

# AKB Vorsorge 30 CHF ESG Fokus A

Gemischt | ausschüttend | November 2024 - Marketingmaterial

## Fondsbeschreibung

Das Anlageziel dieses Vorsorgefonds besteht darin, langfristig Kapitalgewinne und laufende zusätzliche Erträge zu erzielen. Der Fonds investiert dazu direkt und indirekt in fest oder variabel verzinsliche Forderungswertpapiere und –rechte von Emittenten weltweit. Zudem wird eine durchschnittliche Aktienquote von 30% angestrebt. Ein weiterer Teil der Mittel wird in Schweizer Immobilienfonds und «Übrige Anlagen» investiert. Ein überwiegender Anteil der Anlagen erfolgt in Schweizer Franken (CHF). Zusätzlich orientiert sich das Teilvermögen an der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV2).

Bei der Auswahl der Anlagen werden neben den klassischen Bewertungs- und Analysekriterien auch ESG-Aspekte, (d.h. Umweltthemen, soziale Themen sowie Themen bezüglich der Corporate Governance) berücksichtigt. Der Anlagefokus im Bereich der Nachhaltigkeit liegt auf dem Ausschluss von Unternehmen und Emittenten mit Geschäftsmodellen mit hohen Nachhaltigkeitsrisiken<sup>a</sup> und/oder kontroversen Geschäftsgebaren<sup>b</sup> sowie auf der Selektion von Unternehmen und Emittenten, die im Vergleich innerhalb ihres jeweiligen Sektors eine solide Nachhaltigkeitsleistung<sup>c</sup> erbringen. Dadurch wird angestrebt, die Risiko-/Renditeeigenschaften der Kollektivanlage zu verbessern. Der Mindestanteil des Vermögens, welcher Bestandteil des nachhaltigen Anlageuniversums sein muss, beträgt 65%.

<sup>a</sup> Die aktuellen Ausschlusskriterien sind auf unserer Homepage unter [www.akb.ch](http://www.akb.ch) ersichtlich.

<sup>b</sup> Kontroverses Geschäftsgebaren bedeutet eine Verletzung des UN Global Compact (UNGC), eine Selbstverpflichtung von Unternehmen, Menschenrechte zu achten, Arbeitsnormen einzuhalten, die Umwelt nicht zu schädigen und kein korruptes Verhalten zuzulassen.

<sup>c</sup> Als Unternehmen und Emittenten mit solider Nachhaltigkeitsleistung gelten solche, deren MSCI ESG Rating mindestens BBB beträgt.

## Profil/Eignung

Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, welche

- mindestens einen mittelfristigen Anlagehorizont haben.
- von den Ertragschancen an den Obligationenmärkten und zum Teil auch von Aktienkursgewinnen profitieren möchten.
- ein mittleres Risiko eingehen wollen, langfristig eine höhere Rendite erzielen möchten und bereit sind, Kursschwankungen in Kauf zu nehmen.
- mit ihrem Vermögen einen Beitrag für eine nachhaltige Entwicklung leisten wollen.

## Risikoindikator

tief ( 1 2 3 4 5 6 7 ) hoch

## Fondsdaten

NAV pro Anteil (29.11.2024)	CHF 108.41
52-Wochen-Hoch (29.11.2024)	CHF 108.41
52-Wochen-Tief (01.12.2023)	CHF 100.01
Fondsdomizil	Schweiz
Referenzwährung Anteilsklasse	CHF
Fondswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30.11.
Valoren Nummer	43663746
ISIN-Nummer	CH0436637463
Bloomberg	AKBV30A SW
Lancierungsdatum Anteilsklasse	09.04.2019
Lancierungsdatum Fonds	09.04.2019
Start Performancemessung	01.05.2019
Klassenvermögen (Mio.)	CHF 56.83
Fondsvermögen (Mio.)	CHF 202.76
Ausstehende Anteile	524'199.689
Letzte Ausschüttung (19.03.2024)	CHF 0.85
Pauschale Verwaltungskomm. p.a.	0.65%
Total Expense Ratio p.a.	1.05%
Ausgabespesen z.G. Fonds	0.20%
Rücknahmespesen z.G. Fonds	0.20%
Verwaltungsgesellschaft	Swisscanto Fondsleitung AG, Zürich
Portfolio Management	Aargauische Kantonalbank
Depotbank	Zürcher Kantonalbank

## Positionskennzahlen

	Fonds
Anzahl Positionen	1'022
Modified Duration	6.78
Yield (ohne Währungsabsicherung)	1.70%
Restlaufzeit in Jahren	7.51
Durchschnittlicher Coupon	1.66%

