

Swisscanto (LU) Money Market Fund Responsible EUR GT

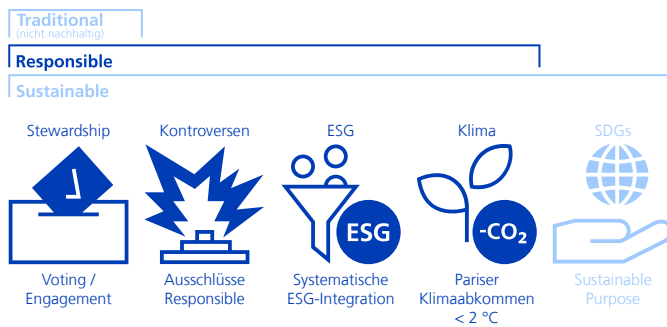
Geldmarkt | thesaurierend | November 2024 - Marketingmaterial

Fondsbeschreibung

Der Fonds investiert in erstklassige Geldmarktanlagen in EUR. Der Portfoliomanager wählt die Titel sorgfältig aus und diversifiziert das Emittentenrisiko aktiv über Sektoren und Laufzeiten. Dabei steht eine hohe Liquidität des Gesamtportfolios im Vordergrund.

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

Profil/Eignung

- Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, welche
- mindestens einen sehr kurzfristigen Anlagehorizont haben.
 - ein aktiv verwaltetes Geldmarktportfolio in EUR suchen.
 - eine breite Diversifikation über verschiedene Gegenparteien anstreben.
 - die notwendige Risikotoleranz gegenüber den Zins- und Kreditrisiken der Anlageklasse haben.

Risikoindikator

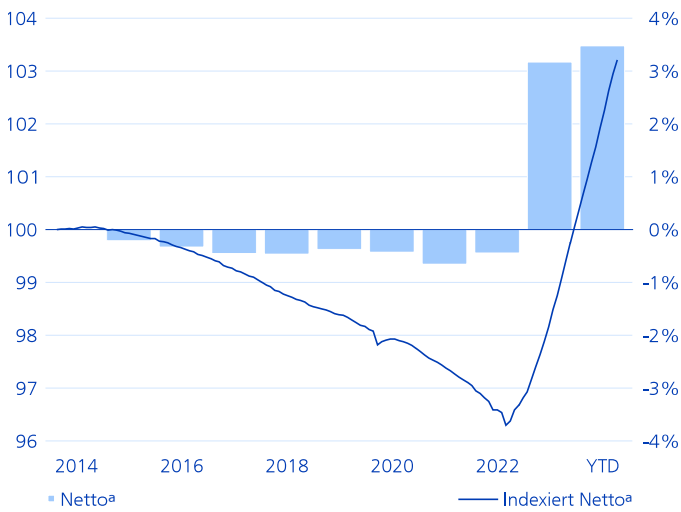
tief **1** 2 3 4 5 6 7 hoch

Fondsdaten

NAV pro Anteil (29.11.2024)	EUR 103.13
52-Wochen-Hoch (29.11.2024)	EUR 103.13
52-Wochen-Tief (01.12.2023)	EUR 99.35
Fondsdomizil	Luxemburg
Referenzwährung Anteilsklasse	EUR
Fondswährung	EUR
Abschluss Rechnungsjahr	31.03.
Valoren Nummer	20857980
ISIN-Nummer	LU0899940125
Bloomberg	SWCMEUP LX
Lancierungsdatum Anteilsklasse	17.04.2013
Lancierungsdatum Fonds	18.03.1991
Start Performancemessung	01.05.2013
Änderung der Nachhaltigkeitspolitik	05.10.2020
Klassenvermögen (Mio.)	EUR 4.57
Fondsvermögen (Mio.)	EUR 139.64
Ausstehende Anteile	44'352.681
Benchmark	FTSE 3-Month Euro Eurodeposit
SFDR	Artikel 8
Pauschale Verwaltungskomm. p.a.	0.15%
Total Expense Ratio p.a.	0.16%
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).

Performance in %²

Seit	Netto ^a	Brutto ^b	Benchmark
1 Monat	0.25	0.27	0.27
3 Monate	0.93	0.97	0.86
1 Jahr	3.83	3.99	3.83
3 Jahre p.a.	2.03	2.20	2.21
5 Jahre p.a.	1.00	1.16	1.10
10 Jahre p.a.	0.31	0.48	0.44

Jahresperformance in %^{1,2}

Jahr	Netto ^a	Brutto ^b	Benchmark
YTD	3.48	3.63	3.49
2023	3.17	3.34	3.26
2022	-0.44	-0.28	-0.02
2021	-0.66	-0.50	-0.61
2020	-0.43	-0.27	-0.49
2019	-0.38	-0.22	-0.42
2018	-0.47	-0.31	-0.32
2017	-0.45	-0.29	-0.32
2016	-0.33	-0.13	-0.15
2015	-0.21	0.00	0.10
2014	-0.01	0.20	0.33

