

# Swisscanto BVG 3 Index 45 RT CHF

Gemischt | thesaurierend | November 2018

Valoren Nummer: 23804645  
 ISIN-Nummer: CH0238046459

Bloomberg: SBVG45R SW

## Anlagegruppe Beschreibung

Passiv verwalteter 'Fund of Funds' (Dachfonds), bestehend aus Aktien- und Obligationen-Fonds.

Ziel der Anlagegruppe ist die möglichst präzise Nachbildung der zugrundeliegenden Indizes.

Die Anlagegruppe verfolgt eine auf Vermögenszuwachs ausgerichtete Anlagestrategie. Der Aktienanteil liegt bei durchschnittlich 45%, der Obligationenanteil bei 55%.

## Profil/Eignung

Zugelassen ist nur die Anlage von Mitteln der beruflichen Vorsorge und der gebundenen Selbstvorsorge in der Schweiz (Säulen 2 und 3a).

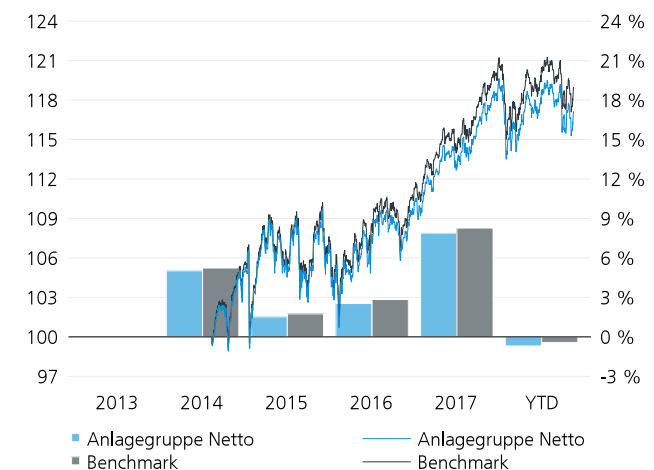
## Risikoindikator

tief <  hoch

## Anlagegruppe Daten

NAV pro Anteil (30.11.2018)	CHF 142.07
52-Wochen-Hoch (09.01.2018)	CHF 145.11
52-Wochen-Tief (09.02.2018)	CHF 137.68
Anlagegruppe Domizil	Schweiz
Referenzwährung Anteilsklasse	CHF
Anlagegruppe Währung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30.06.
Lancierungsdatum Anteilsklasse	01.07.2014
Lancierungsdatum Anlagegruppe	01.11.2010
Start Performancemessung	01.08.2014
Klassenvermögen (Mio.)	CHF 247.09
Anlagegruppe Vermögen (Mio.)	CHF 303.70
Ausstehende Anteile	1'739'217.269
Investitionsmethode	Optimized Sampling
Effektenleihe	Nein
Benchmark	Customized Benchmark
Pauschale Verwaltungskomm. p.a.	0.35%
Total Expense Ratio p.a.	0.35%
Ausgabespesen z.G. Fonds	0.22%
Rücknahmespesen z.G. Fonds	0.02%
Portfolio Management	Zürcher Kantonalbank
Depotbank	Zürcher Kantonalbank

## Indexierte Wertentwicklung



Seit Start Performancemessung (Start Messung Wertentwicklung) oder maximal seit den letzten 5 Jahren.

## Performance in %

Seit	1Mt	3Mte	1J	3J	5J	Start
Anlagegruppe Netto	0.06	-1.17	-0.36	7.30	n.v.	17.14
Benchmark	0.08	-1.08	-0.07	8.38	n.v.	18.73
Differenz Netto	-0.02	-0.09	-0.29	-1.08	n.v.	-1.59

Geringe Abweichungen der Differenzen können aufgrund von Rundungen auftreten.

## Performance annualisiert in %

Periode	3J	5J	Start
Anlagegruppe Netto	2.38	n.v.	3.72
Benchmark	2.72	n.v.	4.04
Differenz Netto	-0.34	n.v.	-0.32

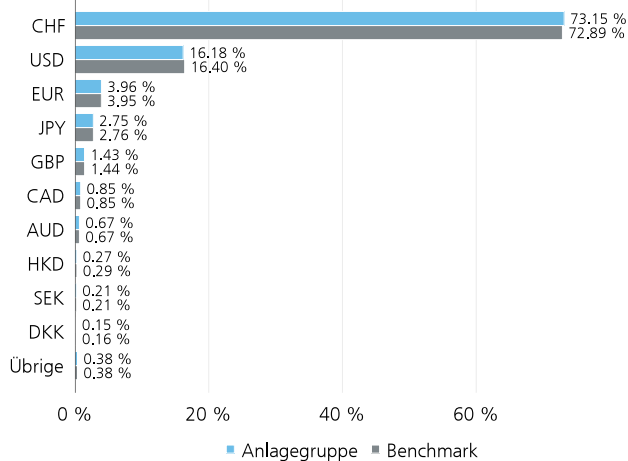
Geringe Abweichungen der Differenzen können aufgrund von Rundungen auftreten.

