

# Swisscanto (LU) Equity Fund Committed Europe Top Dividend AA

Aktien | Ausschüttend | Juni 2025 - Marketingmaterial

## Fondsbeschreibung

Der Fonds investiert vorwiegend in dividendenstarke Aktien europäischer Unternehmen.

## Nachhaltigkeitspolitik

Bei der Umsetzung der Nachhaltigkeitspolitik wird zwischen den beiden Ausprägungen «Responsible» und «Sustainable» unterschieden. Je nach Ausprägung werden die unten aufgeführten Nachhaltigkeitsansätze angewendet. Weiterführende Informationen zur Nachhaltigkeitspolitik sind in den Erläuterungen zu finden.



### Hinweise:

- Aufgehellt dargestellte Nachhaltigkeitsausprägungen und -ansätze sind für vorliegendes Vermögen nicht anwendbar.
- Ausschlüsse in Anlehnung an SVVK-ASIR (Schweizer Verein für verantwortungsbewusste Kapitalanlagen) kommen zur Anwendung.

## Swisscanto Sustainability Rating

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

## Profil/Eignung

- Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, welche
- einen langfristigen Anlagehorizont haben.
  - an der Entwicklung dividendenstarker europäischer Unternehmen teilhaben möchten.
  - ein attraktives ESG-Profil bevorzugen.
  - an einem hohen Kapitalwachstum interessiert sind.
  - bereit sind, grosse Kursschwankungen in Kauf zu nehmen.

## Risikoindikator

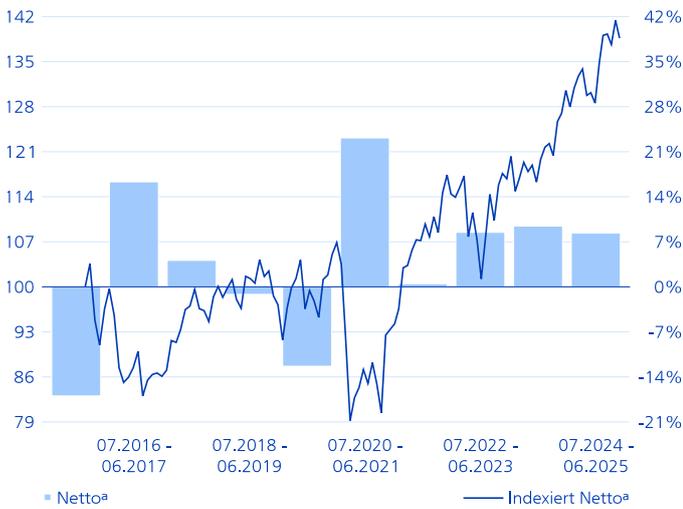
tief **1** **2** **3** **4** **5** **6** **7** hoch

## Fondsdaten

NAV pro Anteil (30.06.2025)	EUR 139.70
52-Wochen-Hoch (21.05.2025)	EUR 143.61
52-Wochen-Tief (09.04.2025)	EUR 122.90
Fondsdomizil	Luxemburg
Referenzwährung Anteilsklasse	EUR
Fondswährung	EUR
Abschluss Rechnungsjahr	31.03.
ISIN-Nummer	LU0230112392
Bloomberg	SWLTDVE LX
WKN	A0J26H
Lancierungsdatum Anteilsklasse	18.11.2005
Lancierungsdatum Fonds	18.11.2005
Start Performancemessung	01.12.2005
Änderung der Nachhaltigkeitspolitik	05.10.2020
Klassenvermögen (Mio.)	EUR 11.36
Fondsvermögen (Mio.)	EUR 71.95
Ausstehende Anteile	81'309.188
Letzte Ausschüttung (16.07.2024)	EUR 2.85
Benchmark	MSCI® Europe Index TR net
SFDR	Artikel 8
Pauschale Verwaltungskomm. p.a.	1.70%
Total Expense Ratio p.a.	1.75%
Swinging Single Pricing	Ja
Verwaltungsgesellschaft	Swisscanto Asset Management International S.A., Luxemburg
Portfolio Management	Zürcher Kantonalbank
Depotbank	CACEIS BANK SA

