

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.

BLKB Next Generation Fund Balanced A

PRODUKT

Produkt:	BLKB Next Generation Fund Balanced A (im Folgenden «Produkt») ist eine Anteilsklasse des Teilvermögens BLKB Next Generation Fund Balanced (im Folgenden «Fonds»), ein Teilvermögen des Umbrella-Fonds BLKB Next Generation Strategy.
Hersteller:	Der Fonds wird von der Swisssanto Fondsleitung AG, Zürich, (Fondsleitung) verwaltet, ein Unternehmen des Zürcher Kantonalbank Konzerns.
Portfolio Manager:	Basellandschaftliche Kantonalbank
ISIN:	CH0318599211
Internetseite:	www.swisssanto.com
Telefon:	+41 58 344 49 00

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

Datum des Dokuments: 18.11.2024

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, Erträge und Kapitalgewinne in Schweizer Franken vorwiegend durch Anlagen in ein Portfolio von Obligationen und Aktien von nachhaltigen Schuldern und Unternehmen zu erzielen.

Der Fonds investiert direkt oder indirekt (max. 60%) in Aktien- und (max. 80%) in Obligationenanlagen von nachhaltigen Unternehmen und Schuldern weltweit sowie in andere gemäss Fondsvertrag zulässige Anlagen. Mindestens 70% der Anlagen sind Bestandteil des nachhaltigen Anlageuniversums der Vermögensverwalterin.

Fondsanteile werden grundsätzlich an jedem schweizerischen Bankgeschäftstag ausgegeben und zurückgenommen.

Gewinne und Erträge der Anteilsklasse werden ausgeschüttet.

Depotbank ist die Zürcher Kantonalbank, Bahnhofstrasse 9, 8001 Zürich.

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;

... mindestens einen mittelfristigen 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 5 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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; Zinsaufschlag; Zinskurve; Fremdwährungsrisiken.

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.

Weitere Risiken, die für das Produkt wesentlich sind: Kreditrisiken. 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 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 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 5 Jahren aussteigen Empfohlene Haltedauer
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	5 261 CHF	5 410 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-47,39 %	-11,56 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 674 CHF	9 566 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13,26 %	-0,88 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 204 CHF	10 974 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,04 %	1,88 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11 705 CHF	12 443 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	17,05 %	4,47 %

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 09.2021 und 10.2024.

Mittleres Szenario (für die empfohlene Haltedauer): Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10.2019 und 09.2024.

Optimistisches Szenario (für die empfohlene Haltedauer): Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 07.2016 und 06.2021.

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 5 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	138 CHF	776 CHF
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	1,38 %	1,40 %

*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 3,28 % vor Kosten und 1,88 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 CHF
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 CHF
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,32 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	136 CHF
Portfolio-Transaktionskosten	0,02 % 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.	2 CHF
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Wir berechnen keine Erfolgsgebühr für dieses Produkt.	0 CHF

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt ist 5 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

E-Mail: 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.fundinfo.com kostenlos abgerufen werden.

Die bisherige Wertentwicklung dieses Produkts finden Sie unter diesem Link

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_CH0318599211_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_CH0318599211_de_CH.csv