



Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 75 Passiv VT CHF

Gemischt | thesaurierend | März 2021

Valoren Nummer: 35369090
ISIN-Nummer: CH0353690909

Bloomberg: SWV75VT SW

Fondsbeschreibung

Die Anlagestrategie umfasst verschiedene Anlagekategorien, wobei die strategische Aktienquote bei 75% liegt. Die Investitionen erfolgen mehrheitlich über indexierte Anlagefonds der Swisscanto, welche tausende von Einzelanlagen umfassen. Die Fremdwährungspositionen werden teilweise in CHF abgesichert, sodass der Anteil an ungesicherten Fremdwährungspositionen maximal 30% erreichen kann. Die angewendeten Nachhaltigkeitsansätze werden im Factsheet ab Seite 2 beschrieben.

Profil/Eignung

Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, welche

- einen langfristigen Anlagehorizont haben.

Indexiert verwalteter Vorsorge Fonds mit 75% Aktienanteil für die Investition von Guthaben aus der 2. Säule (Freizügigkeit) und Säule 3a (Sparen 3).

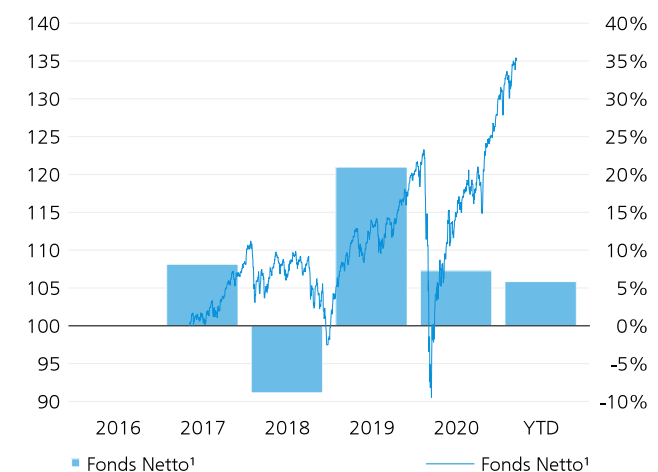
Risikoindikator

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

Fondsdaten

NAV pro Anteil (31.03.2021)	CHF 137.74
52-Wochen-Hoch (31.03.2021)	CHF 137.74
52-Wochen-Tief (01.04.2020)	CHF 99.52
Fondsdomizil	Schweiz
Referenzwährung Anteilsklasse	CHF
Fondswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30.09.
Lancierungsdatum Anteilsklasse	21.04.2017
Lancierungsdatum Fonds	21.04.2017
Start Performancemessung	01.05.2017
Klassenvermögen (Mio.)	CHF 44.58
Fondsvermögen (Mio.)	CHF 46.73
Ausstehende Anteile	323'643.003
Investitionsmethode	Optimized Sampling
Effektenleihe	Nein
Pauschale Verwaltungskomm. p.a.	0.38%
Total Expense Ratio p.a.	0.42%
Ausgabespesen z.G. Fonds	0.15%
Rücknahmespesen z.G. Fonds	0.09%
Verwaltungsgesellschaft	Swisscanto Fondsleitung AG, Zürich
Portfolio Management	Zürcher Kantonalbank
Depotbank	Zürcher Kantonalbank

Indexierte Wertentwicklung und Wertentwicklung in %



Seit Start Performancemessung (Start Messung Wertentwicklung) oder maximal seit den letzten 5 Jahren. Indexierte Wertentwicklung (linke Skala). Wertentwicklung in Prozent pro Jahr (rechte Skala).

Performance in %

Seit	1Mt	3Mte	1J	3J	5J	Start
				p.a.	p.a.	p.a.
Fonds Netto ¹	4.06	5.85	35.08	8.78	n.v.	8.04
Fonds Brutto ²	4.10	5.95	35.59	9.18	n.v.	8.44

Geringe Abweichungen können aufgrund von Rundungen auftreten.