# Wertentwicklung

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



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

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

Seit	Netto <sup>a</sup>	Brutto <sup>b</sup>	Benchmark
1 Monat	-1.94	-1.80	-1.30
3 Monate	-0.46	-0.03	2.49
1 Jahr	8.35	10.26	8.08
3 Jahre p.a.	8.75	10.67	12.77
5 Jahre p.a.	9.73	11.67	11.39
10 Jahre p.a.	3.32	5.16	6.22

## Wertentwicklung Periode in %<sup>1,2</sup>

Periode	Netto <sup>a</sup> inkl. Agio	Netto <sup>a</sup>	Brutto <sup>b</sup>	Benchmark
07.2024 - 06.2025	8.35	10.26	8.08	
07.2023 - 06.2024	9.44	11.37	13.68	
07.2022 - 06.2023	8.47	10.39	16.72	
07.2021 - 06.2022	0.46	2.24	-6.54	
07.2020 - 06.2021	23.14	25.31	27.94	
07.2019 - 06.2020	-12.34	-10.79	-5.48	
07.2018 - 06.2019	-1.16	0.58	4.46	
07.2017 - 06.2018	4.11	5.95	2.85	
07.2016 - 06.2017	16.32	18.42	17.96	
07.2015 - 06.2016	-21.95	-16.95	-10.96	

## Risikobetrachtung in der Vergangenheit

annualisiert/realisiert	1J	3J	5J
Volatilität Fonds	7.98%	10.30%	12.32%
Volatilität Benchmark	10.63%	12.60%	13.45%
Beta	0.64	0.73	0.83
Sharpe Ratio	0.61	0.55	0.64
Jensen's Alpha	1.90%	-1.13%	0.10%
Information Ratio	0.04	-0.64	-0.26

## Positionskennzahlen

	Fonds	BM
Anzahl Positionen	55	402
Anzahl Direktanlagen	55	n.v.
Barmittel	1.07%	n.v.

<sup>1</sup> Jahr/Periode: Seit Start Performancemessung (Start Messung Wertentwicklung) oder maximal seit den letzten 5 resp. 10 Jahren/Perioden.

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

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

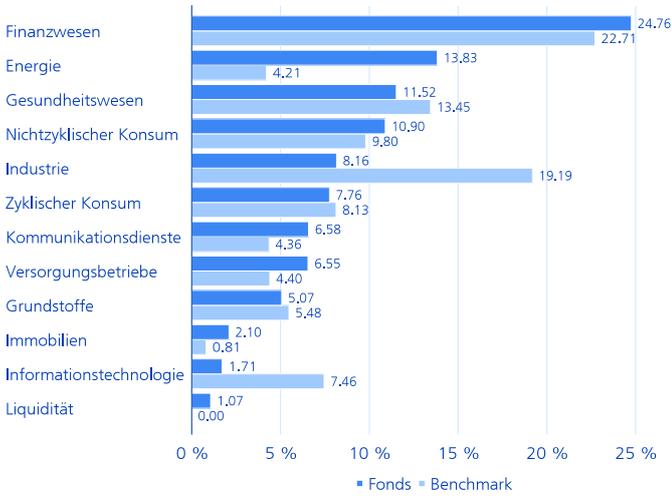
<sup>b</sup> Die abgebildete Bruttowertentwicklung ist vor Abzug aller regelmässig anfallenden Fondsgebühren.

Die angegebene Wertentwicklung ist vergangenheitsbezogen und ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die Berechnung erfolgt in der Referenzwährung der Anteilsklasse. Die Wertentwicklung in anderen Währungen kann infolge Wechselkursschwankungen steigen oder fallen. Daten zur Wertentwicklung wurden auf Basis der Wiederanlage etwaiger Ausschüttungen berechnet. Sie berücksichtigen die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. Verwaltungsgebühren). Die Nettowertentwicklung inkl. Agio (Ausgabeaufschlag max. 5.00%) stellt die Wertentwicklung nach Abzug von Gebühren dar.

