

Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) DA

Gemischt | ausschüttend | November 2020 - Marketingmaterial

WKN: A2JQ1C
ISIN-Nummer: LU1813277669

Bloomberg: SWCPGDA LX

Fondsbeschreibung

Der Fonds investiert weltweit in Aktien, Obligationen und Geldmarktinstrumente. Es werden ausschliesslich Unternehmen und Obligationenherausgeber berücksichtigt, welche den Grundsätzen der ökologischen und sozialen Nachhaltigkeit Folge leisten. Im Fokus stehen dabei Unternehmen, die mit ihren Produkten oder Dienstleistungen Lösungsbeiträge für gesellschaftliche Nachhaltigkeitsprobleme leisten. Der Aktienanteil liegt dabei zwischen 35% und 65%. Die angewendeten Nachhaltigkeitsansätze werden im Factsheet ab Seite 2 beschrieben.

Profil/Eignung

Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, welche

- mindestens einen mittelfristigen Anlagehorizont haben.
- den Fokus auf ökologische und soziale Nachhaltigkeit setzen, dabei auf den Ertrag von Obligationen bauen und gleichzeitig von Aktienkursgewinnen profitieren möchten und eine Investition in EUR bevorzugen.
- sowohl an Kapitalwachstum als auch an regelmässigem Einkommen interessiert sind.
- bereit sind, Kursschwankungen in Kauf zu nehmen.

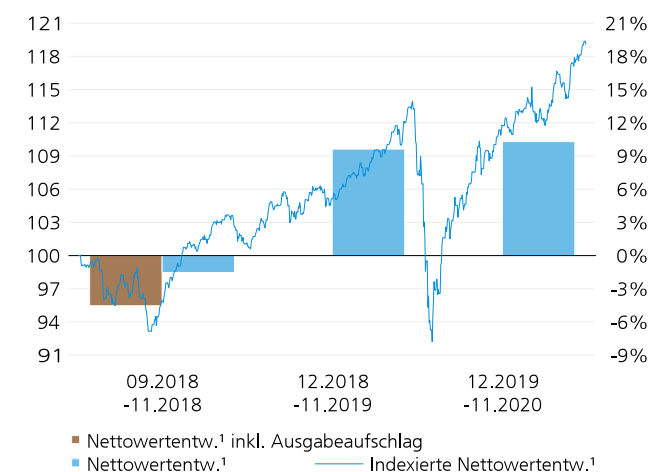
Risikoindikator

tief < 1 2 3 4 5 6 7 > hoch

Fondsdaten

NAV pro Anteil (30.11.2020)	EUR 117.48
52-Wochen-Hoch (27.11.2020)	EUR 117.77
52-Wochen-Tief (23.03.2020)	EUR 91.80
Fondsdomizil	Luxemburg
Referenzwährung Anteilsklasse	EUR
Fondswährung	EUR
Abschluss Rechnungsjahr	31.03.
Lancierungsdatum Anteilsklasse	10.08.2018
Lancierungsdatum Fonds	07.03.2005
Start Performancemessung	01.09.2018
Klassenvermögen (Mio.)	EUR 8.69
Fondsvermögen (Mio.)	EUR 620.72
Ausstehende Anteile	73'949.203
Letzte Ausschüttung (14.07.2020)	EUR 1.00
Pauschale Management Fee p.a.	0.61%
Pauschale Verwaltungskomm. p.a.	0.73%
Total Expense Ratio p.a.	0.74%
Swinging Single Pricing	Ja
Verwaltungsgesellschaft	Swisscanto Asset Management International S.A., Luxemburg
Portfolio Management	Zürcher Kantonalbank
Depotbank	RBC Investor & Treasury Services

Indizierte Wertentwicklung und Wertentwicklung in %



Seit Start Performancemessung (Start Messung Wertentwicklung) oder maximal seit den letzten 5 Jahren. Indexierte Wertentwicklung (linke Skala). Wertentwicklung in Prozent pro Jahr (rechte Skala).

Wertentwicklung in %

Seit	1Mt	3Mte	1J	3J p.a.	5J p.a.	Start p.a.
Nettowertentw. ¹	4.21	4.98	10.30	n.v.	n.v.	8.07
Bruttowertentw. ²	4.27	5.18	11.12	n.v.	n.v.	8.87

Geringe Abweichungen können aufgrund von Rundungen auftreten.

