Verstöße. Staatenseitig werden ebenfalls umfangreiche Ausschlusskriterien angewendet. Die Ausschlüsse von Staatsanleihen umfassen - nebst möglichen Ausschlüssen in Anlehnung an SVVK-ASIR - Staaten, die einen niedrigen Grad an Demokratie und Freiheit (Klassifikation als «not free» in den jährlich veröffentlichten «Freedom in the World»-Berichten von Freedom House Washington, DC) oder einen hohen Grad an Korruption aufweisen (CPI-Score < 35 gemäss dem Korruptions-Wahrnehmungsindex beziehungsweise «Corruption Perceptions Index, CPI» von Transparency International), die Todesstrafe anwenden, den Anteil der Atomenergie ausbauen (Anteil total > 50%)*, ein hohes Militärbudget von > 4% des Bruttoinlandsprodukts aufweisen, das Pariser Klimaabkommen*, den Atomwaffensperrvertrag (NPT) und/oder das Übereinkommen über die biologische Vielfalt (CBD)* nicht ratifiziert haben. Bei der Erstellung der Ausschlussliste werden zudem sozioökonomische Risikodimensionen wie Geldwäsche und Korruption berücksichtigt. *Ausgenommen Green und Sustainability Bonds

ESG - Systematische ESG-Integration



Die systematische Analyse von ESG-Kriterien ist integraler Bestandteil des aktiven Anlageprozesses, mit dem Ziel, Risiken und Opportunitäten aufgrund von ESG-Trends frühzeitig zu erkennen. ESG-Kriterien ergänzen die reine Finanzanalyse und führen zu fundierteren Anlageentscheidungen.

Klima - Pariser Klimaziel 1,5 °C



Nach Massgabe des Pariser Klimaabkommens ist die Investitionstätigkeit des Portfolios auf eine Reduktion der CO₂e-Intensität der Anlagen von mindestens 7,5% pro Jahr ausgerichtet. Die Zielvorgabe der Anlagestrategie richtet sich an der CO₂e-Intensität des Anlageuniversums per Ende 2019 aus.

SDGs - Sustainable Purpose



Der "Sustainable Purpose"-Ansatz fokussiert auf Rendite durch Investitionen in Unternehmen und Staaten mit gesellschaftlichem Nutzen (SDG-Leader). SDG-Leader setzen ihre Investitionskraft ein, um umwelt- und sozialverträgliche Produkte und Dienstleistungen zu schaffen. Sie leisten damit einen Beitrag zur Erfüllung eines oder mehrerer Nachhaltigkeitsziele der UNO (UN SDG). Zu Diversifikationszwecken kann überdies mittels eines Best-in-Class-Ansatzes auch in Titel investiert werden, die hinsichtlich ESG-Kriterien als überdurchschnittlich positiv eingeschätzt werden (ESG-Leader).

Hinweis:

- Aufgehellt dargestellte Produktlinien und Ansätze sind für vorliegendes Vermögen nicht anwendbar.
- Ausschlüsse in Anlehnung an SVVK-ASIR kommen in allen drei Produktlinien (Traditional (nicht nachhaltig), Responsible und Sustainable) zur Anwendung.

Weiterführende Angaben

Weitere, ergänzende produktspezifische Ausführungen bezüglich der angewendeten Nachhaltigkeitsansätze finden sich in den massgeblichen Rechtsdokumenten unter products.swisscanto.com.

Nachhaltigkeitsansätze

Die Nachhaltigkeitsansätze gelten für das gesamte Vermögen oder für einen wesentlichen Teil des Vermögens. Genaue Angaben hierzu finden sich im Prospekt, Fondsvertrag bzw. in den Anlagerichtlinien.

CO₂e

CO₂-Äquivalente (CO₂e) sind eine Masseinheit zur Vereinheitlichung der Klimawirkung der Treibhausgase Kohlendioxid (CO₂), Methan (CH₄), Lachgas (N₂O) und fluorierte Treibhausgase (FCKW). Alle diese Gase weisen eine unterschiedliche Verweildauer in der Atmosphäre aus und tragen nicht in gleicher Masse zum Treibhauseffekt bei.

ESG

ESG steht für die Aspekte Umwelt (Environment; E), Soziales (Social; S) und Corporate Governance (Governance; G).

SVVK-ASIR

Der Schweizer Verein für verantwortungsbewusste Kapitalanlagen (SVVK) ist ein Zusammenschluss von institutionellen Anlegern und wurde 2015 gegründet. Der Verein erbringt für seine Mitglieder Dienstleistungen, damit sie ihre Anlageentscheide auf Umwelt, Gesellschaft und Wirtschaft ausrichten können.