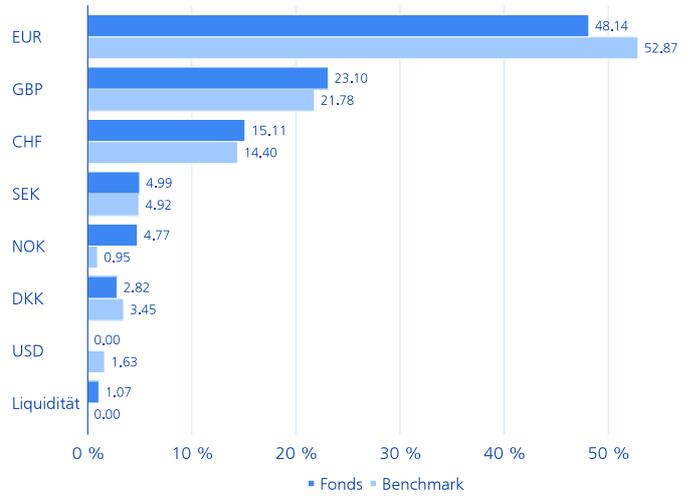
Quelle: Swisssanto Fondsleitung AG

# Breakdowns

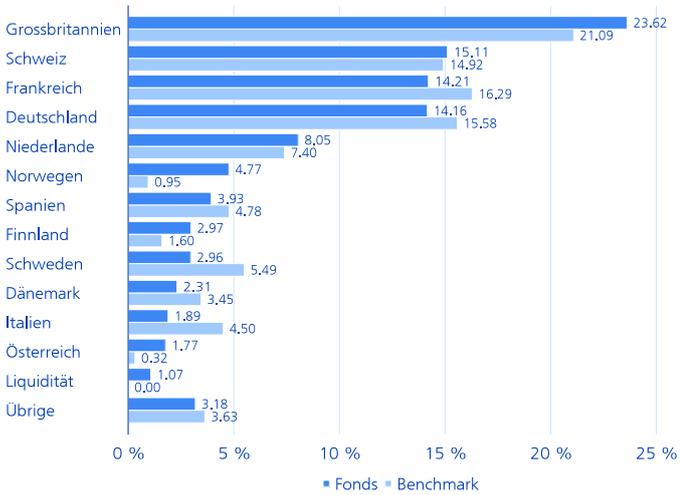
## Aufteilung nach Sektoren in % \*



## Aufteilung nach Währungen in %



## Länderaufteilung in %



## Die grössten Positionen in %

	Fonds	BM
Allianz SE	3.70	1.25
Novartis AG	3.70	1.84
Shell PLC	3.68	1.68
AXA SA	3.43	0.69
NN Group NV	2.92	0.14
Swiss RE AG	2.88	0.42
GSK PLC	2.86	0.63
Zurich Insurance Group AG	2.73	0.82
Unilever PLC	2.72	1.22
Sanofi SA	2.69	0.86

\* Hinweise zu den Breakdowns befinden sich in den Erläuterungen zum Fonds.

# Erläuterungen zur Nachhaltigkeitspolitik

## Nachhaltigkeitsausprägungen

Bei der Umsetzung der Nachhaltigkeitspolitik werden zwei Ausprägungen unterschieden, bei welchen jeweils verschiedene Nachhaltigkeitsansätze angewendet werden. Die Ausprägung „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 Ausprägung „Sustainable“ umfasst standardmässig, neben den vorgenannten Ansätzen, die Anwendung noch umfangreicherer Ausschlüsse und fokussiert zudem auf SDG und ESG Leaders. Zur Anwendung der Nachhaltigkeitsansätze siehe nachfolgende Erläuterungen.

## 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 2 Mio. je Aktienposition. Bei Schweizer Aktien stimmen wir flächendeckend ab. Unser Abstimmungsverhalten ist einsehbar unter: <https://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 - SDG-aligned Investing



Dieser Ansatz setzt auf Rendite durch Investitionen in Unternehmen und Staaten mit gesellschaftlichem Nutzen (SDG Leaders). SDG Leaders 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 (SDGs). Zu Diversifikationszwecken kann überdies mittels eines Best-in-Class-Ansatzes auch in Titel investiert werden, die hinsichtlich ESG-Kriterien als überdurchschnittlich positiv bewertet werden (ESG Leaders).

Hinweis:

- Aufgehellt dargestellte Nachhaltigkeitsausprägungen und -ansätze sind für vorliegendes Vermögen nicht anwendbar.

## 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 Unternehmen 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 (Sustainable Purpose). Das Swisscanto Sustainability Rating wird einmal pro Quartalsende neu berechnet.

