

# TKB Vermögensverwaltung - Ausgewogen ESG (EUR) A

Gemischt | ausschüttend | Oktober 2024 - Marketingmaterial

## Fondsbeschreibung

Dieser aktiv verwaltete Fonds verfolgt eine auf Vermögenszuwachs ausgerichtete Anlagestrategie. Der Fonds ist breit diversifiziert und investiert weltweit überwiegend in kostengünstige Indexprodukte aller Anlageklassen. In der langfristigen Ausrichtung beträgt der Aktienanteil 48%. Mindestens zwei Drittel der Anlagen genügen ESG-Kriterien (Environment, Social, Governance) für eine nachhaltige Wirtschaftsweise. Die ausschüttende A-Klasse wird ausschliesslich in der TKB Vermögensverwaltung Basis eingesetzt.

## Profil/Eignung

Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, welche

- mindestens einen mittelfristigen Anlagehorizont haben.
- eine mittlere Risikobereitschaft aufweisen.

## ESG Rating

**MSCI**  
ESG RATINGS



CCC B BB BBB **A** AA AAA

## Fondsdaten

NAV pro Anteil (31.10.2024)	EUR 110.68
52-Wochen-Hoch (18.10.2024)	EUR 113.37
52-Wochen-Tief (01.11.2023)	EUR 97.22
Fondsdomizil	Schweiz
Referenzwährung Anteilsklasse	EUR
Fondswährung	EUR
Abschluss Rechnungsjahr	31.07.
Valoren Nummer	35766121
ISIN-Nummer	CH0357661211
Bloomberg	TKBVAEA SW
Lancierungsdatum Anteilsklasse	15.05.2017
Lancierungsdatum Fonds	15.05.2017
Start Performancemessung	15.05.2017
Klassenvermögen (Mio.)	EUR 35.70
Fondsvermögen (Mio.)	EUR 37.54
Ausstehende Anteile	322'509.590
Letzte Ausschüttung (14.11.2023)	EUR 1.20
Pauschale Verwaltungskomm. p.a.	1.15%
Total Expense Ratio p.a.	1.34%
Ausgabespesen z.G. Fonds	0.00%
Rücknahmespesen z.G. Fonds	0.00%
Verwaltungsgesellschaft	Swisscanto Fondsleitung AG, Zürich
Portfolio Management	Thurgauer Kantonalbank
Depotbank	Thurgauer Kantonalbank

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



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

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

Seit	1Mt	3Mte	1J	3J	5J	Start
				p.a.	p.a.	p.a.
Fonds Netto <sup>a</sup>	-1.35	0.65	15.91	0.56	2.81	2.60

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

Jahr	2019	2020	2021	2022	2023	YTD
Fonds Netto <sup>a</sup>	15.70	1.86	10.32	-14.95	10.10	6.91

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

Jahr	2019	2020	2021	2022	2023	YTD
Ausschüttung	1.80	1.80	1.35	1.50	1.20	n.v.
Ausschüttung in %	1.99	1.77	1.29	1.31	1.32	n.v.

Absolute Geldbeträge in der Referenzwährung des Fonds sowie in Prozent.

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

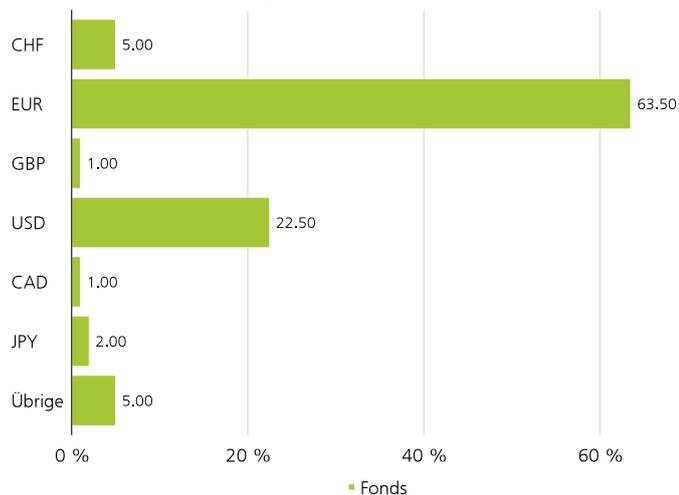
<sup>2</sup> Geringe Abweichungen können aufgrund von Rundungen auftreten.

