

PF - High Dividend Fund I

Vorsorgefonds

Daten per 31.07.2024

Anlagepolitik

Der Fonds investiert in Aktien mit attraktiver Dividendenausschüttung.

Der Schwerpunkt liegt auf Schweizer Qualitätsunternehmen, die einen Anteil von 70% ausmachen. Die übrigen 30% des Fondsvermögens werden weltweit in Unternehmen mit hohen Dividendenrenditen investiert.

Der Fonds eignet sich für Anleger:innen mit einem langfristigen Anlagehorizont, die hauptsächlich auf Kapitalwachstum und Dividendenerträge abzielen.

Der Fonds eignet sich für Anleger:innen, die grössere Kursschwankungen in Kauf nehmen und mit den Risiken einer Aktienanlage vertraut sind.

Der Fonds ist nicht für Anleger:innen geeignet, die beabsichtigen, Ihre Investition innerhalb eines Zeitraums von neun Jahren wieder zurückzuziehen.

Fondscharakteristika

ISIN	CH0495604073
Valorennummer	49560407
Fondsvermögen in Mio.	CHF 141,99
Nettoinventarwert (31.07.2024)	CHF 139,05
Fondsdomizil	Switzerland
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Fondsmanagement	UBS Asset Management Switzerland AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	15.10.2019
Fondswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr jeweils per	Ende August
Total Expense Ratio (TER) per 31.08.2023	0,37%
Swinging Single Pricing (SSP)	Ja
Ausschüttung	Nein
Morningstar Rating™	★★★★☆
Nachhaltigkeit ¹	🍃

¹ 🍃 Explizit angestrebtes Nachhaltigkeitsziel.

🍃 Bei diesen Fonds werden ökologische (E), soziale (S) und der verantwortungsvollen Unternehmensführung dienliche (G) Aspekte berücksichtigt.

🍃 nicht bekannt/nicht nachhaltig

Schlüsselzahlen per 31.07.2024

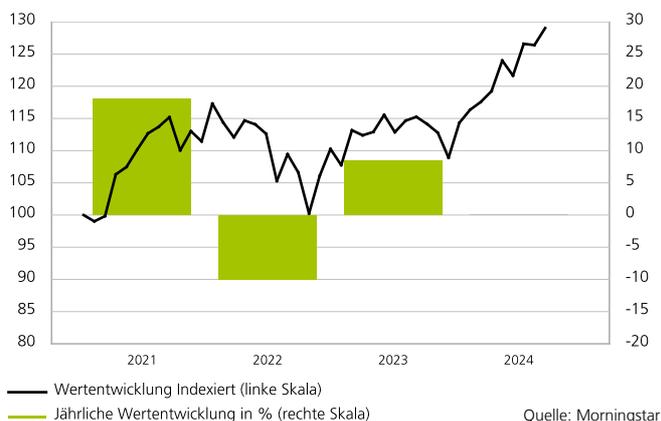
NAV Höchst letzte 12 Monate (31.07.2024)	CHF	139,05
NAV Tiefst letzte 12 Monate (27.10.2023)	CHF	113,18
Volatilität 3 Jahre		12,17%
Sharpe Ratio* 3 Jahre		0,38

* Risk Free Rate 0.47

Wertentwicklung in CHF

Diese Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

Die Performance vor dem 15. Oktober 2019 entspricht der Retail-Shareklasse welche eine höhere TER aufweist.



Wertentwicklung in Prozent

2021	2022	2023	Seit Jahresbeginn	seit Lancierung	3 Jahre	5 Jahre
18,10%	-10,02%	8,44%	13,19%	50,79%	14,05%	44,24%

MSCI
ESG RATINGS



CCC B BB BBB A AA AAA

Mehr Informationen zu den ESG-Ausprägungen finden Sie ab Seite 4 im ESG Report.

Glossar

Ausschüttung

Das Ziel eines Anlagefonds ist es – mittels festgelegter Strategie - für die Anleger Erträge aus Coupons und Dividenden sowie Kapitalgewinn zu erzielen. Je nach Fondsart unterscheidet sich die Höhe und Art der Ausschüttungen. Ausschüttung: Es erfolgt eine jährliche Auszahlung der vom Fonds erzielten Erträge an die Anteilseigner. Am Ausschüttungstag wird Geld aus dem Fonds abgeführt und dem Anleger überwiesen. Deshalb sinkt der Anteilspreis zu diesem Zeitpunkt um etwa den Betrag der Ausschüttung. Thesaurierung: Die erwirtschafteten Erträge werden laufend im Fonds wieder angelegt. Der Anleger profitiert von einem höheren Anteilspreis, da kein Geld ausbezahlt wird.

Fondsdomizil

Der Fonds hat sein Domizil in dem Land, in welchem er errichtet bzw. der dortigen Aufsichtsbehörde zur Registrierung gemeldet wurde. Vom Fondsdomizil hängt es ab, nach welchem Recht der Fonds reguliert wird. Dies kann aus steuerlicher Sicht relevant sein (z.B. in Bezug auf die Verrechnungssteuer). Alle PostFinance Fonds haben ihr Domizil in der Schweiz.