Swisscanto Sustainability Rating

Das proprietäre Swisscanto Sustainability Rating gibt Auskunft über den aktuellen Nachhaltigkeitsgrad des Portfolios. Es wird aus den Werten der im Portfolio enthaltenen Kollektivvermögen und Einzeltitel berechnet und in sieben Nachhaltigkeits-Klassen von A (höchste Stufe) bis G (niedrigste Stufe) eingeteilt. Für die Berechnung des Ratings werden Unternehmungen und Staaten auf den 4 Säulen unseres Nachhaltigkeitsresearchs dediziert beurteilt: kontroverse Geschäftsfelder (Controversy), nachhaltige Unternehmungsführung (ESG), Ausstoss von Treibhausgasen (Climate) und Auswirkung der Produkte auf Umwelt und Gesellschaft (Sustainable Purpose). Das Swisscanto Sustainability Rating wird einmal pro Quartalsende neu berechnet.

Erläuterungen zum Fonds

Anlegerkreis - Bezeichnung

Alle Anleger

Anlegerkreis - Beschreibung

Die A Klasse wird allen Anlegern angeboten. Der zweite Buchstabe «T» gibt Aufschluss darüber, dass die Klasse die Erträge reinvestiert (thesaurierend). Es wird eine pauschale Verwaltungskommission belastet.

Pauschale Verwaltungskommission (PVK)

Mit der PVK werden die Fondsleitung und -administration, das Asset Management und - sofern entschädigt - der Vertrieb des Fonds wie auch die Depotbank für die von ihr erbrachten Dienstleistungen abgegolten.

Total Expense Ratio (TER)

Die TER bezeichnet die Kommissionen, die laufend dem Fondsvermögen belastet werden (Betriebsaufwand), und wird in einem Prozentsatz des Fondsvermögens ausgedrückt. Die Angabe entspricht der Höhe der TER im zuletzt abgeschlossenen Geschäftsjahr und bietet keine Gewähr für eine entsprechende Höhe in der Zukunft.

Swinging Single Pricing (SSP)

Situative Korrektur des für die Berechnung des Ausgabe- und Rücknahmepreises massgebenden Inventarwertes nach oben oder unten je nach überwiegenden Anteilausgaben oder Rücknahmen, wobei sich der Korrektur (Swing)-Faktor nach der Höhe der Kosten richtet, die dem Anlagefonds bei der Anpassung des Portefeuilles an die zu- bzw. abgeflossenen Mittel entstehen (neutralisiert die den Anlagefonds bei der Anpassung des Vermögens an Mittelzu- und -abflüsse entstehenden Kosten). Die ausgewiesene Wertentwicklung (Brutto/Netto) kann eine Swing-Price Anpassung beinhalten.

Erläuterung der allgemeinen Risiken

Mit der Anlage sind Risiken, insbesondere diejenigen von Wert- und Ertragschwankungen, verbunden. Anlagen in Fremdwährungen weisen Wechselkursschwankungen auf. Weitere erhebliche Risiken stellen das Verwahrungs- sowie das Gegenparteiisiko dar. Wir verweisen auf die detaillierte Beschreibung der verschiedenen Risiken, die im Verkaufsprospekt aufgeführt werden.

Risikoindikator

Die zur Berechnung der Risiko- und Ertragskategorie verwendeten historischen Daten können nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil herangezogen werden. Die ausgewiesene Risiko- und Ertragskategorie kann durchaus Veränderungen unterliegen. Die niedrigste Risikokategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden. Es besteht keine Kapitalgarantie bzw. kein Kapitalschutz. Das Risiko des Kapitalverlustes wird vom Anleger getragen.

Umsatzbeiträge SDGs

Umsatz (in %) der Emittenten im Portfolio, welcher einen positiven Beitrag zur Erreichung eines oder mehrerer der 17 Nachhaltigkeitsziele der Vereinten Nationen (SDGs) leistet, gewichtet nach Portfolioallokation. Falls ein Produkt oder eine Dienstleistung eines Emittenten zu mehr als einem Ziel beiträgt, wird der Umsatz entsprechend aufgeteilt.

Portfolio Allokationen

Alle Allokationen beziehen sich auf investiertes Fondskapital auf 100% adjustiert. Geringe Abweichungen der Differenzen können aufgrund von Rundungen auftreten. Die Gewichtung des Geldmarkts kann das synthetische Exposure aus der Aktien-Absicherungsstrategie beinhalten.

Volatilität

Die Volatilität ist ein statistisches Risikomass, das angibt, wie stark die absoluten Renditen einer Anlage oder eines Portfolios durchschnittlich pro Jahr um deren Mittelwert schwanken.

Sharpe Ratio

Die Sharpe Ratio ist ein Performancemass, das die risikobereinigte Überschussrendite (Differenz zwischen Portfoliorendite und der risikolosen Rendite) im Verhältnis zum eingegangenen Anlagerisiko (Volatilität) zeigt.

Modified Duration

Die Modified Duration gibt an, um wie viel Prozent sich der Kurs einer Anleihe ändert, wenn sich das Marktzinnsniveau um einen Prozentpunkt ändert.

