



Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 45 Passiv QT CHF

Gemischt | thesaurierend | August 2020

Valoren Nummer: 49645495
ISIN-Nummer: CH0496454957

Bloomberg: ZKB45PQ SW

Fondsbeschreibung

Die Anlagestrategie umfasst verschiedene Anlagekategorien, wobei die strategische Aktienquote bei 45% 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 27% erreichen kann. Der Vorsorge Fonds erfüllt die Anlagerichtlinien der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV 2).

Profil/Eignung

Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, welche

- mindestens einen mittelfristigen Anlagehorizont haben.

Indexiert verwalteter Vorsorge Fonds mit 45% Aktienanteil für die Investition von Guthaben aus der 2. Säule und Säule 3a (Sparen 3).

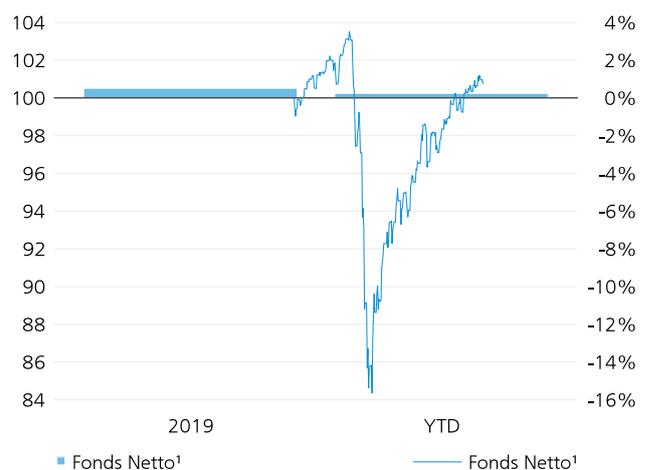
Risikoindikator

tief < 1 2 3 4 5 6 7 > hoch

Fondsdaten

NAV pro Anteil (31.08.2020)	CHF 101.68
52-Wochen-Hoch (19.02.2020)	CHF 104.47
52-Wochen-Tief (23.03.2020)	CHF 85.14
Fondsdomizil	Schweiz
Referenzwährung Anteilsklasse	CHF
Fondswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30.09.
Lancierungsdatum Anteilsklasse	05.11.2019
Lancierungsdatum Fonds	13.09.2011
Start Performancemessung	01.12.2019
Klassenvermögen (Mio.)	CHF 0.01
Fondsvermögen (Mio.)	CHF 68.36
Ausstehende Anteile	119.700
Investitionsmethode	Optimized Sampling
Effektenleihe	Nein
Pauschale Verwaltungskomm. p.a.	0.00%
Ausgabespesen z.G. Fonds	0.25%
Rücknahmespesen z.G. Fonds	0.12%
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	1.51	4.36	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.
Fonds Brutto ²	1.51	4.36	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.

Geringe Abweichungen können aufgrund von Rundungen auftreten.

Jahresperformance in %

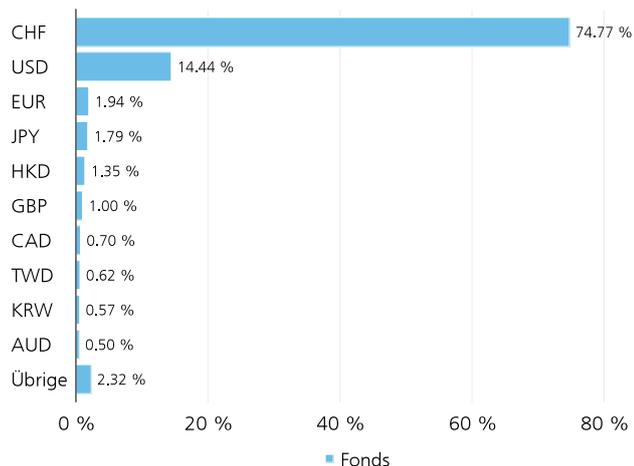
Jahr	2015	2016	2017	2018	2019	YTD
Fonds Netto ¹	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	0.51	0.24
Fonds Brutto ²	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	0.51	0.24

