

AKB Vorsorge 45 CHF ESG Fokus A

Gemischt | ausschüttend | Juni 2024

Fondsbeschreibung

Das Anlageziel dieses Vorsorgefonds besteht darin, langfristig Kapitalgewinne und 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 45% 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^a und/oder kontroversen Geschäftsgebaren^b sowie auf der Selektion von Unternehmen und Emittenten, die im Vergleich innerhalb ihres jeweiligen Sektors eine solide Nachhaltigkeitsleistung^c erbringen. Dadurch wird angestrebt, die Risiko-/Renditeigenschaften der Kollektivanlage zu verbessern. Der Mindestanteil des Vermögens, welcher Bestandteil des nachhaltigen Anlageuniversums sein muss, beträgt 65%.

^a Die aktuellen Ausschlusskriterien sind auf unserer Homepage unter www.akb.ch ersichtlich.

^b 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.

^c 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.
- zugleich von den Ertragschancen an den Obligationenmärkten und von Aktienkursgewinnen profitieren möchten.
- ein erhöhtes 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 (28.06.2024) | CHF 112.73 |
| 52-Wochen-Hoch (21.05.2024) | CHF 112.87 |
| 52-Wochen-Tief (26.10.2023) | CHF 100.83 |
| Fondsdomizil | Schweiz |
| Referenzwährung Anteilsklasse | CHF |
| Fondswährung | CHF |
| Abschluss Rechnungsjahr | 30.11. |
| Valoren Nummer | 43663752 |
| ISIN-Nummer | CH0436637521 |
| Bloomberg | AKBV45A SW |
| Lancierungsdatum Anteilsklasse | 09.04.2019 |
| Lancierungsdatum Fonds | 09.04.2019 |
| Start Performancemessung | 01.05.2019 |
| Klassenvermögen (Mio.) | CHF 94.58 |
| Fondsvermögen (Mio.) | CHF 413.25 |
| Ausstehende Anteile | 838'996.625 |
| Letzte Ausschüttung (19.03.2024) | CHF 0.95 |
| Pauschale Verwaltungskomm. p.a. | 0.70% |
| Total Expense Ratio p.a. | 1.12% |
| 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 | 1'131 |
| Modified Duration | 6.06 |
| Yield (ohne Währungsabsicherung) | 2.29% |
| Restlaufzeit in Jahren | 6.77 |
| Durchschnittlicher Coupon | 1.69% |

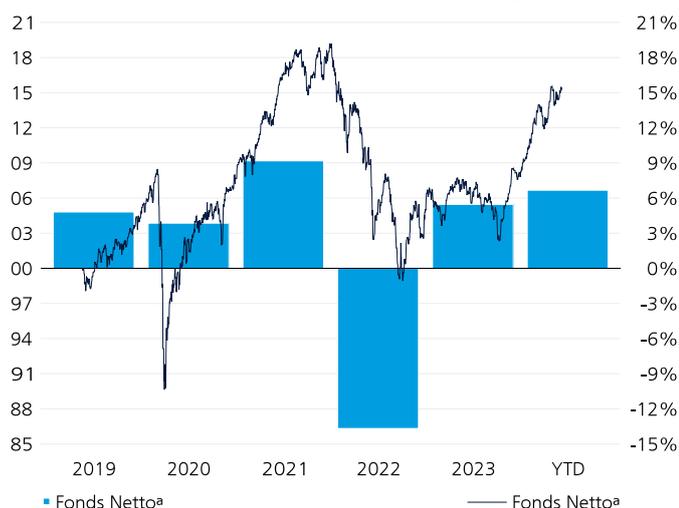
Die grössten Positionen in %

| | Fonds |
|-----------------------------|-------|
| Nestlé SA | 3.11 |
| Novartis AG | 2.18 |
| Roche Holding AG | 2.15 |
| Cie Financiere Richemont SA | 1.15 |
| Zurich Insurance Group AG | 1.09 |