Jahresperformance in %

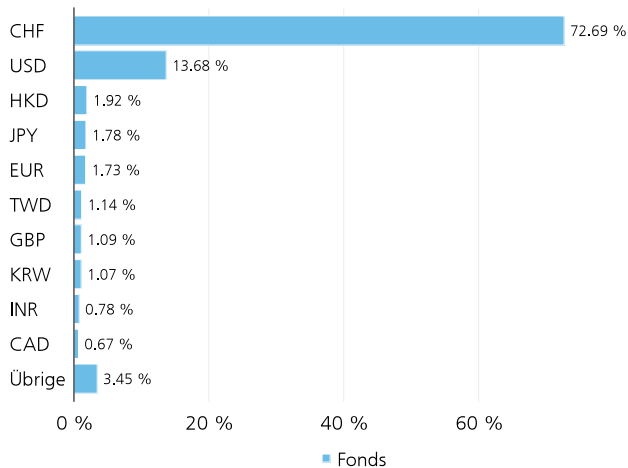
Jahr	2016	2017	2018	2019	2020	YTD
Fonds Netto ¹	n.v.	8.14	-8.85	20.98	7.27	5.85
Fonds Brutto ²	n.v.	8.40	-8.52	21.42	7.67	5.95

Jahr/Periode: Seit Start Performancemessung (Start Messung Wertentwicklung) oder für das gesamte Jahr/Periode. Geringe Abweichungen können aufgrund von Rundungen auftreten.

¹ Die dargestellte Nettowertentwicklung versteht sich abzüglich aller regelmässig anfallenden Fondsgebühren. Darüberhinausgehende, eventuell anfallende Kosten, welche dem Fondsvermögen direkt belastet werden können, sind im Verkaufsprospekt des Fonds offengelegt.

² Die abgebildete Bruttowertentwicklung zeigt die Entwicklung vor Abzug aller regelmässig anfallenden Fondsgebühren.

Aufteilung nach Währungen



Aufteilung gemäss BVV2 in %

	Fonds
Geldmarkt	0.05
Obligationen CHF	6.40
Obligationen Fremdwährung	5.89
Aktien Schweiz	26.93
Aktien Ausland	48.25
Immobilien Schweiz	5.11
Rohstoffe	7.36

Swisscanto Sustainability Rating

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

Die grössten Positionen in %

	Fonds
Nestlé SA	4.83
Roche Holding Ltd	3.42
Novartis AG	3.18
LBMA Gold Price PM (USD/OZ)	2.88
Apple Inc	1.20
Microsoft Corp	0.98
Zurich Insurance Group Ltd	0.97
UBS (CH) Prop. Fund Swiss Mixed Sima	0.87
ABB Ltd	0.83
UBS Group AG	0.83

Risikokennzahlen

annualisiert/realisiert	1J	3J	5J
Volatilität Fonds	10.05%	12.61%	n.v.
Sharpe Ratio	3.07	0.73	n.v.

Positionskennzahlen

	Fonds
Anzahl Positionen	15'297

Nachhaltigkeitsansätze in Anwendung



Hinweis: Ausgegraute Ansätze sind für vorliegendes Vermögen nicht anwendbar.

Erläuterungen zu Nachhaltigkeitsansätzen

Voting Engagement



Als Aktionär und Kreditgeber wird ein aktiver und kontinuierlicher Dialog mit den Unternehmensleitungen geführt. Diese werden aufgefordert ehrgeizige CO₂e-Reduktionsziele zu formulieren, diese konsequent umzusetzen und transparent darüber zu berichten. Stimmrechte werden anhand eigener Abstimmungsrichtlinien, die sich auf schweizerische und internationale Corporate-Governance-Regeln sowie die Prinzipien für verantwortliches Investieren der Vereinten Nationen (UN PRI) stützen, ausgeübt. Bei Beteiligungsanlagen wird das Abstimmungsverhalten transparent auf www.swisscanto.com/voting publiziert.

