

# BASISINFORMATIONSBLATT

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Swisscanto (CH) Real Estate Fund Responsible Switzerland indirect AA CHF

### PRODUKT

<b>Produkt:</b>	Swisscanto (CH) Real Estate Fund Responsible Switzerland indirect AA CHF (im Folgenden «Produkt») ist eine Anteilsklasse des Teilvermögens Swisscanto (CH) Real Estate Fund Responsible Switzerland indirect (im Folgenden «Fonds»), ein Teilvermögen des Umbrella-Fonds Swisscanto (CH) Investment Fund III.
<b>Hersteller:</b>	Der Fonds wird von der Swisscanto Fondsleitung AG, Zürich, (Fondsleitung) verwaltet, ein Unternehmen des Zürcher Kantonalbank Konzerns.
<b>Portfolio Manager:</b>	Zürcher Kantonalbank & Banque Cantonale Vaudoise
<b>ISIN:</b>	CH0474817571
<b>Internetseite:</b>	www.swisscanto.com
<b>Telefon:</b>	+41 58 344 49 00

**Der Fonds und die Swisscanto Fondsleitung AG, Zürich, sind in der Schweiz zugelassen und werden durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA reguliert.**

**Datum des Dokuments:** 13.01.2025

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

### UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

#### Art:

Vertraglicher Anlagefonds nach dem Schweizerischen Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen (KAG). Die Wertentwicklung des Fonds hängt von der Entwicklung der zugrundeliegenden Investitionen ab, wie im Abschnitt «Ziele» näher beschrieben.

#### Laufzeit:

Dieses Produkt besteht auf unbestimmte Zeit und hat kein Fälligkeitsdatum. Der Hersteller kann den Fonds jederzeit repositionieren, mit einem anderen Fonds vereinigen oder ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist einseitig auflösen.

#### Ziele:

Das Anlageziel des Fonds besteht hauptsächlich darin, einen angemessenen Anlageertrag zu erreichen.

Der Fonds investiert hauptsächlich in Beteiligungs-wertpapiere von Immobilieninvestmentgesellschaften, die ihren Sitz in der Schweiz haben oder den überwiegenden Teil ihrer wirtschaftlichen Aktivität in der Schweiz ausüben, sowie in Immobilienfonds (inkl. REITs) mit Anlagefokus in der Schweiz. Bei der Auswahl von Anlagen werden systematisch ESG-Kriterien (Environment, Social, Governance) gemäss Responsible-Vorgaben berücksichtigt.

Fondsanteile werden grundsätzlich an jedem schweizerischen Bankgeschäftstag ausgegeben und zurückgenommen.

Gewinne und Erträge der Anteilsklasse werden ausgeschüttet.

Depotbank ist die Banque Cantonale Vaudoise, place St-François 14, CH - 1003 Lausanne.

Die Haftung des Vermögens eines Fonds innerhalb des Umbrella-Fonds für Forderungen gegen das Vermögen eines anderen Fonds ist ausgeschlossen.

#### Kleinanleger-Zielgruppe:

Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, welche ...

- ... mindestens elementares Wissen zu den im Produkt enthaltenen Finanzinstrumenten aufweisen;
- ... einen langfristigen Anlagehorizont haben;
- ... im allerschlechtesten Fall auch den Verlust des gesamten investierten Kapitals verkraften könnten.

### WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

#### Risikoindikator

Niedrigeres Risiko < **1** **2** **3** **4** **5** **6** **7** > Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 6 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres verkaufen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis verkaufen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, was einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Gründe für die Einstufung in die Risikoklasse: Aktienmarkt- und unternehmensspezifische Preisschwankungen; Zinskurve.

**Bitte beachten Sie das Währungsrisiko.** Sie erhalten unter Umständen Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen kann. Diese Art von Risiko ist im obigen Risikoindikator nicht berücksichtigt.

Näheres zu potenziellen Risiken findet sich im Verkaufsprospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn wir nicht zahlen können was Ihnen zusteht, können Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

## Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts unter teilweiser Verwendung einer geeigneten Benchmark in den letzten 11 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre Anlagebeispiel: 10 000 CHF			
Szenarien Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen Empfohlene Haltedauer
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	3 820 CHF	3 513 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-61,80 %	-16,00 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 080 CHF	9 572 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19,20 %	-0,73 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 010 CHF	12 570 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,10 %	3,89 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11 663 CHF	15 391 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	16,63 %	7,45 %

In den aufgeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario (für die empfohlene Haltedauer): Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08.2021 und 12.2024.

