



# Swisscanto (CH) Money Market Fund Responsible Opportunities CHF DT CHF

Geldmarkt | thesaurierend | Oktober 2021

## Fondsbeschreibung

Der Fonds investiert in erstklassige Geldmarktanlagen in CHF und Fremdwährungen, wobei eine Absicherung von Fremdwährungsrisiken gegenüber dem CHF erfolgt. Das Portfolio wird bei Verschiebung der relativen Attraktivität der verschiedenen Geldmärkte dynamisch angepasst. Der Portfoliomanager wählt die Titel sorgfältig aus und diversifiziert das Emittentenrisiko aktiv über Sektoren und Laufzeiten. Dabei steht eine hohe Liquidität des Gesamtportfolios im Vordergrund.

## Produktlinien und Nachhaltigkeitsansätze in Anwendung

Bei der Auswahl von Anlagen kommen die nachfolgend illustrierten und in den "Erläuterungen zu Produktlinien und Nachhaltigkeitsansätzen" beschriebenen Produktlinien und Ansätze zur Anwendung.



Hinweis: Ausgegraute Produktlinien und Ansätze sind für vorliegendes Vermögen nicht anwendbar.

## Swisscanto Sustainability Rating

hoch < A B C D E F G > niedrig



## Profil/Eignung

Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, welche

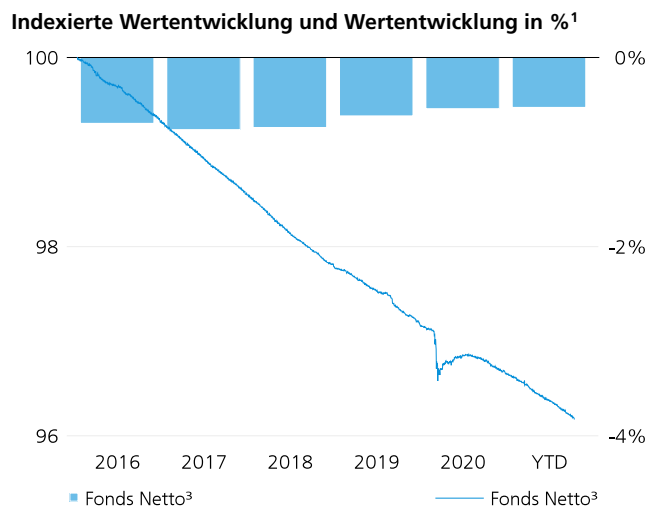
- mindestens einen sehr kurzfristigen Anlagehorizont haben.
- ein aktiv verwaltetes Geldmarktportfolio suchen.
- eine breite Diversifikation über verschiedene Gegenparteien anstreben.
- die notwendige Risikotoleranz gegenüber den Zins- und Kreditrisiken der Anlageklasse haben.

## Risikoindikator

tief < 1 2 3 4 5 6 7 > hoch

## Fondsdaten

NAV pro Anteil (29.10.2021)	CHF 90.35
52-Wochen-Hoch (02.11.2020)	CHF 91.34
52-Wochen-Tief (29.10.2021)	CHF 90.35
Fondsdomizil	Schweiz
Referenzwährung Anteilsklasse	CHF
Fondswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30.09.
Valoren Nummer	42724208
ISIN-Nummer	CH0427242083
Bloomberg	ZKBENHA SW
Lancierungsdatum Anteilsklasse	12.03.2010
Lancierungsdatum Fonds	12.03.2010
Start Performancemessung	01.04.2010
Klassenvermögen (Mio.)	CHF 114.11
Fondsvermögen (Mio.)	CHF 189.49
Ausstehende Anteile	1'262'894.936
Benchmark	FTSE 3-Month Swiss Franc Eurodeposit
Pauschale Management Fee p.a.	0.05%
Pauschale Verwaltungskomm. p.a.	0.08%
Total Expense Ratio p.a.	0.08%
Verwaltungsgesellschaft	Swisscanto Fondsleitung AG, Zürich
Portfolio Management	Zürcher Kantonalbank
Depotbank	Zürcher Kantonalbank



Indizierte Wertentwicklung (linke Skala). Wertentwicklung in Prozent pro Jahr (rechte Skala).