Wertentwicklung Periode in %

Periode	09.2018 -11.2018	12.2018 -11.2019	12.2019 -11.2020
Nettowertentw. ¹ inkl. Ausgabeaufschlag	-4.53	n.v.	n.v.
Nettowertentw. ¹	-1.53	9.62	10.30
Bruttowertentw. ²	-1.35	10.44	11.12

Jahr/Periode: Seit Start Performancemessung (Start Messung Wertentwicklung) oder für das gesamte Jahr/Periode. Geringe Abweichungen können aufgrund von Rundungen auftreten.

¹ Die dargestellte Nettowertentwicklung ist abzüglich aller regelmässig anfallenden Fondsgebühren. Darüberhinausgehende, eventuell anfallende Kosten, welche dem Fondsvermögen direkt belastet werden können, sind im Verkaufsprospekt des Fonds offengelegt.

² Die abgebildete Bruttowertentwicklung ist vor Abzug aller regelmässig anfallenden Fondsgebühren.

Die angegebene Wertentwicklung ist vergangenheitsbezogen und ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die Berechnung erfolgt in der Referenzwährung der Anteilsklasse. Die Wertentwicklung in anderen Währungen kann infolge Wechselkursschwankungen steigen oder fallen. Daten zur Wertentwicklung wurden auf Basis der Wiederanlage etwaiger Ausschüttungen berechnet. Sie berücksichtigen die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. Verwaltungsgebühren).

Die Nettowertentwicklung inkl. Ausgabeaufschlag stellt die Wertentwicklung nach Abzug von Gebühren dar und berücksichtigt den max. anfallenden Ausgabeaufschlag in Höhe von 3.00%.

Quelle: RBC Investor Service Bank S.A.

Aufteilung nach Anlagekategorien in %

	Fonds
Geldmarkt	6.76
Obligationen	43.76
Aktien Schweiz	0.74
Aktien Ausland Industriestaaten	44.46
Aktien Schwellenländer	4.27
Übrige	0.01

Aufteilung nach Anlagekategorie und Region in %

	Europa	Schweiz	N. Am.	Paz.	EM	Übrige	Total
Geldmarkt	6.7	0.1	-0.2	0.2	n.v.		6.8
Obligationen	18.4	2.0	18.7	4.1	0.5		43.8
Aktien	9.1	0.7	27.4	12.3	n.v.		49.5
Total	34.2	2.9	45.9	16.6	0.5		100.0

Exposure-Werte spiegeln die ökonomische Betrachtung wider. Negative Werte resultieren darum nicht zwangsläufig aus tatsächlichen Short-Positionen, sondern können aufgrund der Berechnungsmethode (beispielsweise Derivate oder Valutadifferenzen) erscheinen.

Die grössten Schuldner in %

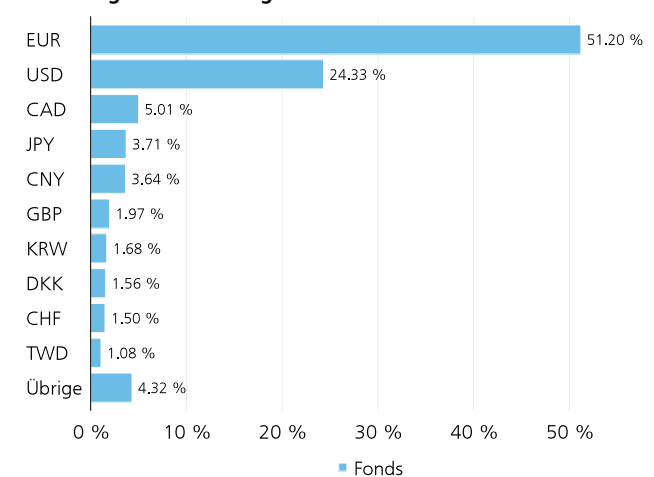
	Fonds
Province of Ontario - Canada	1.80
Province of Quebec - Canada	1.32
Canada Housing Trust No. 1	1.29
Kreditanstalt für Wiederaufbau	1.25
JP Morgan Chase & Co	1.09

Nachhaltigkeitsindikator

hoch < **A** B C D E F G > niedrig



Aufteilung nach Währungen



Die grössten Positionen in %

	Fonds
Microsoft Corp	1.95
Alphabet Inc	1.63
Vestas Wind Systems A/S	1.12
Generac Holdings Inc	1.04
Thermo Fisher Scientific Inc	1.01

Risikobetrachtung in der Vergangenheit

annualisiert/realisiert	1J	3J	5J
Volatilität Fonds	13.42%	n.v.	n.v.
Sharpe Ratio	0.76	n.v.	n.v.