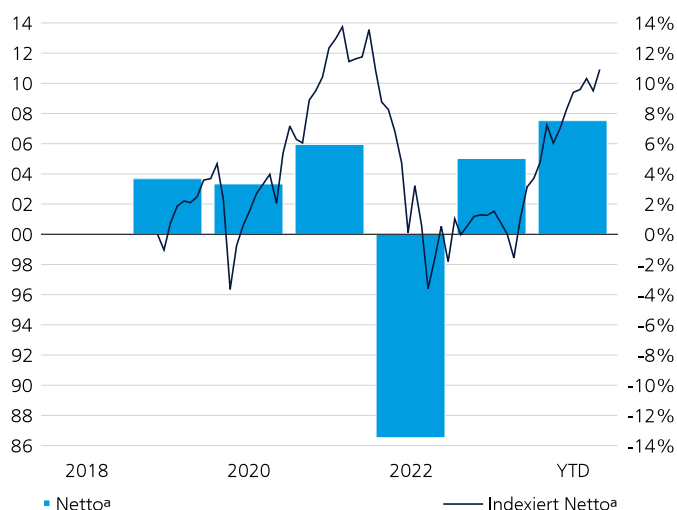
## Die grössten Positionen in %

	Fonds
Nestlé SA	1.72
Roche Holding AG	1.54
Novartis AG	1.43
Zurich Insurance Group AG	0.86
ABB Ltd	0.76

## Die grössten Schuldner in %

	Fonds
Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekarinstitute AG	4.48
Pfandbriefzentrale der schweizerischen Kantonalbanken AG	3.81
Vereinigte Staaten von Amerika	3.58
Schweizerische Eidgenossenschaft	1.70
Emissionszentrale EGW	0.84

## Indizierte Wertentwicklung und Wertentwicklung in %<sup>1</sup>



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

## Performance in %<sup>2</sup>

Seit	Netto <sup>a</sup>
1 Monat	1.29
3 Monate	1.21
1 Jahr	9.72
3 Jahre p.a.	-0.25
5 Jahre p.a.	1.38
Start p.a.	1.87

## Jahresperformance in %<sup>1,2</sup>

Jahr	Netto <sup>a</sup>
YTD	7.53
2023	5.02
2022	-13.47
2021	5.95
2020	3.34
2019	3.68

## Ausschüttungsbetrag in Referenzwährung<sup>1,2</sup>

Jahr	YTD	2023	2022	2021	2020	2019
Ausschüttung	0.85	0.80	0.80	0.80	n.v.	n.v.

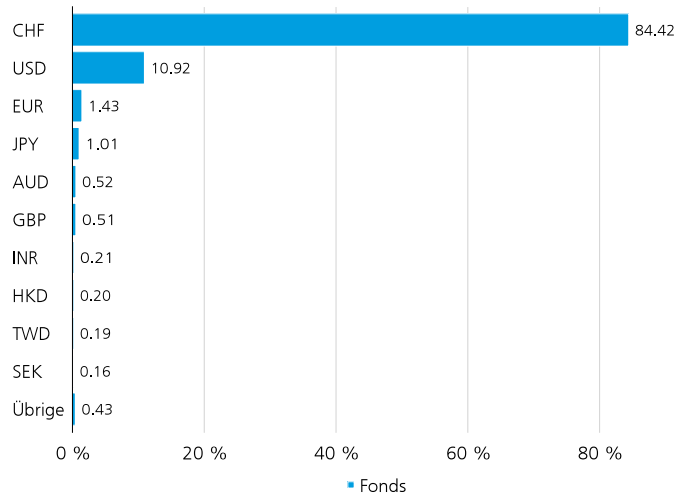
Absolute Geldbeträge in der Referenzwährung des Fonds.

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

<sup>2</sup> Geringe Abweichungen können aufgrund von Rundungen auftreten.

<sup>a</sup> Die dargestellte Nettowertentwicklung versteht sich abzüglich aller regelmässig anfallenden Fondsgebuhren. Darüberhinausgehende, eventuell anfallende Kosten, welche dem Fondsvermögen direkt belastet werden können, sind im Verkaufsprospekt des Fonds offengelegt.

## Aufteilung nach Währungen in %



## Aufteilung nach Anlagekategorie und Region in %

	Schweiz	Europa	N. Am.	Paz.	EM	Total
Geldmarkt	4.9	0.0	0.0	0.0	0.0	4.9
Obligationen	42.3	0.0	0.0	1.5	43.7	
Aktien	16.2	2.1	8.5	3.5	30.2	
Immobilien	11.3	0.0	0.0	0.0	11.3	
übrige Anlagen	9.9	0.0	0.0	0.0	9.9	
<b>Total</b>	<b>84.5</b>	<b>2.1</b>	<b>8.5</b>	<b>4.9</b>	<b>100.0</b>	

Geringe Abweichungen können aufgrund von Rundungen auftreten.

## **Erläuterungen zum Fonds**

### **Anlegerkreis - Bezeichnung**

Alle Anleger

### **Anlegerkreis - Beschreibung**

Anteile der A Klasse sind ausschüttende Anteile, die sich an das gesamte Anlegerpublikum wenden. Retrozessionen (Fondsvertriebskommissionen): "Sämtlichen Anteilsklassen der AKB Portfoliofonds werden retrozessionsfrei geführt."

### **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.

### **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**

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 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.

### **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.

### **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.

### **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 Aargauische Kantonalbank und der Zürcher Kantonalbank mit geschäftsüblicher Sorgfalt erstellt und kann Informationen aus sorgfältig ausgewählten Drittquellen enthalten. Aargauische Kantonalbank und die Zürcher Kantonalbank bieten 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 Fonds sind die aktuellen Fondsdokumente (z.B. Fondsverträge, Prospekte, Basisinformationsblätter sowie Geschäftsberichte), welche bei der Swisscanto Fondsleitung AG, Bahnhofstrasse 9, 8001 Zürich bezogen werden können. 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.