

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Swiss Fund Management - Vorsorgefonds V (Währung: CHF)

ISIN: CH0328863318

eine Anteilklasse des Swiss Fund Management - Vorsorgefonds

ProduktHersteller:

IPConcept (Schweiz) AG, Münsterhof 12, 8001 Zürich

Website:

www.ipconcept.com

Weitere Informationen:

Rufen Sie +41 442243200 an, um weitere Informationen zu erhalten.

Zuständige Aufsichtsbehörde:

Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts:

08.04.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist eine Anteilklasse des Swiss Fund Management - Vorsorgefonds, ein Anlagefonds schweizerischen Rechts der Art «übrigen Fonds für traditionelle Anlagen» gemäss Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006.

Laufzeit

Diese kollektive Kapitalanlage ist eine vertragliche und offene Anlagestruktur ohne bestimmte Laufzeit. Gemäss Fondsvertrag können die Fondsleitung oder die Depotbank die Auflösung des Anlagefonds durch Kündigung des Fondsvertrages fristlos herbeiführen. Der Betrag, den Sie bei vorzeitiger Kündigung erhalten, kann geringer sein als der investierte Betrag.

Ziele

Das Anlageziel des Swiss Fund Management - Vorsorgefonds besteht hauptsächlich darin, einen langfristigen Vermögenszuwachs mittels Erträgen und Kapitalgewinnen zu erzielen. Dazu investiert der aktiv verwaltete Anlagefonds in erster Linie in direkte und indirekte Anlagen in Forderungswertpapiere und -rechte von privaten und öffentlich-rechtlichen Schuldern weltweit sowie in direkte und indirekte Anlagen in Beteiligungswertpapiere und -rechte von in- und ausländischen Unternehmen. Daneben kann der Anlagefonds auch Geldmarktinstrumente, Immobilienfonds, indirekte Anlagen in Edelmetalle und Rohstoffe sowie andere gemäß Fondsvertrag zulässige Anlagen erwerben. Der nicht abgesicherte Fremdwährungsanteil beträgt höchstens 30%. Derivate können zur Absicherung und für ein effizientes Portfolio Management ohne Hebelwirkung (Leverage) eingesetzt werden. Bei der

Auswahl ihrer Anlagen für diesen Anlagefonds beachtet die Fondsleitung die jeweils für Finanzanlagen von Vorsorgeeinrichtungen geltenden Anlagevorschriften des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) und seine Ausführungsverordnungen (zur Zeit Art. 54 ff. der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge BVV2). Vorbehalten bleiben die zwingenden Bestimmungen des Kollektivanlagenrechts und die zwingenden Bestimmungen des Fondsvertrages.

Ausschüttungspolitik

Die Erträge verbleiben im Fonds.

Anleger-Zielgruppe

Der Anlagefonds eignet sich für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont, die weltweit in ein gemischtes Portfolio investieren wollen. Die Anleger können stärkere Schwankungen und einen länger andauernden Rückgang des Inventarwertes der Anteile am Anlagefonds in Kauf nehmen. Sie sind mit den wesentlichen Risiken einer Aktienanlage vertraut. Da der Anlagefonds auch Anlagen in Obligationen tätigt, muss der Anleger bereit sein, auch Schwankungen des Nettoinventarwertes hinzunehmen, die sich aus der Zinsentwicklung ergeben.

Depotbank

Depotbank des Fonds ist die DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG.

Weitere Informationen

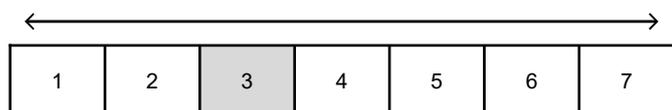
Die vollständigen Kriterien finden Sie im Prospekt im Abschnitt „Weitere Anlageinformationen“ des Fonds Swiss Fund Management - Vorsorgefonds.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird mittelniedrig eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Andere Risiken, die nicht in dem Risikoindikator enthalten sind, können materiell relevant sein:

- Liquiditätsrisiko
- Operationelles Risiko.

Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahre	
Anlagebeispiel:		10'000 CHF	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	5'980 CHF	5'390 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-40.20%	-11.63%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7'950 CHF	8'090 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-20.50%	-4.15%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9'860 CHF	10'210 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1.40%	0.42%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11'360 CHF	11'410 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	13.60%	2.67%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen Februar 2022 und Dezember 2023 auf, wobei zur Berechnung eine geeignete Benchmark genutzt wurde, da nicht für die ganze Historie Fondsdaten existieren.

Mittleres Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen März 2017 und März 2022 auf, wobei zur Berechnung eine geeignete Benchmark genutzt wurde, da nicht für die ganze Historie Fondsdaten existieren.

Optimistisches Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen Juni 2016 und Juni 2021 auf, wobei zur Berechnung eine geeignete Benchmark genutzt wurde, da nicht für die ganze Historie Fondsdaten existieren.

Was geschieht, wenn IPConcept (Schweiz) AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der IPConcept (Schweiz) AG hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der IPConcept (Schweiz) AG das Fondsvermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt, sofern zutreffend. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 CHF werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	391 CHF	799 CHF
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3.9%	1.5% pro Jahr

(*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Sie zeigt zum Beispiel, dass Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr bei einem Ausstieg bei der empfohlenen Haltedauer bei 1,9 % vor Kosten und 0,4 % nach Kosten liegen wird.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese wird Ihnen den Betrag mitteilen, sofern die geltenden Gesetze dies vorschreiben.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	3,00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor Ihrer Anlage auf den Anteilwert aufgeschlagen werden kann.	Bis zu 300 CHF
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr.	0 CHF
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,76% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	76 CHF
Transaktionskosten	0,15% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	15 CHF
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Erfolgsbezogene Zusatzvergütung («Performance Fee») in Höhe von 10% der jährlichen Wertentwicklung des Fonds, insofern vorherige Wertminderungen (High Watermark) ausgeglichen wurden. 0,00 % des Werts Ihrer Anlage. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	0 CHF

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Aufgrund des Risiko- und Renditeprofils empfehlen wir für dieses Produkt eine Haltedauer von mindestens 5 Jahren.

Sie können das Produkt jedoch unter Einhaltung der im Verkaufsprospekt genannten Rückgabemodalitäten zurückgeben. Eine vorzeitige Rückgabe kann das Risiko- und Renditeprofil erheblich beeinflussen. Die Rückgabe kann zeitweilig ausgesetzt werden, sofern Umstände vorliegen, die eine Aussetzung erfordern und dies unter Berücksichtigung des Interesses der Anleger gerechtfertigt ist.

Wie kann ich mich beschweren?

Im Falle von Beschwerden können Sie sich schriftlich an die IPConcept (Schweiz) AG unter der Adresse Münsterhof 12, CH-8001 Zürich oder per E-Mail an info.ch@ipconcept.com wenden. Weitere Informationen finden Sie zudem auf folgender Website: www.ipconcept.com. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie direkt an diese Person richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu dem Swiss Fund Management - Vorsorgefonds, der aktuell gültige Prospekt mit integriertem Fondsvertrag sowie die letztgültigen Jahres- und Halbjahresberichte jeweils in deutscher Sprache können zu den üblichen Geschäftszeiten kostenlos bei der Fondsleitung, Depotbank sowie der/n Vertriebsstelle(n) und der/n Zahlstelle(n) angefordert werden. Die aktuellen Anteilspreise können jederzeit auf der Homepage der Swiss Fund Data (www.swissfunddata.ch) abgerufen sowie bei den o.g. Stellen kostenlos erfragt werden.

Die Steuervorschriften im Herkunftsland des Fonds können die persönliche Steuerlage des Anlegers beeinflussen. Bitte ziehen Sie in Bezug auf die steuerlichen Auswirkungen einer Investition in den Fonds Ihren Steuerberater hinzu.

Die Fondsleitung kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsvertrages und des Prospekts vereinbar ist.

Diese wesentlichen Informationen beschreiben eine Anteilklasse des Anlagefonds. Der Prospekt und die Berichte enthalten ggfs. Angaben über sämtliche Anteilklassen des Anlagefonds.