**Performance in %<sup>2</sup>**

Seit	1Mt	3Mte	1J	3J	5J	10J
				p.a.	p.a.	p.a.
Fonds Netto <sup>3</sup>	-0.06	-0.17	-0.61	-0.60	-0.67	-0.37
Fonds Brutto <sup>4</sup>	-0.05	-0.15	-0.53	-0.52	-0.59	-0.30
Benchmark	-0.07	-0.21	-0.82	-0.82	-0.87	-0.66

**Jahresperformance in %<sup>1,2</sup>**

Jahr	2016	2017	2018	2019	2020	YTD
Fonds Netto <sup>3</sup>	-0.70	-0.76	-0.74	-0.62	-0.54	-0.53
Fonds Brutto <sup>4</sup>	-0.62	-0.68	-0.66	-0.54	-0.46	-0.46
Benchmark	-1.04	-0.96	-0.93	-0.85	-0.77	-0.68

**Risikokennzahlen  
annualisiert/realisiert**

	1J	3J	5J
Volatilität Fonds	0.03%	0.26%	0.20%
Sharpe Ratio	4.37	0.56	0.39

**Positionskennzahlen**

	Fonds
Anzahl Positionen	170
Rendite auf Verfall	-0.15%

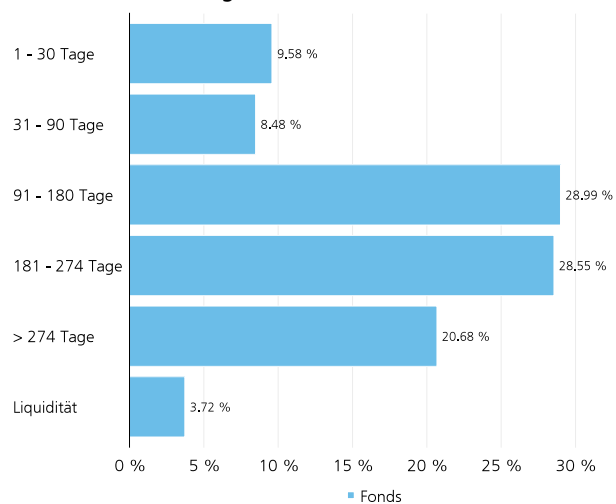
<sup>1</sup> Jahr/Periode: Seit Start Performancemessung (Start Messung Wertentwicklung) oder maximal seit den letzten 5 Jahren/Perioden.

<sup>2</sup> Geringe Abweichungen können aufgrund von Rundungen auftreten.

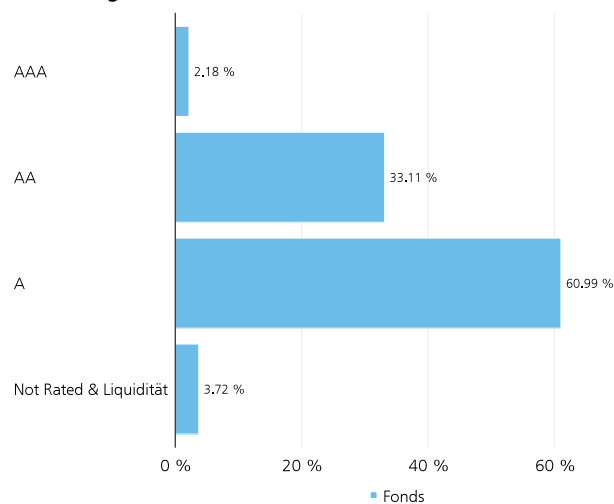
<sup>3</sup> Die dargestellte Nettowertentwicklung versteht sich abzüglich aller regelmässig anfallenden Fondsgebühren. Darüberhinausgehende, eventuell anfallende Kosten, welche dem Fondsvermögen direkt belastet werden können, sind im Verkaufsprospekt des Fonds offengelegt.

<sup>4</sup> Die abgebildete Bruttowertentwicklung zeigt die Entwicklung vor Abzug aller regelmässig anfallenden Fondsgebühren.