ISIN

Die ISIN-Nummer ist die internationale Kennziffer für Wertpapiere. Sie dient der eindeutigen Identifizierung von Wertschriften. In der Schweiz zur Identifizierung ebenfalls oft verwendet wird die Valorennummer.

Morningstar Rating™

Das Morningstar Rating™ bietet eine Bewertung der vergangenen Fondsperformance – basierend auf Erträgen und Risiko – gegenüber seiner Vergleichsgruppe. Ein hohes Rating alleine ist keine ausreichende Basis für eine Anlageentscheidung. © 2016 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten.

MSCI ESG Fonds-Rating

Das MSCI ESG Fund Rating ist ein unabhängiges Rating von Fonds. Es misst die Widerstandsfähigkeit von Anlagefonds gegenüber langfristigen Risiken und Chancen in Bezug zu Umwelt-, Sozial- und Governance-Fragen (ESG). Das MSCI ESG Rating wird in Ratingkategorien umgesetzt (z. B. AAA = 8,6-10). Die ESG Ratings reichen von Anführer (AAA, AA), Durchschnitt (A, BBB, BB) zu Nachzügler (B, CCC).

Nettoinventarwert

Der Nettoinventarwert (NAV, englisch: Net Asset Value) eines Fonds ergibt sich aus der Summe aller bewerteten Wertschriften abzüglich allfälliger Verbindlichkeiten. Der Nettoinventarwert eines Anteils entspricht dem Nettofondsvermögen geteilt durch die Anzahl der sich im Umlauf befindenden Anteile. Der Fondspreis wird in der Regel täglich berechnet.

Performance

Die Performance bezeichnet den Gesamtertrag einer Anlage in Prozent über einen bestimmten Betrachtungszeitraum. Ausgewiesen wird die Performance meistens in der Rechnungswährung des Fonds. Sie setzt sich aus Kursveränderungen und reinvestierten Erträgen zusammen. Bei ausschüttenden Fonds erfolgt die Berechnung der Performance in der Annahme, dass eine Wiederanlage (ohne Verrechnungssteuerabzug) der Ausschüttungen erfolgt.

Risiko- und Ertragsprofil

Das Risiko- und Ertragsprofil ist eine Einschätzung des Fonds beruhend auf der Schwankung der Wertentwicklung der letzten fünf Jahre. Fonds mit geringerem Risiko gehen typischerweise mit geringeren Renditen einher. Fonds mit höherem Risiko gehen typischerweise mit höheren Renditen einher. Die für diese Schätzung angewandte Methode hängt vom Fondstyp ab. Die frühere Wertentwicklung lässt keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu. Die Risikokategorie ist nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Risk Free Rate

Die Risk Free Rate (of Return) bezeichnet die Rendite bzw. den Zinsertrag, den eine risikolose Investition innert einer bestimmten Zeit erzielen würde.

Sharpe Ratio

Die Sharpe Ratio ist eine Kennzahl zur Leistungsanalyse des Fonds. Für die Berechnung der Zahl wird die Überrendite (Fondsrendite abzüglich risikoloser Zins) des Fonds mit dessen Volatilität verglichen. Ist die Sharpe Ratio positiv, so hat sich das höhere Risiko gelohnt. Ist die Kennzahl negativ, so wurde er für das zusätzliche Risiko nicht entschädigt.

Swinging Single Pricing (SSP)

Beim ‚Swinging Single Pricing‘ handelt es sich um eine verursachergerechte Berechnungsmethode für den Nettoinventarwert eines Fonds. Dabei werden die durch den An- und Verkauf verursachten Nebenkosten (z.B. Kommissionen, Courtagen, Abgaben) berücksichtigt und den Verursachern belastet. Werden am Zeichnungs- resp. Rücknahmetag mehr Zeichnungen als Rücknahmen getätigt, so wird der Nettoinventarwert des Fonds um diesen sogenannten Swing-Faktor erhöht. Damit bezahlt der Käufer die Kosten für das Anlegen seiner Gelder bereits zu diesem Zeitpunkt. Sind hingegen die Rücknahmeaufträge höher als die Zeichnungen, so wird der Nettoinventarwert um den Swing-Faktor reduziert.

Total Expense Ratio (TER)

Die ‚Total Expense Ratio‘ (Gesamtkostenquote) zeigt an, welchen prozentualen Anteil des Nettovermögens die Kosten bei einem Fonds pro Jahr ausmachen. Als Kosten gelten dabei alle Aufwendungen gemäss Erfolgsrechnung, einschliesslich Management-, Verwaltungs-, Depot-, Revisions-, Rechts- und Beratungsgebühren. Nicht berücksichtigt werden die Transaktionskosten im Fonds.

Valorennummer

Die Valorennummer ist die Schweizer Kennziffer für Wertpapiere. Sie dient der eindeutigen Identifizierung von Wertschriften. Auf internationaler Ebene ist dies die ISIN-Nummer.

Volatilität

Die Volatilität ist eine Risikokennzahl für die Schwankungen der Fondsrendite innerhalb eines bestimmten Zeitraums. Je höher die Volatilität, desto höher auch die Kursschwankungen und der mögliche Ertrag/Verlust. Die Portfoliotheorie besagt, dass ein höherer Ertrag nur mit einem grösseren Risiko erkaufte werden kann.