

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

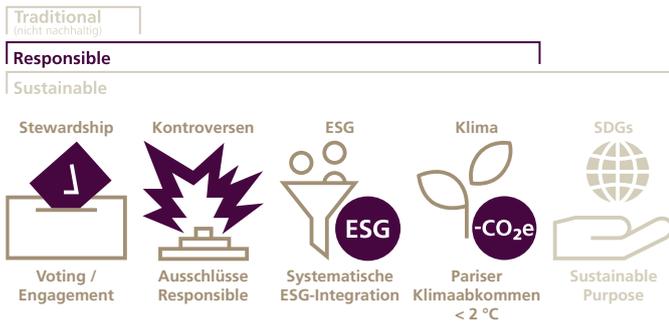
Geldmarkt | thesaurierend | März 2024

## Anlagegruppe Beschreibung

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.
- Ausschlüsse in Anlehnung an SVVK-ASIR kommen in allen drei Produktlinien (Traditional (nicht nachhaltig), Responsible und Sustainable) zur Anwendung.

## 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

## Anlagegruppe Daten

NAV pro Anteil (28.03.2024)	CHF 100.36
52-Wochen-Hoch (28.03.2024)	CHF 100.36
52-Wochen-Tief (06.02.2024)	CHF 100.04
Anlagegruppe Domizil	Schweiz
Referenzwährung Anteilsklasse	CHF
Anlagegruppe Währung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30.09.
Valoren Nummer	130534016
ISIN-Nummer	CH1305340163
Bloomberg	SWMRVTC SW
Lancierungsdatum Anteilsklasse	23.01.2024
Lancierungsdatum Anlagegruppe	12.03.2010
Start Performancemessung	01.02.2024
Klassenvermögen (Mio.)	CHF 13.86
Anlagegruppe Vermögen (Mio.)	CHF 1'316.01
Ausstehende Anteile	138'131.254
Benchmark	FTSE 3-Month Swiss Franc Eurodeposit
Pauschale Verwaltungskomm. p.a.	0.25%
Anlagestiftung	Swisscanto Fondsleitung AG, Zürich
Portfolio Management	Zürcher Kantonalbank
Depotbank	Zürcher Kantonalbank

# Wertentwicklung

## Indexierte Wertentwicklung und Wertentwicklung in %<sup>1</sup>

Die indexierte Wertentwicklung wird erst ab 3 Monaten Laufzeit ausgewiesen.

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

Seit	1Mt	3Mte	1J	3J	5J	Start
				p.a.	p.a.	p.a.
Anlagegruppe Netto <sup>a</sup>	0.16	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.
Anlagegruppe Brutto <sup>b</sup>	0.18	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.
Benchmark	0.12	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.

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

Jahr	2019	2020	2021	2022	2023	YTD
Anlagegruppe Netto <sup>a</sup>	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	0.32
Anlagegruppe Brutto <sup>b</sup>	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	0.36
Benchmark	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	0.25

## Risikokennzahlen

Risikokennzahlen werden erst ab einem Jahr Laufzeit ausgewiesen.

## Positionskennzahlen

	Anlagegruppe
Anzahl Positionen	181
Modified Duration	0.38
Yield (ohne Währungsabsicherung)	1.37%

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

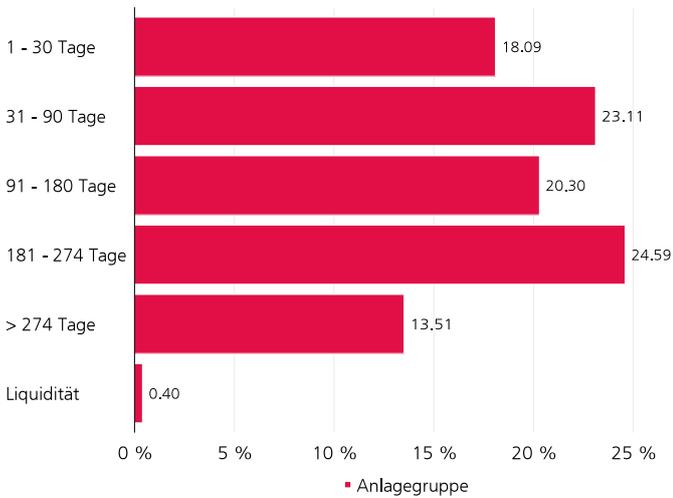
<sup>2</sup> Geringe Abweichungen können aufgrund von Rundungen auftreten.

<sup>a</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.