Swisscanto Blacklist



Vor allem Ausschluss von Herstellern geächteter Waffen (Streubomben und Streumunition, Antipersonen- und Landminen, biologische und chemische Waffen, Kernwaffen, angereichertes Uran sowie Blendlaser-Waffen). Bei der Einschätzung stützen wir uns primär auf die Schweizer Gesetzgebung sowie auf von der Schweiz ratifizierte und anerkannte internationale Abkommen. Grundsätzlich deckt sich unsere Einschätzung auch mit den Ausschlussempfehlungen von SVVK-ASIR.

Weitere Ausschlüsse



Anwendung weiterer Ausschlusskriterien zur Reduktion von ESG-Risiken. Keine Investition in Titel mit ESG-kritischen Geschäftsmodellen (z.B. Unternehmen die in Verbindung stehen mit Kohlenförderung (Umsatz >5%), Waffen- und Munitionsherstellung, Herstellung Pornografie, UN Global Compact-Verstössen). Weiter können z.B. auch Titel aus/von Staaten, welche aufgrund von sicherheitspolitischen Aspekten oder wegen Verstössen gegen Menschenrechte von der Schweiz, der EU oder der USA (OFAC) sanktioniert sind, ausgeschlossen werden.

ESG-Screening



Es erfolgt eine Reduktion des Titeluniversums durch den Ausschluss von Titeln, die im Peer-Vergleich hinsichtlich ESG-Kriterien schlecht abschneiden (sog. Laggard-Out).

CO₂e-Reduktion



Es wird eine 20% tiefere CO₂e-Intensität gegenüber dem Referenzindex angestrebt. Die CO₂e-Intensitäten errechnen sich aus dem CO₂e-Ausstoss im Verhältnis zum Umsatz.

Impact Investing



Fokussierung mittels Impact-Analyse auf Rendite mit gesellschaftlichem Nutzen und damit Investitionen in Unternehmen und Staaten, die ihre Innovationskraft nutzen, um umwelt- und sozialverträgliche Produkte und Dienstleistungen zu schaffen und damit einen wesentlichen Beitrag zur Erfüllung eines oder mehrerer Nachhaltigkeitsziele der UNO (UN SDG) leisten.

Hinweis: Ausgegraute Ansätze sind für vorliegendes Vermögen nicht anwendbar.

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 gleichem 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.

Erläuterungen zum Fonds

Anlegerkreis - Bezeichnung

Freizügigkeitsstiftungen- und Vorsorgeeinrichtungen/-formen der Säule 3a

Anlegerkreis - Beschreibung

Anteile der Anteilsklasse V sind Anteile, bei denen die Beteiligung den folgenden Institutionen der beruflichen Vorsorge (2. Säule) und der gebundenen individuellen Vorsorge 3a vorbehalten ist: Freizügigkeitsstiftungen gemäss dem Bundesgesetz über die Freizügigkeit in der beruflichen Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (Freizügigkeitsgesetz, FZG) und Vorsorgeeinrichtungen/-formen der Säule 3a gemäss Verordnung über die steuerliche Abzugsberechtigung für Beiträge an anerkannte Vorsorgeformen (BVV 3). Der zweite Buchstabe «T» gibt Aufschluss darüber, dass die Klasse die Erträge reinvestiert (thesaurierend).

Pauschale Verwaltungskommission (PVK)

Die PVK wird verwendet für die Leitung, das Asset Management und, sofern entschädigt, den Vertrieb des Fonds wie auch für die Entschädigung der Depotbank für die von ihr erbrachten Dienstleistungen. Die PVK setzt sich aus den zwei Bestandteilen pauschale Management Fee (PMF) und pauschale Administration Fee (Kosten für Leitung und für Administration) zusammen.

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.

Spesen

Die Fondsleitung schreibt Ausgabe- und Rücknahmespesen zum Schutz der bestehenden Investoren bzw. zur Deckung der Transaktionskosten vollständig den jeweiligen Teilvermögen gut. Ausgabe- und Rücknahmespesen z.G. des Fonds werden in dem Umfang reduziert, als dass an einem Bankwerktag Zeichnungen und Rücknahmen gegeneinander aufgerechnet werden (CRAS = Crossing rate adjusted spreads Pricing). Weitere Informationen siehe Fondsvertrag.