Positionskennzahlen

	Fonds
Anzahl Positionen	427
Modified Duration	6.62
Rendite auf Verfall	0.58%
Restlaufzeit in Jahren	7.10
Durchschnittlicher Coupon	1.99%

Nachhaltigkeitsansätze in Anwendung



Hinweis: Ausgegraute Ansätze sind für vorliegendes Vermögen nicht anwendbar.

Erläuterungen zu Nachhaltigkeitsansätzen

Voting Engagement



Als Aktionär und Kreditgeber wird ein aktiver und kontinuierlicher Dialog mit den Unternehmensleitungen geführt. Diese werden aufgefordert ehrgeizige CO₂e-Reduktionsziele zu formulieren, diese konsequent umzusetzen und transparent darüber zu berichten. Stimmrechte werden anhand eigener Abstimmungsrichtlinien, die sich auf schweizerische und internationale Corporate-Governance-Regeln sowie die Prinzipien für verantwortliches Investieren der Vereinten Nationen (UN PRI) stützen, ausgeübt. Bei Beteiligungsanlagen wird das Abstimmungsverhalten transparent auf www.swisscanto.com/voting publiziert.

Swisscanto Blacklist



Vor allem Ausschluss von Herstellern geächteter Waffen (Streubomben und Streumunition, Antipersonen- und Landminen, biologische und chemische Waffen, Kernwaffen, angereichertes Uran sowie Blendlaser-Waffen). Bei der Einschätzung stützen wir uns primär auf die Schweizer Gesetzgebung sowie auf von der Schweiz ratifizierte und anerkannte internationale Abkommen. Grundsätzlich deckt sich unsere Einschätzung auch mit den Ausschlussempfehlungen von SVVK-ASIR. Weiter können z.B. auch Titel aus/von Staaten, welche aufgrund ihres Nuklearprogramms von der Schweiz, der EU oder der USA (OFAC) sanktioniert sind, ausgeschlossen werden.

Umfangreiche Ausschlüsse



Die Anwendung von umfangreichen Ausschlusskriterien ist integraler Bestandteil des Sustainable-Ansatzes von Swisscanto Invest. Ausgeschlossen werden u.a. die Förderung fossiler Energieträger, der Betrieb von fossilen Kraftwerken, Herstellung von Automobilen und Flugzeugen, Airlines, Kernenergie, Gentechnik, nicht nachhaltige Waldwirtschaft, nichtnachhaltige Fischerei und Fischzucht, Herstellung von Waffen und Kriegsmaterial, Herstellung von Tabak- und Raucherwaren, Herstellung von Alkohol, UN Global Compact-Verstöße, Glücksspiel, Pornografie.

Systematische ESG-Integration



Die systematische Analyse von ESG-Kriterien ist integraler Bestandteil des aktiven Anlageprozesses, mit dem Ziel, Risiken und Opportunitäten aufgrund von ESG-Trends frühzeitig zu erkennen. ESG-Kriterien ergänzen die reine Finanzanalyse und führen zu fundierteren Anlageentscheidungen.

CO₂e-Reduktion Impact-Strategie



Über die umfangreichen Ausschlüsse (z.B. Förderung fossiler Energieträger, Betrieb von fossilen Kraftwerken, Herstellung von Automobilen und Flugzeugen, Airlines) und über die Integration von Klimaaspekten im Anlageprozess wird eine erhebliche Reduktion der CO₂e-Intensität der Anlagen erreicht.

Impact Investing



Fokussierung mittels Impact-Analyse auf Rendite mit gesellschaftlichem Nutzen und damit Investitionen in Unternehmen und Staaten, die ihre Innovationskraft nutzen, um umwelt- und sozialverträgliche Produkte und Dienstleistungen zu schaffen und damit einen wesentlichen Beitrag zur Erfüllung eines oder mehrerer Nachhaltigkeitsziele der UNO (UN SDG) leisten.

Hinweis: Ausgegraute Ansätze sind für vorliegendes Vermögen nicht anwendbar.