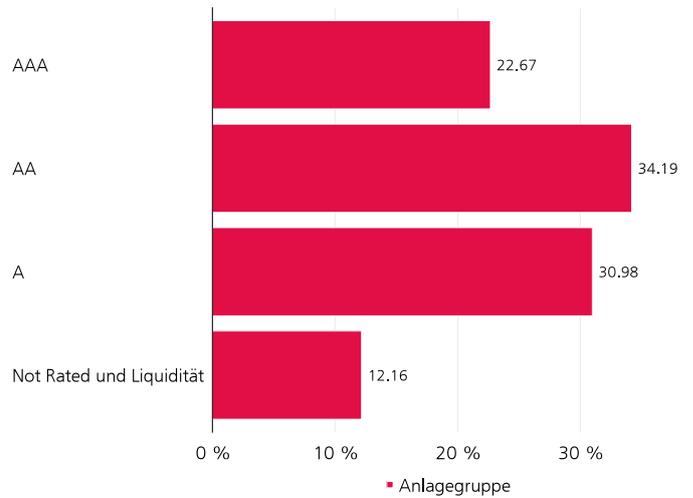
<sup>b</sup> Die abgebildete Bruttowertentwicklung zeigt die Entwicklung vor Abzug aller regelmässig anfallenden Fondsgebühren.

# Breakdowns

## Restlaufzeitaufteilung in %



## Aufteilung nach Bonität in %



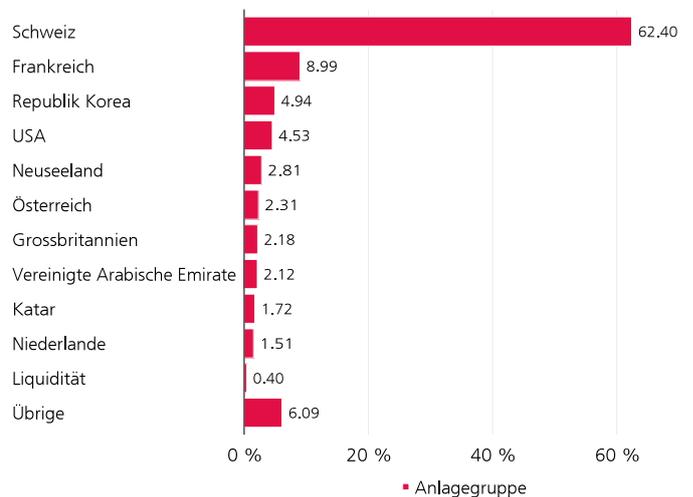
## Aufteilung nach Anlagekategorien in %

Anlagekategorie	Anlagegruppe
Obligationen	97.80
Floater	1.80
Liquidität	0.40

## Die grössten Schuldner in %

Schuldner	Anlagegruppe
Swiss National Bank Bill	11.76
Pfandbriefzentrale der schweizerischen Kantonalbanken AG	7.54
Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekarinstitute AG	5.59
UBS Group AG	4.11
Schweizerische Eidgenossenschaft	3.23
Freiburger Kantonalbank	2.91
Vereinigte Staaten von Amerika	2.71
Bank Cler AG	2.68
ASB Finance Ltd (London)	2.44
Graubündner Kantonalbank	2.39

## Aufteilung nach Schuldnerdomizil in %



# Erläuterungen zu Produktlinien und Nachhaltigkeitsansätzen

## Produktlinien

Das Nachhaltigkeitsprodukteangebot umfasst zwei Produktlinien, in welchen unterschiedliche Nachhaltigkeitsansätze angewendet werden. Die Produktlinie «Responsible» beinhaltet standardmässig die Anwendung von Ausschlusskriterien, die systematische ESG-Analyse als integraler Bestandteil des Anlageprozesses sowie eine Reduktion der CO<sub>2</sub>e-Intensität der Anlagen. Die Produktlinie «Sustainable» umfasst neben den vorgenannten Ansätzen die Anwendung noch umfangreicherer Ausschlüsse und investiert zudem in SDG-Leader oder ESG-Leader (Sustainable Purpose). Die Ausschlüsse in Anlehnung an SVVK-ASIR kommen in allen Produktlinien zur Anwendung (auch bei den nicht nachhaltig verwalteten Vermögen). Diese beinhalten vor allem Hersteller geächteter Waffen und können neben Unternehmen auch Staaten umfassen.

## Stewardship - Voting / Engagement



Als Aktionärin führen wir aktiv einen kontinuierlichen Dialog mit den Unternehmensleitungen. Dieser erfolgt gemäss den Engagement-Richtlinien des Asset Managements der Zürcher Kantonalbank. Firmen werden unter anderem aufgefordert, ehrgeizige Treibhausgas-Reduktionsziele zu formulieren, diese konsequent umzusetzen und transparent darüber zu berichten. Unsere Engagement-Aktivitäten und -Richtlinien werden auf <https://www.zkb.ch/de/unternehmen/asset-management/nachhaltigkeit/investment-stewardship.html> publiziert. Unsere Abstimmungsrichtlinie stützt sich ab auf schweizerische und internationale Corporate Governance Grundsätze und auf die Prinzipien für verantwortliches Investieren der Vereinten Nationen (UN PRI). Der Schwellenwert zur Stimmrechtsausübung liegt bei unseren ausländischen Abstimmungsmärkten bei CHF 5 Mio. je Aktienposition. Bei Schweizer Aktien stimmen wir flächendeckend ab. Unser Abstimmungsverhalten ist einsehbar unter: <https://www.swisscanto.com/voting>