Restlaufzeit in Jahren

Die Laufzeit eines Geldmarktpapiers wie auch einer Obligation wird aufgrund des frühestmöglichen Rückzahlungszeitpunktes ermittelt. Die durchschnittliche Restlaufzeit eines Anlagefonds ergibt sich aus dem gewichteten Mittel der Laufzeiten der einzelnen Titel vom Bewertungszeitpunkt bis zur Rückzahlung.

Yield (ohne Währungsabsicherung)

Yield bezeichnet die durationsgewichtete Portfoliorendite in Lokalwährung. Allfällige Währungsabsicherungen werden nicht berücksichtigt.

Durchschnittlicher Coupon

Zur Berechnung des durchschnittlichen Coupons werden die Coupons mit dem jeweiligen ausstehenden Volumen der investierten Anleihen gewichtet.

SFDR

Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR).

FNG-Siegel

Der vorliegende Fonds wurde durch den Qualitätsstandard Nachhaltiger Geldanlagen (FNG-Siegel) ausgezeichnet. Kollektive Kapitalanlagen mit FNG-Siegel entsprechen dem vom Fachverband Forum Nachhaltige Geldanlagen e. V. (FNG) entwickelten Qualitätsstandard für Nachhaltige Geldanlagen im deutschsprachigen Raum. Der Fonds erhält drei Sterne für eine besonders anspruchsvolle und umfassende Nachhaltigkeitsstrategie. Er hat hierfür über die Erfüllung des Mindeststandards des FNG-Siegels hinaus zusätzliche Punkte in den Kategorien „Institutionelle Glaubwürdigkeit“, „Produktstandards“ und „Portfolio-Fokus“ (Titelauswahl, Engagement und KPIs) erzielt und damit die höchste Stufe des Qualitätsstandards erreicht. Weiterführende Informationen zum FNG-Siegel können unter www.fng-siegel.org abgerufen werden.

ISO Zertifizierung

Das Asset Management der Zürcher Kantonalbank ist ISO 9001 zertifiziert. Die Garantiemarke ISO 9001 gewährleistet, dass der Gebrauchsberechtigte über ein Managementsystem verfügt, das die Anforderungen eines entsprechenden, anerkannten Normmodells erfüllt und durch die Schweizerische Vereinigung für Qualitäts- und Management-Systeme (SQS) erfolgreich zertifiziert/bewertet wurde.

Rechtlicher Hinweis

Das vorliegende Dokument dient ausschliesslich Informations- und Werbezwecken, ist für die Verbreitung in Deutschland bestimmt, und richtet sich nicht an Personen in anderen Ländern und an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbieten. Der Fonds ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) im Sinne der EU Richtlinie 2009/65/EG, der der Aufsicht der luxemburgischen Aufsichtsbehörde (CSSF) untersteht. Der Fonds ist zum Vertrieb in Deutschland bei der dafür zuständigen deutschen Aufsichtsbehörde (Bafin) gemeldet.

Jede Investition ist mit Risiken, insbesondere denjenigen von Wert- und Ertragsschwankungen, verbunden. Die Risiken sind im Verkaufsprospekt und im Basisinformationsblatt beschrieben. Wertentwicklungen und Renditen der Vergangenheit sind keine Garantie für den zukünftigen Anlageerfolg. Die Performancedaten lassen die bei der Ausgabe und Rücknahme der Anteile erhobenen Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Die Total Expense Ratio (TER) bezeichnet die laufenden Kosten, die dem Fondsvermögen belastet werden (Betriebsaufwand) und wird als Prozentsatz des Fondsvermögens ausgedrückt. Die angegebene TER entspricht der Höhe im zuletzt abgeschlossenen Geschäftsjahr bzw. Halbjahr und bietet keine Gewähr für eine entsprechende Höhe in der Zukunft.

Dieses Dokument wurde mit geschäftsüblicher Sorgfalt erstellt. Es wird keine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit der darin enthaltenen Informationen geboten und jede Haftung für Schäden abgelehnt, die sich aus der Verwendung des Dokuments ergeben. Es stellt kein Angebot und keine Empfehlung zur Zeichnung oder Rücknahme bzw. für den Erwerb, das Halten oder den Verkauf von Finanzinstrumenten dar. Dem Empfänger wird empfohlen, die Informationen – ggf unter Beizug eines Beraters – hinsichtlich ihrer Vereinbarkeit mit seinen persönlichen Verhältnissen auf rechtliche, steuerliche und andere Konsequenzen zu prüfen.

Der in diesem Dokument beschriebene Fonds ist für US-Personen gemäss den einschlägigen Regulierungen nicht verfügbar.

Die aktuellen Fondsdokumente (Verkaufsprospekt, Vertragsbedingungen, Basisinformationsblatt sowie Jahres- und Halbjahresberichte) können unter <https://products.swisscanto.com> kostenlos bezogen werden. Informationen über die nachhaltigkeitsrelevanten Aspekte gemäss der Verordnung (EU) 2019/2088 sind auf der gleichen Internetseite abrufbar.