### Restlaufzeitaufteilung



### Aufteilung nach Bonität



### Die grössten Schuldner in %

Schuldner	Anteil (%)
CK Hutchison Holdings Ltd	4.58
CABEL	3.71
BNZ International Funding Ltd	3.57
Corp Andina de Fomento	3.35
Emirates NBD Bank PJSC	3.30
BKW AG	3.27
First Abu Dhabi Bank PJSC	3.20
PKO Bank Polski SA	3.18
National Australia Bank Ltd	2.93
UBS Group AG	2.66

### Aufteilung nach Anlagekategorien in %

Anlagekategorie	Anteil (%)
Obligationen	96.28
Liquidität	3.72

## Erläuterungen zu Produktlinien und Nachhaltigkeitsansätzen

### Produktlinien

Das Nachhaltigkeitsprodukteangebot umfasst drei Produktlinien, in welchen unterschiedliche Nachhaltigkeitsansätze angewendet werden. Das Angebot "Traditional" beinhaltet die Swisscanto Blacklist und gegebenenfalls die Anwendung von Voting/Engagement. Die Produktlinie "Responsible" beinhaltet zusätzlich die Anwendung von weiteren Ausschlüssen, die systematische ESG-Analyse als integraler Bestandteil des Anlageprozesses sowie eine angestrebte Reduktion der CO<sub>2</sub>e-Intensität der Anlagen. Die Produktlinie "Sustainable" umfasst neben den vorgenannten Ansätzen die Anwendung noch umfangreicherer Ausschlüsse und verfolgt zudem einen Impact Investing-Ansatz. Die für vorliegendes Produkt zutreffende Produktlinie ist auf Seite 1 mit einem grünen Balken dargestellt.

### Voting Engagement



Als Aktionär und Kreditgeber wird ein aktiver und kontinuierlicher Dialog mit den Unternehmensleitungen geführt. Diese werden aufgefordert ehrgeizige CO<sub>2</sub>e-Reduktionsziele zu formulieren, diese konsequent umzusetzen und transparent darüber zu berichten. Stimmrechte werden anhand eigener Abstimmungsrichtlinien, die sich auf schweizerische und internationale Corporate-Governance-Regeln sowie die Prinzipien für verantwortliches Investieren der Vereinten Nationen (UN PRI) stützen, ausgeübt. Bei Teilnahmeanlagen wird das Abstimmungsverhalten transparent auf [www.swisscanto.com/voting](http://www.swisscanto.com/voting) publiziert.

### Swisscanto Blacklist



Ausschlüsse Blacklist vor allem von Herstellern geächteter Waffen (Streubomben und Streumunition, Antipersonen- und Landminen, biologische und chemische Waffen, Atomwaffen Systeme oder Material\*, angereichertes Uran\* sowie Blendlaser- und Brandwaffen). Bei der Einschätzung stützen wir uns primär auf die Schweizer Gesetzgebung sowie auf von der Schweiz ratifizierte und anerkannte internationale Abkommen. Grundsätzlich deckt sich unsere Einschätzung auch mit den Ausschlussempfehlungen von SVVK-ASIR. \*Nur bei einer Weiterverbreitung, die gegen den Vertrag über die Nichtverbreitung von Kernwaffen (Non-Proliferation Treaty: "NPT") verstösst.

### Weitere Ausschlüsse



Anwendung weiterer Ausschlusskriterien, ergänzend zur Swisscanto Blacklist, zur Reduktion von ESG-Risiken und mit dem Ziel, keine Investitionen in Titel mit ESG-kritischen Geschäftsmodellen zu tätigen. Die Ausschlusskriterien betreffen Unternehmen, die in Verbindung stehen mit der Förderung von Kohle (> 5% Umsatz), Kohlereserven (ex Metallproduktion), Herstellung von Waffen & Munition, Herstellung von Kriegstechnik (> 5% Umsatz), Herstellung von Pornografie, Kinderarbeit und/oder UN Global Compact-Verstössen (Green/Sustainable Bonds ggf. ausgenommen). Neben den Ausschlusskriterien für unternehmerische Tätigkeiten führen wir auch eine Ausschlussliste für Staaten. Bei der Erstellung dieser Ausschlussliste berücksichtigen wir vor allem sozioökonomische Risikodimensionen wie Geldwäsche und Korruption.