## Kontroversen - Ausschlüsse Responsible



Anwendung weiterer Ausschlusskriterien - ergänzend zu den Ausschlüssen in Anlehnung an SVVK-ASIR - zur Reduktion von Nachhaltigkeitsrisiken und mit dem Ziel, keine Investitionen in Titel mit aus Nachhaltigkeitssicht kritischen Geschäftsmodellen zu tätigen. Die Ausschlusskriterien beziehen sich auf Unternehmen, die in Verbindung stehen mit der Förderung von Kohle (ex Metallproduktion; > 5% Umsatz)\*, mit Kohlereserven (ex Metallproduktion)\*, der Herstellung von Waffen und Munition, der Herstellung von Kriegstechnik (> 5% Umsatz), der Herstellung von Pornografie, ausbeuterischer Kinderarbeit und/oder UN-Global-Compact-Verstössen (Green und Sustainability Bonds gegebenenfalls ausgenommen). Verstösse gegen die UN-Global-Compact-Prinzipien, die unser Screening hervorbringt, werden von unseren Analysten noch einmal detailliert überprüft. Im Rahmen des Engagements suchen wir den Dialog und fordern die Unternehmen dazu auf, ihr Verhalten zu ändern. Tritt innert angemessener Zeit keine Änderung ein, sind bestehende Anlagen zu veräussern. \*Ausgenommen Green und Sustainability Bonds

## ESG - 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.

## Klima - Pariser Klimaabkommen < 2 °C



Nach Massgabe des Pariser Klimaabkommens ist die Investitionstätigkeit des Portfolios auf eine Reduktion der CO<sub>2</sub>e-Intensität der Anlagen 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.

## SDGs - Sustainable Purpose



Der «Sustainable Purpose»-Ansatz fokussiert auf Rendite durch Investitionen in Unternehmen und Staaten mit gesellschaftlichem Nutzen (SDG-Leader). SDG-Leader setzen ihre Investitionskraft ein, um umwelt- und sozialverträgliche Produkte und Dienstleistungen zu schaffen. Sie leisten damit einen Beitrag zur Erfüllung eines oder mehrerer Nachhaltigkeitsziele der UNO (UN SDGs). Zu Diversifikationszwecken kann überdies mittels eines Best-in-Class-Ansatzes auch in Titel investiert werden, die hinsichtlich ESG-Kriterien als überdurchschnittlich positiv eingeschätzt werden (ESG-Leader).

### Hinweis:

- Ausgegraute Produktlinien und Ansätze sind für vorliegendes Vermögen nicht anwendbar.
- Ausschlüsse in Anlehnung an SVVK-ASIR kommen in allen drei Produktlinien (Traditional (nicht nachhaltig), Responsible und Sustainable) zur Anwendung.

## Weiterführende Angaben

Weitere, ergänzende produktspezifische Ausführungen bezüglich der angewendeten Nachhaltigkeitsansätze finden sich in den massgeblichen Rechtsdokumenten unter [products.swisscanto.com](https://products.swisscanto.com).

## 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 Unternehmungsführung (ESG), Ausstoss von Treibhausgasen (Climate) und Auswirkung der Produkte auf Umwelt und Gesellschaft (Sustainable Purpose). Das Swisscanto Sustainability Rating wird einmal pro Quartalsende neu berechnet.

# Erläuterungen zur Anlagegruppe

## Anlegerkreis - Bezeichnung

Freizügigkeitsstiftungen- und Vorsorgeeinrichtungen/-formen der Säule 3a

## Anlegerkreis - Beschreibung

Anteile der Anteilsklasse V 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). Der zweite Buchstabe «T» gibt Aufschluss darüber, dass die Klasse die Erträge reinvestiert (thesaurierend).

## Pauschale Verwaltungskommission (PVK)

Mit der PVK werden die Fondsleitung und -administration, das Asset Management und - sofern entschädigt - der Vertrieb des Fonds wie auch die Depotbank für die von ihr erbrachten Dienstleistungen abgegolten.

## 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 Ertragsschwankungen, verbunden. Anlagen in Fremdwährungen weisen Wechselkurschwankungen auf. Weitere erhebliche Risiken stellen das Verwahrungs- sowie das Gegenpartierisiko 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. Die Gewichtung des Geldmarkts kann das synthetische Exposure aus der Aktien-Absicherungsstrategie beinhalten.

## Modified Duration

Die Modified Duration gibt an, um wie viel Prozent sich der Kurs einer Anleihe ändert, wenn sich das Marktzinsniveau um einen Prozentpunkt ändert.

## Yield (ohne Währungsabsicherung)

Yield bezeichnet die durationsgewichtete Portfoliorendite in Lokalwährung. Allfällige Währungsabsicherungen werden nicht berücksichtigt.

## 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. 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.

Alleinverbindliche Grundlage für den Erwerb von Anteilen der Swisscanto Anlagestiftung sind die Statuten, Reglemente und allfällige 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.