

BASISINFORMATIONENBLATT

Zweck

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

Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 25 RT CHF

PRODUKT

Produkt:	Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 25 RT CHF (im Folgenden «Produkt») ist eine Anlagegruppe der Swisscanto Anlagestiftung.
Hersteller:	Die Anlagegruppe wird von der Swisscanto Anlagestiftung, Zürich (Anlagestiftung) verwaltet.
Portfolio Manager:	Zürcher Kantonalbank
ISIN:	CH0238052705
Internetseite:	www.anlagestiftung.ch
Telefon:	+41 58 344 40 70

Die Anlagegruppe und die Swisscanto Anlagestiftung, Zürich, sind in der Schweiz zugelassen und unterstehen der Oberaufsichtskommission Berufliche Vorsorge (OAK BV).

Datum des Dokuments: 12.04.2024

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art:

Anlagegruppe einer Anlagestiftung nach dem Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG).

Laufzeit:

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

Ziele:

Die Anlagegruppe verfolgt hauptsächlich eine auf laufende Obligationenerträge ausgerichtete Anlagestrategie. Mögliches Kapitalwachstum durch Investitionen in Aktien dient als Ergänzung.

Die Anlagegruppe ist als «Fund of Funds» (Dachfonds) konzipiert und kann bis zu 100% in kollektive Anlageinstrumente investieren. Sie weist folgende strategische Vermögensaufteilung auf: 59% Obligationen-, 26% Aktien- und 15% Immobilienanlagen. Bei der Auswahl von Anlagen werden systematisch ESG-Kriterien (Environment, Social, Governance) berücksichtigt.

Ansprüche der Anlagegruppe werden grundsätzlich an jedem schweizerischen Bankgeschäftstag ausgegeben und zurückgenommen.

Gewinne und Erträge der Anlagegruppe werden nicht ausgeschüttet, sondern reinvestiert.

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

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.

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 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	7 053 CHF	7 150 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-29,47 %	-6,49 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 956 CHF	9 675 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-10,44 %	-0,66 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 293 CHF	11 743 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,93 %	3,27 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 984 CHF	12 393 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	9,84 %	4,38 %

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 01.2022 und 03.2024.

Mittleres Szenario (für die empfohlene Haltedauer): Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03.2017 und 02.2022.

Optimistisches Szenario (für die empfohlene Haltedauer): Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12.2016 und 11.2021.

WAS GESCHIEHT, WENN DIE SWISSCANTO ANLAGESTIFTUNG, ZÜRICH, NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Dieses Produkt ist eine Anlagegruppe einer Anlagestiftung gemäss der Schweizerischen Verordnung über die Anlagestiftungen (ASV) gestützt auf Artikel 53gk ff. des Bundesgesetzes vom 25. Juni 1982 über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG). Die Anlagegruppen der Anlagestiftung werden rechnerisch selbständig geführt und sind wirtschaftlich voneinander unabhängig. Sachen und Rechte, die zu der Anlagegruppe gehören, werden im Konkurs der Anlagestiftung abgesondert. Der Ausfall der Swisscanto Anlagestiftung hätte keine Auswirkungen auf den Wert der Anlagen in der Anlagegruppe.

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	75 CHF	447 CHF
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	0,75 %	0,77 %

*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 4,04 % vor Kosten und 3,27 % 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	0,61 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	61 CHF
Portfolio-Transaktionskosten	0,14 % 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.	14 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 der Anlagegruppe 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. Ansprüche der Anlagegruppe 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 Anlagestiftung, Zürich.

Die Swisscanto Anlagestiftung, Zürich, wird Ihre Anfrage bearbeiten und Ihnen sobald wie möglich eine Rückmeldung zukommen lassen.

Anschrift: Swisscanto Anlagestiftung
Postfach
CH-8010 Zürich

Internetseite: www.swisscanto.com/ch/de/rechtliches/umgang-mit-anlegerbeschwerden.html

E-Mail: compliance@swisscanto.ch

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Statuten, Stiftungsreglement und Anlagerichtlinien werden im Internet unter www.anlagestiftung.ch als PDF-Dateien zum Download veröffentlicht. Diese Dokumente sowie der letzte Geschäftsbericht und allfällige weitere Unterlagen können kostenlos bezogen werden bei der Swisscanto Anlagestiftung, Geschäftsführung, Bahnhofstrasse 9, CH-8001 Zürich.

Die bisherige Wertentwicklung dieses Produkts finden Sie unter diesem Link

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_CH0238052705_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_CH0238052705_de_CH.csv.