Swinging Single Pricing (SSP) Indirekt

Gemäss Angaben in den Fondsstammdaten weist dieser Fonds kein Swinging Single Pricing (SSP) auf. Es kann jedoch nicht ausgeschlossen werden, dass eine Investition in einen Zielfonds mit SSP indirekt erfolgt.

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.

Portfolio Allokationen

Alle Allokationen beziehen sich auf investiertes Fondskapital auf 100% adjustiert. Geringe Abweichungen der Differenzen können aufgrund von Rundungen auftreten.

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.

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 (Impact).

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.

Weiterführende spezifische Erläuterungen

- Zur Erstellung dieses Berichts wurden Analysen und Daten von MSCI Inc. verwendet (www.msci.com).
- Aufteilung nach Sektoren und Bonität sind gemäss Indexprovider kategorisiert.
- Copyright 2021 MSCI Inc. Alle Rechte vorbehalten.
- Bei Erreichen des Pensionsalters kann das Vorsorgeguthaben in die FA-Fondsklasse übertragen werden.

Rechtlicher Hinweis

Das vorliegende Dokument dient Werbe- und Informationszwecken, ist ausschliesslich für die Verbreitung in der Schweiz 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. Wir weisen darauf hin, dass die historische Performance keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Performance darstellt und die Performancedaten die bei der Ausgabe und Rücknahme der Anteile erhobenen Kommissionen und Kosten unberücksichtigt lassen.

Dieses Dokument wurde von der Swisscanto Fondsleitung AG und der Zürcher Kantonalbank mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Diese bieten jedoch keine Gewähr für dessen Inhalt und Vollständigkeit und lehnen jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben. Das Dokument stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung zur Zeichnung oder Rückgabe bzw. zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar und entbindet den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Insbesondere ist dem Empfänger empfohlen, allenfalls unter Beizug eines Beraters die Informationen in Bezug auf ihre Vereinbarkeit mit seinen persönlichen eigenen Verhältnissen, auf juristische, regulatorische, steuerliche und andere Konsequenzen zu prüfen. Das vorliegende Dokument wurde nicht von der Abteilung „Finanzanalyse“ im Sinne der von der Schweizerischen Bankiervereinigung herausgegebenen «Richtlinien zur Sicherstellung der Unabhängigkeit der Finanzanalyse» erstellt und unterliegt folglich nicht diesen Richtlinien. Dieses Dokument ist kein Prospekt im Sinne von Artikel 652a bzw. 1156 des schweizerischen Obligationenrechts oder Artikel 27 ff. des Kotierungsreglements der SIX Swiss Exchange AG.

Dieses Dokument und die darin enthaltenen Informationen dürfen nicht an Personen, die möglicherweise US-Personen nach der Definition der Regulation S des US Securities Act von 1933 sind, verteilt und/oder weiterverteilt werden. Definitionsgemäss umfasst «US Person» jede natürliche US-Person oder juristische Person, jedes Unternehmen, jede Firma, Kollektivgesellschaft oder sonstige Gesellschaft, die nach amerikanischem Recht gegründet wurde. Im Weiteren gelten die Kategorien der Regulation S.

This publication and the information contained herein must not be distributed and/or redistributed to, used or relied upon by, any person (whether individual or entity) who may be a US person under Regulation S under the US Securities Act of 1933. By definition, "US person" includes any US resident, any corporation, company, partnership or other entity organised under any law of the United States. The categorisation under Regulation S likewise applies.

Alleinverbindliche Grundlage für den Erwerb von Anteilen der Swisscanto Anlagestiftung sind die Statuten, Reglemente und allfälligen Prospekte der Swisscanto Anlagestiftung. Diese können bei der Swisscanto Anlagestiftung, Bahnhofstrasse 9, 8001 Zürich oder unter: www.swisscanto.ch kostenlos bezogen werden.