

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) Real Estate Fund Responsible Switzerland indirect DT CHF

PRODUKT

Produkt: Swisscanto (CH) Real Estate Fund Responsible Switzerland indirect DT CHF (im Folgenden «Produkt») ist eine Anteilsklasse des Teilvermögens Swisscanto (CH) Real Estate Fund Responsible Switzerland indirect (im Folgenden «Fonds»), ein Teilvermögen des Umbrella-Fonds Swisscanto (CH) Investment Fund III.

Hersteller: Der Fonds wird von der Swisscanto Fondsleitung AG, Zürich (Fondsleitung) verwaltet, ein Unternehmen des Zürcher Kantonalbank Konzerns.

Portfolio Manager: Zürcher Kantonalbank & Banque Cantonale Vaudoise

ISIN: CH0144782148

Internetseite: www.swisscanto.com

Telefon: +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

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

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:

Das Anlageziel des Fonds besteht hauptsächlich darin, einen angemessenen Anlageertrag zu erreichen.

Der Fonds investiert hauptsächlich in Beteiligungs-wertpapiere von Immobilieninvestmentgesellschaften, die ihren Sitz in der Schweiz haben oder den überwiegenden Teil ihrer wirtschaftlichen Aktivität in der Schweiz ausüben, sowie in Immobilienfonds (inkl. REITs) mit Anlagefokus in der Schweiz. Bei der Auswahl von Anlagen werden systematisch ESG-Kriterien (Environment, Social, Governance) gemäss Responsible-Vorgaben berücksichtigt.

Fondsanteile werden grundsätzlich an jedem schweizerischen Bankgeschäftstag ausgegeben und zurückgenommen.

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

Depotbank ist die Banque Cantonale Vaudoise, place St-François 14, CH - 1003 Lausanne.

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 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;

... mindestens einen mittelfristigen 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 5 Jahre halten.

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

Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres verkaufen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis verkaufen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt.

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 auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, was einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

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

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: Keine.

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.

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 in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre			
Anlagebeispiel: 10 000 CHF			
Szenarien		1 Jahr	5 Jahre Empfohlene Haltedauer
Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	3 824 CHF	3 774 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-61,76 %	-17,71 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8 116 CHF	8 081 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18,84 %	-4,17 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10 126 CHF	12 946 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,26 %	5,30 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	11 716 CHF	13 755 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	17,16 %	6,58 %

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 zwischen 2012 - 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.

- CHF 10 000 werden angelegt.

	Bei Verkauf Ihrer Anlage nach 1 Jahr	Bei Verkauf Ihrer Anlage nach 5 Jahren
Gesamtkosten	654 CHF	1 527 CHF
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	6,54 %	2,37 %

*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 7,67% vor Kosten und 5,30% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Bei Verkauf Ihrer Anlage nach 1 Jahr
Einstiegskosten	5,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	500 CHF
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 CHF
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,19 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	151 CHF
Portfolio-Transaktionskosten	0,03 % 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.	3 CHF
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Wir berechnen keine Erfolgsgebühr für dieses Produkt.	0 CHF

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

Empfohlene Haltedauer: **5 Jahre**

Die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt ist 5 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

E-Mail: compliance@swisscanto.ch

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Die bisherige Wertentwicklung dieses Produkts finden Sie unter diesem Link

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_CH0144782148_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 10 Jahren.

Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter diesem Link

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_CH0144782148_de_CH.csv