

# BASISINFORMATIONSBLATT

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund USA Responsible NT USD

### PRODUKT

<b>Produkt:</b>	Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund USA Responsible NT USD (im Folgenden «Produkt») ist eine Anteilsklasse des Teilvermögens Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund USA Responsible (im Folgenden «Fonds»), ein Teilvermögen des Umbrella-Fonds Swisscanto (CH) Institutional Pension Fund I (IPF I).
<b>Hersteller:</b>	Der Fonds wird von der Swisscanto Fondsleitung AG, Zürich (Fondsleitung) verwaltet, ein Unternehmen des Zürcher Kantonalbank Konzerns.
<b>Portfolio Manager:</b>	Zürcher Kantonalbank
<b>ISIN:</b>	CH1223932505
<b>Internetseite:</b>	www.swisscanto.com
<b>Telefon:</b>	+41 58 344 49 00

**Der Fonds und die Swisscanto Fondsleitung AG, Zürich sind in der Schweiz zugelassen und werden durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA reguliert.**

**Datum des Dokuments:** 01.01.2023

### UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

#### Art:

Vertraglicher Anlagefonds nach dem Schweizerischen Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen (KAG). Die Wertentwicklung des Fonds hängt von der Entwicklung der zugrundeliegenden Investitionen ab, wie im Abschnitt «Ziele» näher beschrieben.

#### Laufzeit:

Dieses Produkt besteht auf unbestimmte Zeit und hat kein Fälligkeitsdatum. Der Hersteller kann den Fonds jederzeit repositionieren, mit einem anderen Fonds vereinigen oder ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist einseitig auflösen.

#### Ziele:

Der Fonds investiert hauptsächlich in Aktien und andere Beteiligungswertpapiere, welche Bestandteil des Referenzindex sind. Bei der Auswahl von Anlagen werden systematisch ESG-Kriterien (Environment, Social, Governance) gemäss Responsible-Vorgaben berücksichtigt.

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Rendite- und Risikoeigenschaften des Referenzindex abzubilden.

Referenzindex: MSCI USA Index TR Gross

Fondsanteile werden grundsätzlich an jedem schweizerischen Bankgeschäftstag ausgegeben und zurückgenommen.

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

Depotbank ist die Zürcher Kantonalbank, Bahnhofstrasse 9, 8001 Zürich.

Weitere Informationen über den Fonds (zum Beispiel Fondsvertrag, Prospekt, Jahresbericht sowie Halbjahresbericht) und weitere praktische Informationen, einschliesslich der aktuellsten Anteilspreise, können in Deutsch unter [www.swisscanto.com](http://www.swisscanto.com) kostenlos abgerufen werden.

Die Haftung des Vermögens eines Fonds innerhalb des Umbrella-Fonds für Forderungen gegen das Vermögen eines anderen Fonds ist ausgeschlossen.

#### Kleinanleger-Zielgruppe:

Dieses Produkt ist für qualifizierte Anleger geeignet, welche ...

... mindestens elementares Wissen zu den im Fonds enthaltenen Finanzinstrumenten aufweisen;

... einen langfristigen Anlagehorizont haben;

... im allerschlechtesten Fall auch den Verlust des gesamten investierten Kapitals verkraften könnten.

### WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

#### Risikoindikator

Niedrigeres Risiko < 1 2 3 4 5 6 7 > Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch

die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, was einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

Gründe für die Einstufung in die Risikoklasse: Aktienmarkt- und unternehmensspezifische Preisschwankungen.

**Bitte beachten Sie das Währungsrisiko**, wenn Ihre Referenzwährung nicht der Währung des Produkts entspricht. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Diese Art von Risiko ist im obigen Risikoindikator nicht berücksichtigt.

Weitere Risiken, die für den Fonds wesentlich sind: Risiken im Zusammenhang mit dem Einsatz von derivativen Instrumenten und anderen Finanztechniken; Ausfallrisiko.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn wir nicht zahlen können was Ihnen zusteht, können Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Basisinformationsblatt

## Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts unter teilweiser Verwendung einer geeigneten Benchmark in den letzten 15 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre Anlagebeispiel: 10 000 USD				
Szenarien Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre Empfohlene Haltedauer
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	957 USD	986 USD	272 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-90,43 %	-37,08 %	-30,25 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	5 694 USD	8 822 USD	8 822 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-43,06 %	-2,48 %	-1,25 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	11 438 USD	19 157 USD	36 235 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	14,38 %	13,88 %	13,74 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	15 933 USD	28 287 USD	47 322 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	59,33 %	23,12 %	16,82 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter teilweiser Verwendung einer repräsentativen Datenreihe zwischen 2007 - 2022.