Mittleres Szenario (für die empfohlene Haltedauer): Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03.2015 und 02.2021.

Optimistisches Szenario (für die empfohlene Haltedauer): Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 02.2014 und 01.2020.

## WAS GESCHIEHT, WENN DIE SWISSCANTO FONDSLEITUNG AG, ZÜRICH, NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Die Vermögenswerte des Fonds und die Vermögenswerte der Fondsleitung werden getrennt aufbewahrt. Daher hat ein Ausfall der Fondsleitung keine Auswirkungen auf den Wert Ihrer Anlage. Im Konkursfall der Depotbank fallen die bei ihr hinterlegten Depotwerte des Fonds ebenfalls nicht in die Konkursmasse, sondern werden zugunsten des Fonds abgesondert. Forderungen des Fonds gegenüber der Depotbank in Form von privilegierten Einlagen werden im Konkurs der Depotbank bevorzugt, im Übrigen jedoch als gewöhnliche Forderungen im Konkurs behandelt.

## WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- CHF 10 000 werden angelegt.
- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen
<b>Gesamtkosten</b>	<b>696 CHF</b>	<b>1 995 CHF</b>
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	6,96 %	2,58 %

\*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 6,47 % vor Kosten und 3,89 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
<b>Einstiegskosten</b>	5,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	<b>Bis zu 500 CHF</b>
<b>Ausstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	<b>0 CHF</b>
<b>Laufende Kosten</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	1,56 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	<b>193 CHF</b>
<b>Portfolio-Transaktionskosten</b>	0,03 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	<b>3 CHF</b>
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>		
<b>Erfolgsgebühren</b>	Wir berechnen keine Erfolgsgebühr für dieses Produkt.	<b>0 CHF</b>

## WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

### Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre

Die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt ist 6 Jahre. Sie wird anhand des Risiko- und Renditeprofils des Fonds ermittelt. Die für Sie persönlich ideale Haltedauer kann von dieser empfohlenen Haltedauer abweichen. Deshalb empfehlen wir Ihnen, diesen Punkt mit Ihrem Kundenberater zu besprechen. Eine kürzere als die empfohlene Haltedauer kann sich ungünstig auf das Risiko- und Renditeprofil Ihrer Anlage auswirken. Fondsanteile können grundsätzlich an jedem schweizerischen Bankgeschäftstag zurückgegeben werden. Allfällige Kosten sind unter «Zusammensetzung der Kosten» oben aufgeführt.

## WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Bei Beschwerden über das Produkt, den Hersteller des Produkts oder die Person, welche Ihnen das Produkt empfohlen oder verkauft hat, wenden Sie sich bitte an Ihren Berater oder an die Swisscanto Fondsleitung AG, Zürich.

Die Fondsleitung wird Ihre Anfrage bearbeiten und Ihnen sobald wie möglich eine Rückmeldung zukommen lassen.

**Anschrift:** Swisscanto Fondsleitung AG  
Postfach  
CH-8010 Zürich

**Internetseite:** [www.swisscanto.com/ch/de/rechtliches/umgang-mit-anlegerbeschwerden.html](http://www.swisscanto.com/ch/de/rechtliches/umgang-mit-anlegerbeschwerden.html)

**E-Mail:** [compliance@swisscanto.ch](mailto:compliance@swisscanto.ch)

## SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Weitere Informationen über den Fonds (zum Beispiel Fondsvertrag, Prospekt, Jahresbericht sowie Halbjahresbericht) und weitere praktische Informationen, einschliesslich der aktuellen Anteilspreise, können in Deutsch unter [www.swisscanto.com](http://www.swisscanto.com) kostenlos abgerufen werden.

Die bisherige Wertentwicklung dieses Produkts finden Sie unter diesem Link

[https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP\\_CH0474817571\\_de\\_CH.pdf](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_CH0474817571_de_CH.pdf)

Bitte beachten Sie, dass die historische Wertentwicklung kein Hinweis auf die zukünftige Wertentwicklung ist. Es gibt keine Garantie für zukünftige Erträge.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit zeigt die Wertentwicklung des Produkts als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr.

Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter diesem Link

[https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS\\_CH0474817571\\_de\\_CH.csv](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_CH0474817571_de_CH.csv)