

Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind Informationen für den Anleger über diese Anlagegruppe. Diese Informationen sind gesetzlich nicht vorgeschrieben. Sie dienen dazu, Ihnen die Wesensart dieser Anlagegruppe und die damit verbundenen Risiken zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 25 NT CHF (Valor: 49763108, ISIN: CH0497631082)

Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 25 NT CHF ist eine Anlagegruppe der Swisscanto Anlagestiftung.

Ziele und Anlagepolitik

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

Wichtige Merkmale:

Die Anlagegruppe investiert als "Fund of Funds" (Dachfonds) weltweit in Obligationen, Aktien und Schweizer Immobilien. Die strategischen Anteile von 59% Obligationen-, 26% Aktien- und 15% Immobilienanlagen tragen zur Diversifikation der Risiken und zur Erhöhung des Ertragspotenzials bei. Bei der Auswahl von Anlagen werden systematisch ESG-Kriterien (Environment, Social, Governance) berücksichtigt.

Zur Erreichung des Anlageziels können Derivate eingesetzt werden.

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

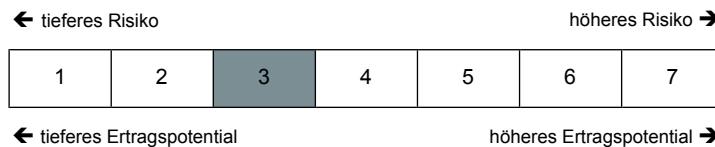
Gewinne und Erträge der Anlagegruppe werden nicht ausgeschüttet, sondern reinvestiert.

Weitere wichtige Informationen:

Derivate: Der Einsatz der Derivate übt weder eine Hebelwirkung auf das Vermögen der Anlagegruppe aus noch entspricht dieser einem Leerverkauf.

Empfehlung zur Haltedauer: Diese Anlagegruppe ist für Anleger mit mittelfristigem (drei bis fünf Jahre) oder längerem Anlagehorizont geeignet.

Risiko- und Ertragsprofil



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 kann sich im Laufe der Zeit verändern.

Die niedrigste Risikokategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.

Gründe für die Einstufung in die Risiko- und Ertragskategorie:

- Zinskurve
- Zinsaufschlag
- Aktienmarkt- und unternehmensspezifische Preisschwankungen
- Fremdwährungsrisiken

Es besteht keine Kapitalgarantie bzw. kein Kapitalschutz.

Weitere Risiken, die für die Anlagegruppe wesentlich sind und vom oben stehenden Indikator nicht angemessen erfasst sind:

- Kreditrisiken bei Anlagen in wesentlicher Höhe in verzinsliche Wertpapiere, deren Rückzahlung ausfallen kann.

Kosten

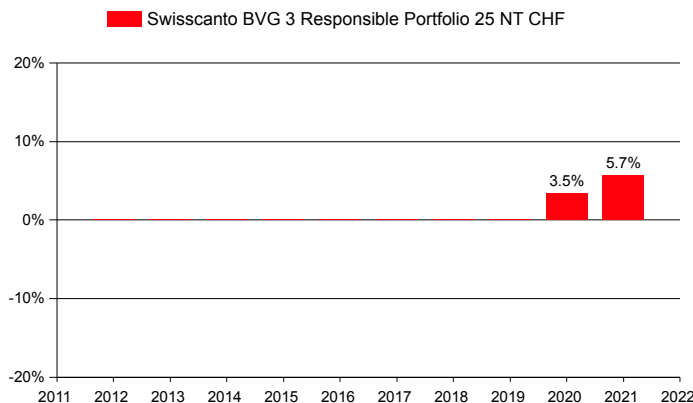
Die dem Vermögen der Anlagegruppe belasteten Kosten dienen der Verwaltung, dem Vertrieb und der Vermarktung der Anlagegruppe. Die Kosten beeinträchtigen die Wertentwicklung der Anlagegruppe.

Die laufenden Kosten beziehen sich auf das Ende des Geschäftsjahres der Anlagegruppe. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr ändern. Der Jahresbericht enthält Einzelheiten zu den Kosten.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabegebühren (max.)	keine (*)
Rücknahmegebühren (max.)	keine (*)
Kosten, die von der Anlagegruppe im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	0.04%
Kosten, welche die Anlagegruppe unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung der Anlagegruppe gebundene Gebühren (max.)	keine

(*) Bei Zeichnung und Rücknahme von Ansprüchen der Anlagegruppe kann die Vorsorgestiftung einer Bank allenfalls eine Ausgabe- oder Rücknahmegebühr erheben. Ihr Berater kann Sie über die effektiven Kosten (auch über allfällige Bankspesen) informieren.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



Zusatzinformationen:

Die Wertentwicklung der Vergangenheit beinhaltet keine Garantie für zukünftige Erfolge.

Für diese Anlagegruppe wurden erstmals Anteile ausgegeben: 2019

Währung, in der die Wertentwicklung berechnet wurde: CHF

Bei der Wertentwicklung werden die laufenden Kosten mitberücksichtigt.

Praktische Informationen

- Depotbank ist die Zürcher Kantonalbank, Bahnhofstrasse 9, 8001 Zürich.
- Statuten, Stiftungsreglement und Anlagerichtlinien werden im Internet unter www.swisscanto.com als PDF-Dateien zum Download veröffentlicht. Diese Dokumente sowie der letzte Geschäftsbericht und allfällige weitere Unterlagen können auch kostenlos bezogen werden bei der Swisscanto Anlagestiftung, Geschäftsführung, Bahnhofstrasse 9, CH-8001 Zürich.
- Die Swisscanto Anlagestiftung kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen der Anlagerichtlinien vereinbar ist.