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	0.71
Obligationen CHF	24.65
Obligationen Fremdwährung	17.11
Aktien Schweiz	19.73
Aktien Ausland	25.14
Immobilien Schweiz	4.88
Rohstoffe	7.79

Nachhaltigkeitsindikator

hoch < A B C D E F G > niedrig

Die grössten Positionen in %

	Fonds
Nestlé SA	4.05
LBMA Gold Price PM (USD/OZ)	3.08
Roche Holding AG	2.79
Novartis AG	2.42
UBS (CH) Prop. Fund Swiss Mixed Sima	0.89
Gold (NYM \$/ozt) DEC-2020	0.80
Apple Inc	0.76
CHF Cash	0.70
Zürich Insurance Group Ltd	0.63
Microsoft Corp	0.55

Risikokennzahlen

Risikokennzahlen werden erst ab einem Jahr Laufzeit ausgewiesen.

Positionskennzahlen

	Fonds
Anzahl Positionen	15'299

Erläuterungen zum Fonds

Anlegerkreis - Bezeichnung

Freizügigkeitsstiftungen, Einrichtungen mit dem Zweck der Durchführung der ausserobligatorischen beruflichen Vorsorge gemäss Art. 1e der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV 2) und Vorsorgeeinrichtungen/-formen der Säule 3a mit notwendigem Vertrag.

Anlegerkreis - Beschreibung

Die Q Klasse wird ausschliesslich Freizügigkeitsstiftungen, Einrichtungen mit dem Zweck der Durchführung der ausserobligatorischen beruflichen Vorsorge gemäss Art. 1e der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV 2) und Vorsorgeeinrichtungen/-formen der Säule 3a gemäss Verordnung über die steuerliche Abzugsberechtigung für Beiträge an anerkannte Vorsorgeformen (BVV 3) mit individuellem Vermögensverwaltungsvertrag (VV) oder individuellem Investitionsvertrag angeboten. 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.

Spesen

Die Fondsleitung schreibt Ausgabe- und Rücknahmespesen zum Schutz der bestehenden Investoren bzw. zur Deckung der Transaktionskosten vollständig den jeweiligen Teilvermögen gut.

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

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 Verwahrungs- sowie das Gegenparteiisiko dar. Wir verweisen auf die detaillierte Beschreibung der verschiedenen Risiken, die im Verkaufsprospekt und/oder in den Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID) aufgeführt werden.

Risikoindikator

Die zur Berechnung der Risiko- und Ertragskategorie verwendeten historischen Daten können nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risiko- und Ertragsprofil herangezogen werden. Die ausgewiesene Risiko- und Ertragskategorie kann durchaus Veränderungen unterliegen. Die Einstufung in eine Kategorie stimmt mit der in den wesentlichen Anlegerinformationen (KIID) ausgewiesenen überein. 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.

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.

Rendite auf Verfall

Die Rendite auf Verfall ist die durchschnittliche annualisierte Rendite, die ein Anleger erzielt, wenn er eine Obligation bis zur vertraglich vorgesehenen Fälligkeit behält.

Durchschnittlicher Coupon

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

Nachhaltigkeitsindikator

Der Nachhaltigkeitsindikator beurteilt die Nachhaltigkeit von Kollektivprodukten, und zwar von nachhaltigen wie auch konventionellen Produkten. Der Kunde erhält damit eine Indikation, wie das Thema „Nachhaltigkeit“ in seinem Anlageportfolio abgebildet ist. Mit Daten aus den drei Dimensionen Umwelt (E), Reputation (S) und Corporate Governance (G), den sogenannten ESG-Kriterien, wird der Grad der Nachhaltigkeit von Anlagefonds ermittelt. Gemäss diesem Indikator werden die Anlagefonds in Nachhaltigkeits-Klassen von A (höchste Stufe) bis G (niedrigste Stufe) eingeteilt.

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 2020 MSCI Inc. Alle Rechte vorbehalten.

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.