Nachhaltigkeitsansätze

Die Nachhaltigkeitsansätze gelten für das gesamte Vermögen oder für einen wesentlichen Teil des Vermögens. Genaue Angaben hierzu finden sich im Prospekt, Fondsvertrag bzw. in den Anlagerichtlinien.

CO₂e

CO₂-Äquivalente (CO₂e) sind eine Masseinheit zur Vereinheitlichung der Klimawirkung der Treibhausgase Kohlendioxid (CO₂), Methan (CH₄), Lachgas (N₂O) und fluorierte Treibhausgase (FCKW). Alle diese Gase weisen eine unterschiedliche Verweildauer in der Atmosphäre aus und tragen nicht in gleichem Masse zum Treibhauseffekt bei.

ESG

ESG steht für die Aspekte Umwelt (Environment; E), Soziales (Social; S) und Corporate Governance (Governance; G).

SVVK-ASIR

Der Schweizer Verein für verantwortungsbewusste Kapitalanlagen (SVVK) ist ein Zusammenschluss von institutionellen Anlegern und wurde 2015 gegründet. Der Verein erbringt für seine Mitglieder Dienstleistungen, damit sie ihre Anlageentscheide auf Umwelt, Gesellschaft und Wirtschaft ausrichten können.

Erläuterungen zum Fonds

Anlegerkreis - Bezeichnung

VV-Kunden oder institutionelle Anleger

Anlegerkreis - Beschreibung

Die D Klasse wird allen institutionellen Anlegern sowie allen Vermögensverwaltungskunden angeboten. Der zweite Buchstabe «A» gibt Aufschluss darüber, dass die Klasse die Erträge ausschüttet. Es wird eine pauschale Verwaltungskommission belastet.

Pauschale Verwaltungskommission (PVK)

Die PVK wird verwendet für die Leitung, das Asset Management und, sofern entschädigt, den Vertrieb des Fonds wie auch für die Entschädigung der Depotbank für die von ihr erbrachten Dienstleistungen. Die PVK setzt sich aus den zwei Bestandteilen pauschale Management Fee (PMF) und pauschale Administration Fee (Kosten für Leitung und für Administration) zusammen.

Pauschale Management Fee (PMF)

Die PMF wird für das Asset Management und, sofern entschädigt, den Vertrieb des Fonds verwendet. Die PMF ist ein Bestandteil der PVK.

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.

Swinging Single Pricing (SSP)

Situative Korrektur des für die Berechnung des Ausgabe- und Rücknahmepreises massgebenden Inventarwertes nach oben oder unten je nach überwiegender Anteilausgaben oder Rücknahmen, wobei sich der Korrektur (Swing)-Faktor nach der Höhe der Kosten richtet, die dem Anlagefonds bei der Anpassung des Portefeuilles an die zu- bzw. abgeflossenen Mittel entstehen (neutralisiert die den Anlagefonds bei der Anpassung des Vermögens an Mittelzu- und -abflüsse entstehenden Kosten). Die ausgewiesene Wertentwicklung (Brutto/Netto) kann eine Swing-Price Anpassung beinhalten.

Erläuterung der allgemeinen Risiken

Die Anlage unterscheidet sich von einer Anlage in Einlagen. Mit der Anlage sind Risiken, insbesondere diejenigen von Wert-, Kapital- 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 und/oder in den Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID) 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 Einstufung in eine Kategorie stimmt mit der in den wesentlichen Anlegerinformationen (KIID) ausgewiesenen überein. 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.

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 Marktzinsniveau um einen Prozentpunkt ändert.

Rendite auf Verfall

Die Rendite auf Verfall ist die durchschnittliche annualisierte Rendite, die ein Anleger erzielt, wenn er eine Obligation bis zur vertraglich vorgesehenen Fälligkeit behält.

Durchschnittlicher Coupon

Zur Berechnung des durchschnittlichen Coupons werden die Coupons mit dem jeweiligen ausstehenden Volumen der investierten Anleihen gewichtet.

Nachhaltigkeitsindikator

Der Nachhaltigkeitsindikator beurteilt die Nachhaltigkeit von Kollektivprodukten, und zwar von nachhaltigen wie auch konventionellen Produkten. Der Kunde erhält damit eine Indikation, wie das Thema „Nachhaltigkeit“ in seinem Anlageportfolio abgebildet ist. Mit Daten aus den drei Dimensionen Umwelt (E), Reputation (S) und Corporate Governance (G), den sogenannten ESG-Kriterien, wird der Grad der Nachhaltigkeit von Anlagefonds ermittelt. Gemäss diesem Indikator werden die Anlagefonds in Nachhaltigkeits-Klassen von A (höchste Stufe) bis G (niedrigste Stufe) eingeteilt.