## MSCI® ESG

Obwohl die Informationsanbieter der Zürcher Kantonalbank, einschliesslich, aber nicht beschränkt auf MSCI ESG Research LLC und ihre verbundenen Unternehmen (die "ESG-Parteien"), Informationen (die "Informationen") aus Quellen beziehen, die sie für zuverlässig halten, gewährleistet oder garantiert keine der ESG-Parteien die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten und lehnt ausdrücklich alle ausdrücklichen oder stillschweigenden Gewährleistungen, einschliesslich der Gewährleistung der Marktgängigkeit und Eignung für einen bestimmten Zweck, ab. Die Informationen dürfen nur für Ihren internen Gebrauch verwendet werden, dürfen in keiner Form vervielfältigt oder weiterverbreitet werden und dürfen nicht als Grundlage für oder Bestandteil von Finanzinstrumenten, Produkten oder Indizes verwendet werden. Darüber hinaus kann keine der Informationen an sich zur Bestimmung der zu kaufenden oder zu verkaufenden Wertpapiere oder des Kauf- oder Verkaufszeitpunkts für diese Wertpapiere verwendet werden. Keine der ESG-Parteien haftet für Fehler oder Auslassungen in Bezug auf hierin enthaltene Daten oder für direkte, indirekte, besondere Schäden, Straf-, Folge- oder andere Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn sie über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurden.

# Erläuterungen zum Fonds

## Anlegerkreis - Bezeichnung

Alle Anleger

## Anlegerkreis - Beschreibung

Die A Klasse wird allen Anlegern angeboten. Der zweite Buchstabe «A» gibt Aufschluss darüber, dass die Klasse die Erträge ausschüttet. Es wird eine pauschale Verwaltungskommission belastet.

## 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.

## Total Expense Ratio (TER)

Der Total Expense Ratio (TER) bezeichnet die jährlichen Kosten, die laufend dem Fondsvermögen belastet werden, 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. Bei Anteilsklassen von Fonds mit Domizil Luxemburg, die innerhalb der letzten 12 Monate lanciert wurden, wird die erwartete TER gezeigt.

## Swinging Single Pricing (SSP)

Situative Korrektur des für die Berechnung des Ausgabe- und Rücknahmepreises massgebenden Inventarwertes nach oben oder unten je nach überwiegenden Anteilausgaben oder Rücknahmen, wobei sich der Korrektur (Swing)-Faktor nach der Höhe der Kosten richtet, die dem Anlagefonds bei der Anpassung des Portefeuilles an die zu- bzw. abgeflossenen Mittel entstehen (neutralisiert die den Anlagefonds bei der Anpassung des Vermögens an Mittelzu- und -abflüsse entstehenden Kosten). Die ausgewiesene Wertentwicklung (Brutto/Netto) kann eine Swing-Price Anpassung beinhalten.

## Vergleichsbenchmark

Es handelt sich hier lediglich um eine Vergleichsbenchmark. Die Performance des Fonds steht in keiner Abhängigkeit zur Benchmark, insbesondere im Hinblick auf die Portfoliozusammensetzung.

## Lizenzbedingungen externer Datenanbieter

MSCI gibt keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Gewährleistungen oder Zusicherungen und haftet nicht für hierin enthaltene MSCI-Daten. Die MSCI-Daten dürfen nicht weiterverbreitet oder als Grundlage für andere Indizes oder Wertpapiere oder Finanzprodukte verwendet werden. Dieser Bericht wird nicht von MSCI genehmigt, unterstützt, überprüft oder erstellt. Die MSCI-Daten stellen weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung dar, eine Anlageentscheidung irgendwelcher Art zu treffen (oder zu unterlassen), und dürfen nicht als solche betrachtet werden.

## Erläuterung der allgemeinen Risiken

Mit der Anlage sind Risiken, insbesondere diejenigen von Wert- und Ertragsschwankungen, verbunden. Anlagen in Fremdwährungen weisen Wechselkursschwankungen 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.

## Hinweise zu den Breakdowns

– Geringe Abweichungen können aufgrund von Rundungen auftreten.