## Jahresperformance in %

Jahr	2013	2014	2015	2016	2017	YTD
Anlagegruppe Netto	n.v.	5.02	1.52	2.54	7.90	-0.69
Benchmark	n.v.	5.24	1.75	2.84	8.27	-0.42
Differenz Netto	n.v.	-0.21	-0.23	-0.31	-0.38	-0.27

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

## Aufteilung nach Währungen



## Die grössten Positionen in %

	Anlagegruppe	BM
Nestlé SA	4.38	4.42
Novartis AG	3.66	3.70
Roche Holding AG	3.06	3.08
UBS Group AG	0.87	0.88
Zürich Insurance Group AG	0.79	0.80

## Nachhaltigkeitsindikator

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

## Aufteilung gemäss BVV2 in %

	Anlagegruppe	BM
Geldmarkt	2.09	0.00
Obligationen CHF	49.68	51.00
Obligationen Fremdwährung	3.87	4.00
Aktien Schweiz	21.81	22.00
Aktien Ausland	22.54	23.00

## Die grössten Schuldner in %

	Anlagegruppe	BM
Swiss Confederation	8.85	9.05
Pfandbriefb. schweiz. Hyp.	7.07	7.25
Pfandbriefz. Schweiz. KB	5.66	5.77
Vereinigte Staaten von Amerika	1.44	1.48
Canton of Geneva	0.86	0.86

## Risikokennzahlen

annualisiert/realisiert	1J	3J	5J
Tracking Error	0.04%	0.30%	n.v.
Volatilität Anlagegruppe	3.26%	3.65%	n.v.
Volatilität Benchmark	3.28%	3.66%	n.v.

## Positionskennzahlen

	Anlagegruppe	BM
Anzahl Positionen	3'494	4'207
Modified Duration	7.37	7.42
Rendite auf Verfall	0.50%	0.51%
Restlaufzeit in Jahren	8.05	8.12
Durchschnittl. Coupon	1.50%	1.46%

## **Erläuterungen zur Anlagegruppe**

### **Anlegerkreis - Bezeichnung**

Freizügigkeitsstiftungen- und Vorsorgeeinrichtungen/-formen der Säule 3a

### **Anlegerkreis - Beschreibung**

Anteile der Anteilsklasse R sind Anteile, bei denen die Beteiligung den folgenden Institutionen der beruflichen Vorsorge (2. Säule) und der gebundenen individuellen Vorsorge 3a vorbehalten ist: Freizügigkeitsstiftungen gemäss dem Bundesgesetz über die Freizügigkeit in der beruflichen Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (Freizügigkeitsgesetz, FZG) und Vorsorgeeinrichtungen/-formen der Säule 3a gemäss Verordnung über die steuerliche Abzugsberechtigung für Beiträge an anerkannte Vorsorgeformen (BVV 3).

### **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.

### **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.

### **Spesen**

Ausgabe- und Rücknahmespesen werden vollständig den jeweiligen Teilvermögen zum Schutz der bestehenden Investoren bzw. zur Deckung der Transaktionskosten von der Fondsleitung gutgeschrieben.

## **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 kann sich im Laufe der Zeit verändern. Die niedrigste Risikokategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden. Es besteht keine Kapitalgarantie bzw. kein Kapitalschutz.

### **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.

### **Portfolio Allokationen**

Alle Allokationen beziehen sich auf investiertes Fondskapital auf 100% adjustiert. Geringe Abweichungen der Differenzen können aufgrund von Rundungen auftreten.

### **ISO Zertifizierung**

Das Asset Management der Zürcher Kantonalbank ist ISO 9001 zertifiziert.

## **Rechtlicher Hinweis**

Das vorliegende Dokument dient ausschliesslich Informationszwecken, ist ausschliesslich für die Verbreitung in der Schweiz 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. Wir weisen darauf hin, dass die historische Performance keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Performance darstellt und die Performancedaten die bei der Ausgabe und Rücknahme der Anteile erhobenen Kommissionen und Kosten unberücksichtigt lassen.

Dieses Dokument wurde von der Swisscanto Fondsleitung AG und der Zürcher Kantonalbank mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Diese bieten jedoch keine Gewähr für dessen Inhalt und Vollständigkeit und lehnen jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben. Das Dokument stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung zur Zeichnung oder Rückgabe bzw. zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar und entbindet den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Insbesondere ist dem Empfänger empfohlen, allenfalls unter Beizug eines Beraters die Informationen in Bezug auf ihre Vereinbarkeit mit seinen persönlichen eigenen Verhältnissen, auf juristische, regulatorische, steuerliche und andere Konsequenzen zu prüfen. Das vorliegende Dokument wurde nicht von der Abteilung „Finanzanalyse“ im Sinne der von der Schweizerischen Bankiervereinigung herausgegebenen «Richtlinien zur Sicherstellung der Unabhängigkeit der Finanzanalyse» erstellt und unterliegt folglich nicht diesen Richtlinien. Dieses Dokument ist kein Prospekt im Sinne von Artikel 652a bzw. 1156 des schweizerischen Obligationenrechts oder Artikel 27 ff. des Kotierungsreglements der SIX Swiss Exchange AG.

Dieses Dokument und die darin enthaltenen Informationen dürfen nicht an Personen, die möglicherweise US-Personen nach der Definition der Regulation S des US Securities Act von 1933 sind, verteilt und/oder weiterverteilt werden. Definitionsgemäss umfasst «US Person» jede natürliche US-Person oder juristische Person, jedes Unternehmen, jede Firma, Kollektivgesellschaft oder sonstige Gesellschaft, die nach amerikanischem Recht gegründet wurde. Im Weiteren gelten die Kategorien der Regulation S.

This publication and the information contained in it must not be distributed and/or redistributed to, used or relied upon by, any person (whether individual or entity) who may be a US person under Regulation S under the US Securities Act of 1933. US persons include any US resident; any corporation, company, partnership or other entity organized under any law of the United States; and other categories set out in Regulation S.

Alleinverbindliche Grundlage für den Erwerb von Anteilen der Swisscanto Anlagestiftung sind die Statuten, Reglemente und allfälligen Prospekte der Swisscanto Anlagestiftung. Diese können bei der Swisscanto Anlagestiftung, Bahnhofstrasse 9, 8001 Zürich oder unter: [www.swisscanto.ch](http://www.swisscanto.ch) kostenlos bezogen werden.