

# Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

## Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AT (ISIN: LU0208341536)

Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AT ist eine Anteilsklasse des Teilfonds Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) (im Folgenden "Fonds"), ein Teilfonds des Umbrella-Fonds Swisscanto (LU) Portfolio Fund. Der Fonds wird von Swisscanto Asset Management International S.A., Luxemburg, verwaltet.

### Ziele und Anlagepolitik

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.

#### Wichtige Merkmale:

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<sup>1</sup> gemäss Sustainable-Vorgaben berücksichtigt und wird ein positiver Beitrag zur Erfüllung der den UN SDGs<sup>2</sup> geleistet. Der Fonds wird unter Art. 9 SFDR<sup>3</sup> 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 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.

Zur Erreichung des Anlageziels können Derivate eingesetzt werden.

Fondsanteile werden grundsätzlich an jedem Luxemburger Bankgeschäftstag ausgegeben und zurückgenommen.

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

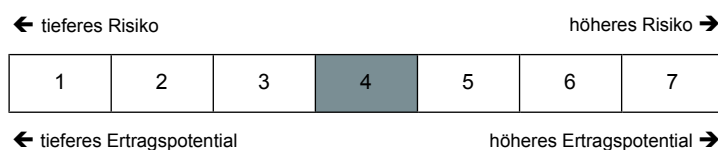
#### Weitere wichtige Informationen:

Das Gesamtengagement des Fonds darf durch Verwendung von Derivaten (max. 100%) und vorübergehende Kreditaufnahme (max. 10%) nicht mehr als 210% betragen.

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

\* Die Zusammensetzung ist im Verkaufsprospekt dargelegt.

### 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 den Fonds wesentlich sind und vom oben stehenden Indikator nicht angemessen erfasst sind:

- Kreditrisiken bei Anlagen in wesentlicher Höhe in verzinsliche Wertpapiere, deren Rückzahlung ausfallen kann.
- Operationelle Risiken im Zusammenhang mit dem Einsatz von derivativen Instrumenten und anderen Finanztechniken zur Steuerung der Risikoexposition in Bezug auf die Basisvermögenswerte.

<sup>1</sup> ESG: Environment, Social, Governance

<sup>2</sup> UN SDGs: UN-Ziele für nachhaltige Entwicklung

<sup>3</sup> SFDR: Offenlegungsverordnung (EU) 2019/2088

## Kosten

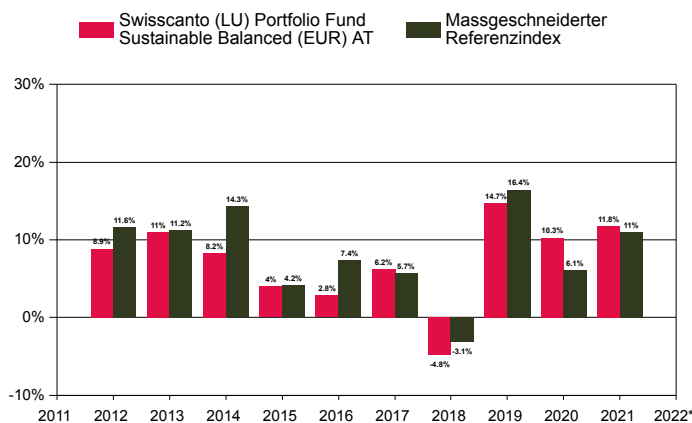
Die von Ihnen getragenen Kosten dienen der Verwaltung des Fonds sowie dessen Vertrieb und Vermarktung. Die Kosten können die Wertentwicklung des Fonds beeinträchtigen.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag (max.)	3.00%
Rücknahmeabschlag (max.)	n/a
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	1.50%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren (max.)	n/a

Die laufenden Kosten beziehen sich auf die letzten zwölf Monate. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr ändern. Der Jahresbericht enthält Einzelheiten zu den Kosten.

Für weitere Informationen verweisen wir auf Ziffer 3 des Verkaufsprospekts.

## Wertentwicklung in der Vergangenheit



### Zusatzinformationen:

Die Wertentwicklung der Vergangenheit beinhaltet keine Garantie für zukünftige Erfolge.

Für diese Anteilsklasse wurden erstmals Anteile ausgegeben: 2005

Währung, in der die Wertentwicklung berechnet wurde: EUR

Bei der Wertentwicklung werden die laufenden Kosten mitberücksichtigt.

\* Änderung Referenzindex in 2022. Weitere Informationen zu dessen Zusammensetzung unter <https://products.swisscanto.com/products/product/LU0208341536>

## Praktische Informationen

- Verwahrstelle ist die RBC Investor Services Bank S.A., Luxemburg.
- 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 und in den Vertragsbedingungen ersichtlich.
- Wir machen darauf aufmerksam, dass die steuerlichen Vorschriften von Luxemburg, als Domizil des Fonds, einen Einfluss auf die persönliche Steuersituation des Anlegers haben können.
- Swisscanto Asset Management International S.A., Luxemburg, kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.
- Die Verwaltungsgesellschaft des Fonds verfügt über eine Vergütungspolitik. Deren genaue Beschreibung und Einzelheiten zu der Berechnung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen sowie der Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen sind auf der Internetseite [www.swisscanto.com/lu/de/gs/rechtliche-hinweise/verguetungspolitik.html](http://www.swisscanto.com/lu/de/gs/rechtliche-hinweise/verguetungspolitik.html) abrufbar und werden in Papierform auf Anfrage kostenlos am Sitz der Verwaltungsgesellschaft zur Verfügung gestellt.
- Verkaufsprospekt, wesentliche Anlegerinformationen, Vertragsbedingungen sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos beim Vertreter bezogen werden. Vertreter in der Schweiz: Swisscanto Fondsleitung AG, Postfach, 8010 Zürich, Zahlstelle in der Schweiz: Zürcher Kantonalbank, Bahnhofstrasse 9, 8001 Zürich.