## 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.

## 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.

## Beta

Zeigt die relative Schwankungsbreite eines Wertpapiers im Verhältnis zum Gesamtmarkt. Sie misst die Sensitivität des Wertpapiers bezüglich dessen Kursänderungen gegenüber dem Gesamtmarkt. Liegt der Wert zwischen 0 - 1 ist die Kursänderung geringer als jene des Marktes. Ist das Beta grösser als 1 ist die Kursänderung des Wertpapiers im Durchschnitt höher als jene des Marktes. Ist sie kleiner als 0 wird eine gegenläufige Kursentwicklung des Wertpapiers zur Marktentwicklung beschrieben. Bei 0 ist keine Abhängigkeit zu erkennen.

## 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.

## Jensen's Alpha

Das Jensen's Alpha misst die Mehrrendite, die gegenüber einer vergleichbaren passiven Anlage (d.h. einer Anlage mit identischem Marktrisiko bzw. Beta) erreicht wird. Das Jensen's Alpha dient zur Beurteilung der Leistung eines Portfolio Managers. Es unterscheidet sich von der relativen Rendite (Überschussrendite), die nicht risikobereinigt ist.

## Information Ratio

Die Information Ratio zeigt das Verhältnis zwischen der Unter- respektive Überperformance und dem Tracking Error. Sie gibt an, wie viel Mehr- oder Minderrendite pro Einheit eingegangenen aktiven Risiko erzielt wurde respektive inwieweit sich das aktive Risiko durch eine höhere Rendite ausbezahlt hat.

## Effektive Liquidität

Unter Barmittel weisen wir die effektive Liquidität aller Bankkonten als Summe in % aus. Die Barmittel in Fremdwährungen werden in die Fondswährung umgerechnet und summiert.

## Direkte Investition

Anzahl Direktanlagen (direkt gehaltene Anlagen) weisen wir die Summe aller Einzelanlagen ohne die Einzelpositionen der Swisssanto Zielfonds aus.

## SFDR

Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR).

## 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 ausschliesslich Informations- und Werbezwecken, ist für die Verbreitung in Deutschland 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. Der Fonds ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) im Sinne der EU Richtlinie 2009/65/EG, der der Aufsicht der luxemburgischen Aufsichtsbehörde (CSSF) untersteht. Der Fonds ist zum Vertrieb in Deutschland bei der dafür zuständigen deutschen Aufsichtsbehörde (Bafin) gemeldet.

Jede Investition ist mit Risiken, insbesondere denjenigen von Wert- und Ertragsschwankungen, verbunden. Die Risiken sind im Verkaufsprospekt und im Basisinformationsblatt beschrieben. Wertentwicklungen und Renditen der Vergangenheit sind keine Garantie für den zukünftigen Anlageerfolg. Die Performancedaten lassen die bei der Ausgabe und Rücknahme der Anteile erhobenen Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Die Total Expense Ratio (TER) bezeichnet die laufenden Kosten, die dem Fondsvermögen belastet werden (Betriebsaufwand) und wird als Prozentsatz des Fondsvermögens ausgedrückt. Die angegebene TER entspricht der Höhe im zuletzt abgeschlossenen Geschäftsjahr bzw. Halbjahr und bietet keine Gewähr für eine entsprechende Höhe in der Zukunft.

Dieses Dokument wurde mit geschäftsüblicher Sorgfalt erstellt. Es wird keine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit der darin enthaltenen Informationen geboten und jede Haftung für Schäden abgelehnt, die sich aus der Verwendung des Dokuments ergeben. Es stellt kein Angebot und keine Empfehlung zur Zeichnung oder Rücknahme bzw. für den Erwerb, das Halten oder den Verkauf von Finanzinstrumenten dar. Dem Empfänger wird empfohlen, die Informationen – ggf unter Beizug eines Beraters – hinsichtlich ihrer Vereinbarkeit mit seinen persönlichen Verhältnissen auf rechtliche, steuerliche und andere Konsequenzen zu prüfen.

Der in diesem Dokument beschriebene Fonds ist für US-Personen gemäss den einschlägigen Regulierungen nicht verfügbar.

Die aktuellen Fondsdokumente (Verkaufsprospekt, Vertragsbedingungen, Basisinformationsblatt sowie Jahres- und Halbjahresberichte) können unter <https://products.swisssanto.com> kostenlos bezogen werden. Informationen über die nachhaltigkeitsrelevanten Aspekte gemäss der Verordnung (EU) 2019/2088 sind auf der gleichen Internetseite abrufbar.