## WAS GESCHIEHT, WENN DIE SWISSCANTO FONDSLEITUNG AG, ZÜRICH, NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Die Vermögenswerte des Fonds und die Vermögenswerte der Fondsleitung werden getrennt aufbewahrt. Daher hat ein Ausfall der Fondsleitung keine Auswirkungen auf den Wert Ihrer Anlage. Im Konkursfall der Depotbank fallen die bei ihr hinterlegten Depotwerte des Fonds ebenfalls nicht in die Konkursmasse, sondern werden zugunsten des Fonds abgesondert. Forderungen des Fonds gegenüber der Depotbank in Form von privilegierten Einlagen werden im Konkurs der Depotbank bevorzugt, im Übrigen jedoch als gewöhnliche Forderungen im Konkurs behandelt.

## WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- USD 10 000 werden angelegt.

	Bei Verkauf Ihrer Anlage nach 1 Jahr	Bei Verkauf Ihrer Anlage nach 5 Jahren	Bei Verkauf Ihrer Anlage nach 10 Jahren
<b>Gesamtkosten</b>	<b>11 USD</b>	<b>103 USD</b>	<b>390 USD</b>
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	0,11 %	0,12 %	0,12 %

\*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 13,86% vor Kosten und 13,74% nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Bei Verkauf Ihrer Anlage nach 1 Jahr
<b>Einstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt.	<b>0 USD</b>
<b>Ausstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	<b>0 USD</b>
<b>Laufende Kosten</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	0,00 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	<b>0 USD</b>
<b>Portfolio-Transaktionskosten</b>	0,11 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	<b>11 USD</b>
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>		
<b>Erfolgsgebühren</b>	Wir berechnen keine Erfolgsgebühr für dieses Produkt.	<b>0 USD</b>

## WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

### Empfohlene Haltedauer: **10 Jahre**

Die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt ist 10 Jahre. Sie wird anhand des Risiko- und Renditeprofils des Fonds ermittelt. Die für Sie persönlich ideale Haltedauer kann von dieser empfohlenen Haltedauer abweichen. Deshalb empfehlen wir Ihnen, diesen Punkt mit Ihrem Kundenberater zu besprechen. Eine kürzere als die empfohlene Haltedauer kann sich ungünstig auf das Risiko- und Renditeprofil Ihrer Anlage auswirken. Fondsanteile können grundsätzlich an jedem schweizerischen Bankgeschäftstag zurückgegeben werden. Allfällige Kosten sind unter «Zusammensetzung der Kosten» oben aufgeführt.

## WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Bei Beschwerden über das Produkt, den Hersteller des Produkts oder die Person, welche Ihnen das Produkt empfohlen oder verkauft hat, wenden Sie sich bitte an Ihren Berater oder an die Swisscanto Fondsleitung AG, Zürich.

Die Swisscanto Fondsleitung AG, Zürich wird Ihre Anfrage bearbeiten und Ihnen sobald wie möglich eine Rückmeldung zukommen lassen.

**Anschrift:** Swisscanto Fondsleitung AG  
Postfach  
CH-8010 Zürich

**Internetseite:** [www.swisscanto.com/ch/de/rechtliches/umgang-mit-anlegerbeschwerden.html](http://www.swisscanto.com/ch/de/rechtliches/umgang-mit-anlegerbeschwerden.html)

**E-Mail:** [compliance@swisscanto.ch](mailto:compliance@swisscanto.ch)

## SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Die bisherige Wertentwicklung dieses Produkts finden Sie unter diesem Link

[https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP\\_CH1223932505\\_de\\_CH.pdf](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_CH1223932505_de_CH.pdf)

Bitte beachten Sie, dass die historische Wertentwicklung kein Hinweis auf die zukünftige Wertentwicklung ist. Es gibt keine Garantie für zukünftige Erträge.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit zeigt die Wertentwicklung des Fonds als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr in den letzten 0 Jahren.

Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter diesem Link

[https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS\\_CH1223932505\\_de\\_CH.csv](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_CH1223932505_de_CH.csv)