Risikokennzahlen annualisiert/realisiert

	1J	3J	5J
Volatilität Fonds	0.11%	0.62%	0.61%
Sharpe Ratio	-0.70	-0.05	-0.11

Positionskennzahlen

	Fonds
Anzahl Positionen	83
Modified Duration	0.38
Yield (ohne Währungsabsicherung)	2.80%

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

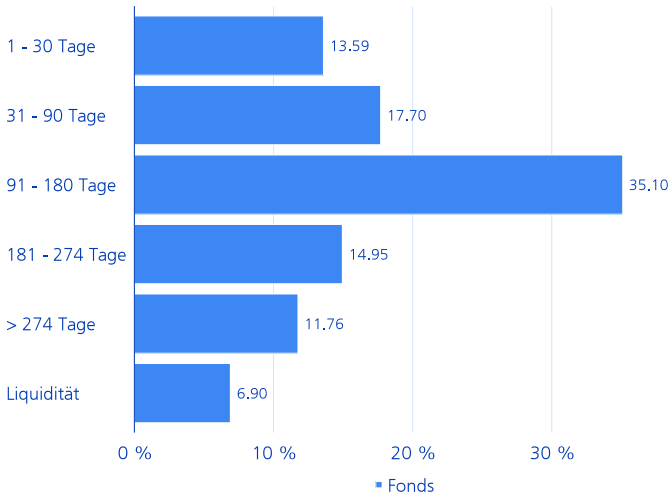
² Geringe Abweichungen können aufgrund von Rundungen auftreten.

^a Die dargestellte 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.

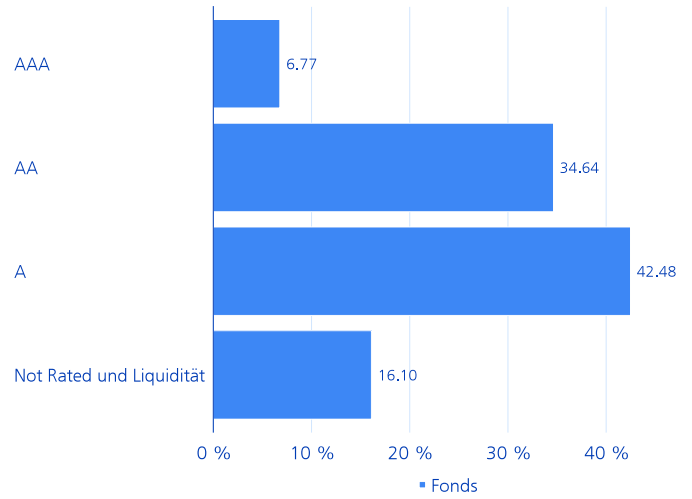
^b Die abgebildete Bruttowertentwicklung zeigt die Entwicklung vor Abzug aller regelmässig anfallenden Fondsgebühren.

Breakdowns

Restlaufzeitaufteilung in %



Aufteilung nach Bonität in %



Geringe Abweichungen können aufgrund von Rundungen auftreten.

Die grössten Schuldner in %

Schuldner	Anteil (%)
International Business Machines Corp	3.08
Banque Federative du Credit Mutuel SA	3.06
UBS Group AG	3.00
Europäische Union	2.98
UNEDIC	2.86
Volvo AB	2.86
Lloyds Banking Group PLC	2.78
Agence Francaise de Developpement EPIC	2.53
Eaton Corp PLC	2.49
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	2.42

Aufteilung nach Anlagekategorien in %

Anlagekategorie	Anteil (%)
Obligationen	92.52
Floater	0.58
Liquidität	6.90

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 Responsible



Anwendung weiterer Ausschlusskriterien - ergänzend zu den Ausschlüssen in Anlehnung an SVVK-ASIR - zur Reduktion von Nachhaltigkeitsrisiken und mit dem Ziel, keine Investitionen in Titel mit aus Nachhaltigkeitssicht kritischen Geschäftsmodellen zu tätigen. Die Ausschlusskriterien beziehen sich auf Unternehmen, die in Verbindung stehen mit der Förderung von Kohle (ex Metallproduktion); > 5% Umsatz)*, mit Kohlereserven (ex Metallproduktion)*, der Herstellung von Waffen und Munition, der Herstellung von Kriegstechnik (> 5% Umsatz), der Herstellung von Pornografie, ausbeuterischer Kinderarbeit und/oder UN-Global-Compact-Verstössen (Green und Sustainability Bonds gegebenenfalls ausgenommen). Verstösse gegen die UN-Global-Compact-Prinzipien, die unser Screening hervorbringt, werden von unseren Analysten noch einmal detailliert überprüft. Im Rahmen des Engagements suchen wir den Dialog und fordern die Unternehmen dazu auf, ihr Verhalten zu ändern. Tritt innert angemessener Zeit keine Änderung ein, sind bestehende Anlagen zu veräussern. *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 Klimaabkommen < 2 °C



Nach Massgabe des Pariser Klimaabkommens ist die Investitionstätigkeit des Portfolios auf eine Reduktion der CO₂e-Intensität der Anlagen von mindestens 4% 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 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.

