

# 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 (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AT

### PRODUKT

<b>Produkt:</b>	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AT (im Folgenden «Produkt») ist eine Anteilsklasse des Teilfonds Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) (im Folgenden «Fonds»), ein Teilfonds des Umbrella-Fonds Swisscanto (LU) Portfolio Fund.
<b>Hersteller:</b>	Der Fonds wird von der Swisscanto Asset Management International S.A., Luxemburg (Verwaltungsgesellschaft) verwaltet, ein Unternehmen des Zürcher Kantonalbank Konzerns.
<b>Portfolio Manager:</b>	Zürcher Kantonalbank
<b>ISIN:</b>	LU0208341536
<b>Internetseite:</b>	<a href="http://www.swisscanto.com">www.swisscanto.com</a>
<b>Telefon:</b>	+352 27 843 592

**Der Fonds und die Swisscanto Asset Management International S.A., Luxemburg sind in Luxemburg zugelassen und werden durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.**

**Datum des Dokuments:** 01.01.2023

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

#### Art:

Investmentfonds (OGAW) nach luxemburgischem Recht, welcher dem Gesetz für Organismen für gemeinsame Anlagen vom 17. Dezember 2010 untersteht und nach diesem Gesetz ein fonds commun de placement ist. Die Wertentwicklung des Fonds hängt von der Entwicklung der zugrundeliegenden Investitionen ab.

#### 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 ist der langfristige Kapitalerhalt sowie die Erwirtschaftung einer angemessenen Rendite in EUR, indem weltweit in Obligationen und Aktien investiert wird, die mit dem Sustainable-Ansatz vereinbar sind.

Der Fonds investiert in Aktien, Obligationen und Geldmarktinstrumente. Der Aktienanteil liegt dabei zwischen 35% und 65%. Bei der Auswahl von mindestens 2/3 der Anlagen werden systematisch ESG-Kriterien gemäss Sustainable-Vorgaben berücksichtigt und wird ein positiver Beitrag zur Erfüllung der UN SDGs geleistet. Der Fonds wird unter Art. 9 SFDR eingeordnet.

Die Wertpapiere werden diskretionär aufgrund eines konsistenten Anlageprozesses ausgewählt (aktives Management). Für die Zusammensetzung des Portfolios liegt der Fokus der Titelauswahl und deren Gewichtung auf Unternehmen aus dem massgeschneiderten Referenzindex. Die Abweichung vom Referenzindex kann wesentlich sein. Die Zusammensetzung ist im Verkaufsprospekt dargelegt. Die Anlagepolitik orientiert sich an diesem Referenzindex und versucht dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Der Asset Manager hat jederzeit die Möglichkeit, durch aktive Über- sowie Untergewichtung einzelner Titel und Sektoren, aufgrund von Marktgegebenheiten und Risikoeinschätzungen, wesentlich oder unwesentlich, positiv oder negativ vom Referenzindex abzuweichen.

Fondsanteile werden grundsätzlich an jedem Luxemburger Bankgeschäftstag ausgegeben und zurückgenommen.

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

Verwahrstelle ist die RBC Investor Services Bank S.A.14, Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette.

Dieses Dokument beschreibt den Fonds. Weitere Informationen über den Fonds, der zugehörige Verkaufsprospekt, Vertragsbedingungen, Jahres- und Halbjahresbericht sowie aktuellste Anteilspreise können kostenlos in Deutsch unter [www.swisscanto.com](http://www.swisscanto.com) abgerufen werden, wobei diese Dokumente gegebenenfalls für den gesamten Umbrella-Fonds erstellt werden.

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

Der Anleger hat das Recht, seine Anlage in Anteilen eines Fonds in Anteile eines anderen Fonds bzw. einer anderen Anteilsklasse des gleichen Fonds umzuwandeln. Weitere Informationen zu den Modalitäten des Anteilstausches sind im Verkaufsprospekt ersichtlich.

#### Kleinanleger-Zielgruppe:

Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, welche ...

... mindestens elementares Wissen zu den im Fonds 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

Dieser 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**, wenn Ihre Referenzwährung nicht der Währung des Produkts entspricht. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Diese Art von Risiko ist im obigen Risikoindikator nicht berücksichtigt.

Weitere Risiken, die für den Fonds wesentlich sind: Kreditrisiken; Risiken im Zusammenhang mit dem Einsatz von derivativen Instrumenten und anderen Finanztechniken.

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.**

<b>Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre</b>			
<b>Anlagebeispiel: 10 000 EUR</b>			
<b>Szenarien</b>		<b>1 Jahr</b>	<b>5 Jahre</b> Empfohlene Haltedauer
<b>Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>			
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	<b>5 030 EUR</b>	<b>4 944 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-49,70 %	-13,14 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	<b>8 301 EUR</b>	<b>8 572 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,99 %	-3,03 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	<b>10 279 EUR</b>	<b>12 194 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,79 %	4,05 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	<b>12 381 EUR</b>	<b>14 014 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	23,81 %	6,98 %

In den angeführten 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.

Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2012 - 2022.

## WAS GESCHIEHT, WENN DIE SWISSCANTO ASSET MANAGEMENT INTERNATIONAL S.A., LUXEMBURG, NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Die Vermögenswerte des Fonds und die Vermögenswerte der Verwaltungsgesellschaft werden bei der Verwahrstelle getrennt aufbewahrt. Daher hat ein Ausfall der Verwaltungsgesellschaft keine Auswirkungen auf den Wert Ihrer Anlagen in dem Fonds. Im Konkursfall der Verwahrstelle fallen die bei ihr hinterlegten Depotwerte des Fonds ebenfalls nicht in die Konkursmasse, sondern werden zugunsten des Fonds abgesondert.

## 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:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- EUR 10 000 werden angelegt.

	<b>Bei Verkauf Ihrer Anlage nach 1 Jahr</b>	<b>Bei Verkauf Ihrer Anlage nach 5 Jahren</b>
<b>Gesamtkosten</b>	<b>490 EUR</b>	<b>1 518 EUR</b>
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	4,90 %	2,47 %

\*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 6,52% vor Kosten und 4,05% nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Bei Verkauf Ihrer Anlage nach 1 Jahr
<b>Einstiegskosten</b>	3,00 % 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>300 EUR</b>
<b>Ausstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	<b>0 EUR</b>
<b>Laufende Kosten</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	1,51 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	<b>169 EUR</b>
<b>Portfolio-Transaktionskosten</b>	0,21 % 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>21 EUR</b>
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>		
<b>Erfolgsgebühren</b>	Wir berechnen keine Erfolgsgebühr für dieses Produkt.	<b>0 EUR</b>

Bei einer Konversion fallen max. die Hälfte der einmaligen Kosten an.

## 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 Luxemburger 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 Asset Management International S.A., Luxemburg.

Die Swisscanto Asset Management International S.A., Luxemburg wird Ihre Anfrage bearbeiten und Ihnen sobald wie möglich eine Rückmeldung zukommen lassen.

**Anschrift:** Swisscanto Asset Management International S.A.  
19, rue de Bitbourg  
L-1273 Luxemburg

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

**E-Mail:** [anlegerbeschwerden@swisscanto.com](mailto:anlegerbeschwerden@swisscanto.com)

## SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Die bisherige Wertentwicklung dieses Produkts finden Sie unter diesem Link

[https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP\\_LU0208341536\\_de\\_LU.pdf](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_LU0208341536_de_LU.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 Fonds als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr in den letzten 10 Jahren.

Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter diesem Link

[https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS\\_LU0208341536\\_de\\_LU.csv](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_LU0208341536_de_LU.csv)