Die grössten Schuldner in %

| | Fonds |
|--|-------|
| Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekarinstitute AG | 2.97 |
| Vereinigte Staaten von Amerika | 2.68 |
| Pfandbriefzentrale der schweizerischen Kantonalbanken AG | 2.59 |
| Schweizerische Eidgenossenschaft | 1.04 |
| Grossbritannien und Nordirland | 0.46 |

Indizierte Wertentwicklung und Wertentwicklung in %¹



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

Performance in %²

| Seit | 1Mt | 3Mte | 1J | 3J | 5J | Start |
|--------------------------|------|------|------|-------|------|-------|
| | | | | p.a. | p.a. | p.a. |
| Fonds Netto ^a | 1.07 | 1.26 | 8.00 | -0.31 | 2.79 | 2.81 |

Jahresperformance in %^{1,2}

| Jahr | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | YTD |
|--------------------------|------|------|------|--------|------|------|
| Fonds Netto ^a | 4.81 | 3.85 | 9.18 | -13.68 | 5.46 | 6.67 |

Ausschüttungsbetrag in Referenzwährung sowie in %^{1,2}

| Jahr | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | YTD |
|-------------------|------|------|------|------|------|------|
| Ausschüttung | n.v. | n.v. | 1.00 | 0.80 | 1.15 | 0.95 |
| Ausschüttung in % | n.v. | n.v. | 0.97 | 0.62 | 1.16 | 0.92 |

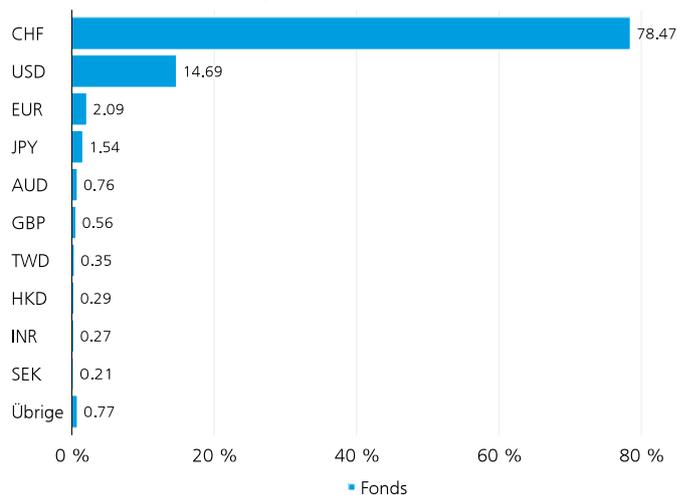
Absolute Geldbeträge in der Referenzwährung des Fonds sowie in Prozent.

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

Aufteilung nach Währungen in %



Aufteilung nach Anlagekategorie und Region in %

| | Schweiz | Europa | N. Am. | Paz. EM | Total |
|----------------|-------------|------------|-------------|------------|--------------|
| Geldmarkt | 6.3 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 6.3 |
| Obligationen | 28.0 | 0.0 | 0.0 | 1.4 | 29.4 |
| Aktien | 23.5 | 3.0 | 11.8 | 5.3 | 43.6 |
| Immobilien | 11.1 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 11.1 |
| Übrige Anlagen | 9.7 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 9.7 |
| Total | 78.4 | 3.0 | 11.8 | 6.8 | 100.0 |

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 Ertragsschwankungen, 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. 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

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 Aargauischen Kantonalbank, von Swisssanto und von 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 in it 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. US persons include any US resident; any corporation, company, partnership or other entity organized under any law of the United States; and other categories set out in Regulation S.

Der Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, der für diesen Fonds berechnete Anleger nennt, das Basisinformationsblatt sowie der Jahresbericht sind bei der Fondsleitung, der Depotbank und bei der Aargauische Kantonalbank, Bahnhofplatz 1, 5001 Aarau kostenlos erhältlich.