Europäisches Transparenzlogo

Das Europäische Transparenz-Logo für Nachhaltigkeitsfonds kennzeichnet, dass die Swisscanto Asset Management International S.A., Luxembourg sich verpflichtet, korrekt, angemessen und rechtzeitig Informationen zur Verfügung zu stellen, um Interessierten, insbesondere Kunden, die Möglichkeit zu geben, die Ansätze und Methoden der nachhaltigen Geldanlage des jeweiligen Fonds nachzuvollziehen. Ausführliche Informationen über die Europäischen Transparenzleitlinien finden Sie unter www.eurosif.org. Informationen über die Nachhaltige Anlagepolitik und ihre Umsetzung des Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) DA finden Sie unter: <https://products.swisscanto.com/products/de/Disclaimer>. Die Transparenzleitlinien werden gemanagt von Eurosif, einer unabhängigen Organisation.

Das Europäische SRI Transparenz-Logo steht für die oben beschriebene Verpflichtung des Fondsmanagers. Es ist nicht als Befürwortung eines bestimmten Unternehmens, einer Organisation oder Einzelperson zu verstehen.

ISO Zertifizierung

Das Asset Management der Zürcher Kantonalbank ist ISO 9001 zertifiziert. Die Garantiemarke ISO 9001 gewährleistet, dass der Gebrauchsberechtigte über ein Managementsystem verfügt, das die Anforderungen eines entsprechenden, anerkannten Normmodells erfüllt und durch die Schweizerische Vereinigung für Qualitäts- und Management-Systeme (SQS) erfolgreich zertifiziert/bewertet wurde.

Rechtlicher Hinweis

Das vorliegende Dokument dient ausschliesslich Informations- und Werbezwecken, ist für die Verbreitung in Deutschland 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.

Jede Investition ist mit Risiken, insbesondere denjenigen von Wert- und Ertragsschwankungen, verbunden. Wertentwicklungen und Renditen der Vergangenheit sind keine Garantie für den zukünftigen Anlageerfolg. Die Performancedaten lassen die bei der Ausgabe und Rücknahme der Anteile erhobenen Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Die Total Expense Ratio (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 bzw. Halbjahr und bietet keine Gewähr für eine entsprechende Höhe in der Zukunft.

Dieses Dokument wurde von Swisscanto mit geschäftsüblicher Sorgfalt erstellt. Diese bietet jedoch keine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit der darin enthaltenen Informationen und lehnt jede Haftung für Schäden ab, die sich aus der Verwendung des Dokumentes ergeben. Dieses Dokument ist weder ein Angebot zum Abschluss eines Vertrages noch eine Einladung zur Angebotsabgabe für Dienstleistungen. Es stellt kein Angebot und keine Empfehlung zur Zeichnung oder Rücknahme bzw. für den Erwerb, das Halten oder den Verkauf von Finanzinstrumenten dar. Dem Empfänger wird empfohlen, die Informationen – allenfalls unter Beizug eines Beraters – in Bezug auf ihre Vereinbarkeit mit seinen persönlichen Verhältnissen auf juristische, regulatorische, steuerliche und andere Konsequenzen zu prüfen. Dieses Dokument ist kein Verkaufsprospekt und keine wesentliche Anlegerinformation.

Die in diesem Dokument beschriebenen Produkte und Dienstleistungen sind für US-Personen gemäss den einschlägigen Regulierungen nicht verfügbar.

Der Fonds ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) im Sinne der EU Richtlinie 2009/65/EG, der der Aufsicht der luxemburgischen Aufsichtsbehörde (CSSF) untersteht. Der Fonds ist zum Vertrieb in Deutschland bei der dafür zuständigen deutschen Aufsichtsbehörde (Bafin) gemeldet.

Die aktuellen Fondsdokumente (Verkaufsprospekt, Vertragsbedingungen, wesentliche Anlegerinformationen sowie Jahres- und Halbjahresberichte) können unter swisscanto.com oder in Papierform bei Dekabank, Deutsche Girozentrale, Mainzer Landstrasse 16, D-60325 Frankfurt am Main (Zahl- und Informationsstelle in Deutschland), kostenlos bezogen werden.