### Systematische ESG-Integration



Die systematische Analyse von ESG-Kriterien ist integraler Bestandteil des aktiven Anlageprozesses, mit dem Ziel, Risiken und Opportunitäten aufgrund von ESG-Trends frühzeitig zu erkennen. ESG-Kriterien ergänzen die reine Finanzanalyse und führen zu fundierteren Anlageentscheidungen.

### Pariser Klimaziel



Aus Überzeugung dem Pariser Klimaziel verpflichtet, die Erwärmung bis 2050 auf unter 2 Grad zu beschränken, ist die Investitionstätigkeit des Portfolios auf eine Reduktion der CO<sub>2</sub>e-Emissionen von mindestens 4% pro Jahr ausgerichtet. Die Zielvorgabe der Anlagestrategie richtet sich an der CO<sub>2</sub>e-Intensität des Anlageuniversums per Ende 2019 aus.

### Impact Investing



Fokussierung mittels Impact-Analyse auf Rendite mit gesellschaftlichem Nutzen und damit Investitionen in Unternehmen und Staaten, die ihre Innovationskraft nutzen, um umwelt- und sozialverträgliche Produkte und Dienstleistungen zu schaffen und damit einen wesentlichen Beitrag zur Erfüllung eines oder mehrerer Nachhaltigkeitsziele der UNO (UN SDG) leisten.

Hinweis: Ausgegraute Produktlinien und Ansätze sind für vorliegendes Vermögen nicht anwendbar.

### Nachhaltigkeitsansätze

Die Nachhaltigkeitsansätze gelten für das gesamte Vermögen oder für einen wesentlichen Teil des Vermögens. Genaue Angaben hierzu finden sich im Prospekt, Fondsvertrag bzw. in den Anlagerichtlinien.

### CO<sub>2</sub>e

CO<sub>2</sub>-Äquivalente (CO<sub>2</sub>e) sind eine Masseinheit zur Vereinheitlichung der Klimawirkung der Treibhausgase Kohlendioxid (CO<sub>2</sub>), Methan (CH<sub>4</sub>), Lachgas (N<sub>2</sub>O) und fluorierte Treibhausgase (FCKW). Alle diese Gase weisen eine unterschiedliche Verweildauer in der Atmosphäre aus und tragen nicht in gleichem Masse zum Treibhauseffekt bei.

### ESG

ESG steht für die Aspekte Umwelt (Environment; E), Soziales (Social; S) und Corporate Governance (Governance; G).

### SVVK-ASIR

Der Schweizer Verein für verantwortungsbewusste Kapitalanlagen (SVVK) ist ein Zusammenschluss von institutionellen Anlegern und wurde 2015 gegründet. Der Verein erbringt für seine Mitglieder Dienstleistungen, damit sie ihre Anlageentscheide auf Umwelt, Gesellschaft und Wirtschaft ausrichten können.

### Swisscanto Sustainability Rating

Das proprietäre Swisscanto Sustainability Rating gibt Auskunft über den aktuellen Nachhaltigkeitsgrad des Portfolios. Es wird aus den Werten der im Portfolio enthaltenen Kollektivvermögen und Einzeltitel berechnet und in sieben Nachhaltigkeits-Klassen von A (höchste Stufe) bis G (niedrigste Stufe) eingeteilt. Für die Berechnung des Ratings werden Unternehmungen und Staaten auf den 4 Säulen unseres Nachhaltigkeitsresearchs dediziert beurteilt: kontroverse Geschäftsfelder (Controversy), nachhaltige Unternehmensführung (ESG), Ausstoss von Treibhausgasen (Climate) und Auswirkung der Produkte auf Umwelt und Gesellschaft (Impact). Das Swisscanto Sustainability Rating wird einmal pro Quartalsende neu berechnet.

## **Erläuterungen zum Fonds**

### **Anlegerkreis - Bezeichnung**

VV-Kunden oder institutionelle Anleger

### **Anlegerkreis - Beschreibung**

Die D Klasse wird allen institutionellen Anlegern sowie allen Vermögensverwaltungskunden angeboten. Der zweite Buchstabe «T» gibt Aufschluss darüber, dass die Klasse die Erträge reinvestiert (thesaurierend). Es wird eine pauschale Verwaltungskommission belastet.