<sup>a</sup> 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.

## Risikoindikator

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

### Aufteilung nach Währungen in %



### Aufteilung nach Anlagekategorie und Region in %

	Schweiz	Europa	N. Am.	Paz. EM	Total
Geldmarkt/Liquidität	0.0	1.5	0.0	1.0	2.5
Obligationen	0.0	28.0	2.0	3.0	33.0
Aktien	5.0	21.0	16.5	6.0	48.5
Immobilien	0.0	6.0	0.0	0.0	6.0
Übrige Anlagen	0.0	5.0	5.0	0.0	10.0
<b>Total</b>	<b>5.0</b>	<b>61.5</b>	<b>23.5</b>	<b>10.0</b>	<b>100.0</b>

Geringe Abweichungen können aufgrund von Rundungen auftreten.

### Die grössten Positionen in %

	Fonds
SWC (CH) Index Bond Fund EMU Govt.	11.50
CSIF Equity EMU ESG Leaders Blue	10.00
iShares MSCI® EMU ESG Screened ETF	10.00
iShares Euro Govt. Bond Climate ETF	9.50
iShares MSCI® USA ESG Screened ETF	8.00
SPDR S&P 500 ESG Leaders ETF	8.00
Xtrackers EUR Corporation Bond SRI PAB ETF	6.50
FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Real Estate	6.00
CSIF (CH) Gold Blue	5.00
SWC (CH) Index Equity Fund Switzerland Total Responsible	5.00

### Risikokennzahlen

annualisiert/realisiert	1J	3J	5J
Volatilität Fonds	6.12%	9.02%	9.38%
Sharpe Ratio	1.78	-0.15	0.19

## **Erläuterungen zum Fonds**

### **Anlegerkreis - Bezeichnung**

Anleger, welche die Fondsanteile in einem Wertschriftendepot bei der Thurgauer Kantonalbank verwahren

### **Anlegerkreis - Beschreibung**

A Klasse: Ausschüttende Anteile, welche sich an Anleger richten, welche die Fondsanteile in einem Wertschriftendepot bei der Thurgauer Kantonalbank verwahren.

### **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 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.

### **ESG Rating**

Die von MSCI ESG Research LLC («MSCI ESG») veröffentlichten Fondskennzahlen und Fondsratings (die «Informationen») umfassen Daten der Kategorien Umwelt, Soziales und Governance (Environmental, Social and Governance, ESG) in Bezug auf die zugrunde liegenden Wertpapiere von mehr als 31.000 Multi-Asset-Anlagefonds und ETFs weltweit. MSCI ESG ist ein registrierter Anlageberater («Registered Investment Adviser») im Sinne des US-amerikanischen Anlageberatergesetzes («Investment Advisers Act») von 1940. Das Informationsmaterial von MSCI ESG wurde weder bei der US-Börsenaufsicht SEC noch bei einer anderen Aufsichtsbehörde eingereicht oder von dieser genehmigt. Keine der Informationen stellt ein Kauf- oder Verkaufsangebot, Werbung oder eine Empfehlung für ein Wertpapier, ein Finanzinstrument oder -produkt oder eine Handelsstrategie dar und darf auch nicht als Hinweis auf oder Garantie für eine zukünftige Wertentwicklung, Analyse, Prognose oder Vorhersage verstanden werden. Keine der Informationen kann zur Bestimmung der zu kaufenden oder zu verkaufenden Wertpapiere oder des Kauf- oder Verkaufszeitpunkts für diese Wertpapiere verwendet werden. Die Informationen werden ohne Mängelgewähr bereitgestellt und die Nutzer der Informationen tragen das gesamte Risiko einer eigenen oder einer Dritten erlaubten Verwendung der Informationen.

### **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 Marktzinnsniveau 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 Thurgauer Kantonalbank und der Zürcher Kantonalbank mit geschäftsüblicher Sorgfalt erstellt und kann Informationen aus sorgfältig ausgewählten Drittquellen enthalten. Thurgauer 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.