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

VV-Kunden oder institutionelle Anleger mit Vertrag von Kooperationspartnern

Anlegerkreis - Beschreibung

Die G Klasse wird nur institutionellen Anlegern sowie Vermögensverwaltungskunden angeboten. Voraussetzung für die institutionellen Anleger ist zusätzlich der Abschluss eines Standard-Investmentvertrages mit ihrem Finanzintermediär. Im Weiteren muss der Finanzintermediär mit der Swisscanto Fondsleitung AG einen Kooperationsvertrag abgeschlossen haben. Der zweite Buchstabe «T» gibt Aufschluss darüber, dass die Klasse die Erträge re-investiert (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) 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.

Vergleichsbenchmark

Es handelt sich hier lediglich um eine Vergleichsbenchmark. Die Performance des Fonds steht in keiner Abhängigkeit zur Benchmark, insbesondere im Hinblick auf die Portfoliozusammensetzung.

Erläuterung der allgemeinen Risiken

Die Anlage unterscheidet sich von einer Anlage in Einlagen. Mit der Anlage sind Risiken, insbesondere diejenigen von Wert-, Kapital- und Ertragschwankungen, verbunden. Anlagen in Fremdwährungen weisen Wechselkursschwankungen auf. Weitere erhebliche Risiken stellen das Verwahrungssowie das Gegenparteirisiko 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. 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 Marktzinsniveau um einen Prozentpunkt ändert.

Yield (ohne Währungsabsicherung)

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

SFDR

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

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 Erlauerungen

- Bei dem Fonds handelt es sich um einen Standard-VNAV-Geldmarktfonds. Der Fonds verlässt sich nicht auf externe Unterstützung, um seine Liquidität zu garantieren oder den NAV pro Anteil stabil zu halten.

Rechtlicher Hinweis

Dieses Dokument dient ausschliesslich Informations- und Werbezwecken. Es ist für die Verbreitung in der Schweiz bestimmt und richtet sich nicht an Anleger in anderen Ländern. Es stellt weder ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb, Halten oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder zum Bezug von Dienstleistungen dar, noch bildet es Grundlage für einen Vertrag oder eine Verpflichtung irgendwelcher Art.

Dieses Dokument ist kein Prospekt und kein Basisinformationsblatt. Die in diesem Dokument beschriebenen Produkte und Dienstleistungen sind für US-Personen gemäss den einschlägigen Regulierungen nicht verfügbar. Es enthält allgemeine Informationen und berücksichtigt weder persönliche Anlageziele noch die finanzielle Situation oder besonderen Bedürfnisse einer spezifischen Person. Die Informationen sind vor einem Anlageentscheid sorgfältig auf die Vereinbarkeit mit den persönlichen Verhältnissen zu überprüfen. Für die Einschätzung rechtlicher, regulatorischer, steuerlicher und anderer Auswirkungen wird empfohlen, sich von Fachpersonen beraten zu lassen.

Das Dokument wurde von der Zürcher Kantonalbank mit geschaftsbuhlicher Sorgfalt erstellt und kann Informationen aus sorgfältig ausgewählten Drittquellen enthalten. Die Zürcher Kantonalbank bietet jedoch keine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit der darin enthaltenen Informationen und lehnen jede Haftung für Schäden ab, die sich aus der Verwendung des Dokuments oder Informationen daraus ergeben.

Es wird darauf hingewiesen, dass allfällige Angaben über die historische Performance keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Performance darstellen und allfällig ausgewiesene Performancedaten die bei der Ausgabe und Rücknahme von Fondsanteilen erhobenen Kommissionen und Kosten unberücksichtigt lassen können.

Alleinverbindliche Grundlage für den Erwerb von Swisscanto Fonds sind die aktuellen Fondsdokumente (z.B. Vertragsbedingungen, Prospekte, Basisinformationsblätter sowie Geschaftsbereichte), welche unter www.swisscanto.com, bei der Swisscanto Fondsleitung AG, Bahnhofstrasse 9, 8001 Zürich (ebenfalls Vertreterin der luxemburgischen Swisscanto Fonds) oder in allen Geschäftsstellen der Zürcher Kantonalbank bezogen werden können. Die Zahlstelle für die luxemburgischen Swisscanto Fonds in der Schweiz ist die Zürcher Kantonalbank, Bahnhofstrasse 9, 8001 Zürich. Dieses 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.

 2024 Zürcher Kantonalbank. Alle Rechte vorbehalten.