### **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.

### **Pauschale Management Fee (PMF)**

Die PMF wird für das Asset Management und, sofern entschädigt, den Vertrieb des Fonds verwendet. Die PMF ist ein Bestandteil der PVK.

### **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.

### **Swinging Single Pricing (SSP) Indirekt**

Gemäss Angaben in den Fondsstammdaten weist dieser Fonds kein Swinging Single Pricing (SSP) auf. Es kann jedoch nicht ausgeschlossen werden, dass eine Investition in einen Zielfonds mit SSP indirekt erfolgt.

### **Erläuterung der allgemeinen Risiken**

Mit der Anlage sind Risiken, insbesondere diejenigen von Wert- 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 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 niedrigste Risikokategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden. Es besteht keine Kapitalgarantie bzw. kein Kapitalschutz. Das Risiko des Kapitalverlustes wird vom Anleger getragen.

### **Portfolio Allokationen**

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

### **Volatilität**

Die Volatilität ist ein statistisches Risikomass, das angibt, wie stark die absoluten Renditen einer Anlage oder eines Portfolios durchschnittlich pro Jahr um deren Mittelwert schwanken.

### **Sharpe Ratio**

Die Sharpe Ratio ist ein Performancemass, das die risikobereinigte Überschussrendite (Differenz zwischen Portfoliorendite und der risikolosen Rendite) im Verhältnis zum eingegangenen Anlagerisiko (Volatilität) zeigt.

### **Rendite auf Verfall**

Die Rendite auf Verfall ist die durchschnittliche annualisierte Rendite, die ein Anleger erzielt, wenn er eine Obligation bis zur vertraglich vorgesehenen Fälligkeit behält.

### **Swiss Sustainable Fund Awards**

Swisscanto Invest wurde von den SWISS SUSTAINABLE FUND AWARDS (SSFA) 2021 als "Best Swiss Asset Management Company" ausgezeichnet. Ausrichter dieser jährlichen Preisverleihung sind das Geneva Forum for Sustainable Investment und das Zurich Forum for Sustainable Investment. Der Award für die "Best Swiss Asset Management Company" wird an den Schweizer Asset Manager vergeben, welcher die meisten der für einen Award der SWISS SUSTAINABLE FUND AWARDS (SSFA) nominierten Fonds verwaltet. Fonds-Nominierungen und -Gewinner werden unter Berücksichtigung von ESG-Kriterien und Fondsperformance von einer Jury nach ihrem Ermessen bestimmt. Weitere Informationen zu den SWISS SUSTAINABLE FUND AWARDS (SSFA) sind verfügbar unter [www.voxia.ch/de/swiss-sustainable-funds-awards-2021](http://www.voxia.ch/de/swiss-sustainable-funds-awards-2021).

### **ISO Zertifizierung**

Das Asset Management der Zürcher Kantonalbank ist ISO 9001 zertifiziert. Die Garantiemarke ISO 9001 gewährleistet, dass der Gebrauchsberechtigte über ein Managementsystem verfügt, das die Anforderungen eines entsprechenden, anerkannten Normmodells erfüllt und durch die Schweizerische Vereinigung für Qualitäts- und Management-Systeme (SQS) erfolgreich zertifiziert/bewertet wurde.

## Rechtlicher Hinweis

Das vorliegende Dokument dient Werbe- und 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. Investitionen in ein Produkt sollten nur nach gründlichem Studium des aktuellen Verkaufsprospekts erfolgen. 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 herein 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. By definition, "US person" includes any US resident, any corporation, company, partnership or other entity organised under any law of the United States. The categorisation under Regulation S likewise applies.

Der Verkaufsprospekt mit integriertem Fondsvertrag, der vereinfachte Prospekt bzw. die wesentlichen Anlegerinformationen sowie die Jahres- und Halbjahresberichte sind bei der Swisscanto Fondsleitung AG, Bahnhofstrasse 9, 8001 Zürich, [www.swisscanto.ch](http://www.swisscanto.ch) und der Zürcher Kantonalbank, Bahnhofstrasse 9, 8001 Zürich kostenlos erhältlich.