

# ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

## Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

## Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balance (CHF) AA

### PRODUCT

|                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Product:</b>           | Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balance (CHF) AA (in het volgende «Product») is een aandelencategorie van het subfonds Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balance (CHF) (in het volgende «Fonds»), een subfonds van het Umbrella-fonds Swisscanto (LU) Portfolio Fund. |
| <b>Ontwikkelaar:</b>      | Het fonds wordt door Swisscanto Asset Management International S.A., Luxemburg (beheermaatschappij) beheerd, een organisatie die onderdeel uitmaakt van het concern Zürcher Kantonalbank.                                                                                                 |
| <b>Portfolio Manager:</b> | Zürcher Kantonalbank                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>ISIN:</b>              | LU0136171393                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Website:</b>           | www.swisscanto.com                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Telefoonnummer:</b>    | +352 27 843 592                                                                                                                                                                                                                                                                           |

**Het fonds en Swisscanto Asset Management International S.A., Luxemburg zijn toegestaan in Luxemburg en worden gereguleerd door Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).**

**Publicatie Datum:** 17-03-2025

### WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

#### Soort:

Beleggingsfonds (ICBE) naar Luxemburgs recht, dat onderworpen is aan de wet op de instellingen voor collectieve belegging van 17 december 2010 een fonds commun de placement naar deze wet is. De prestaties van het fonds zijn afhankelijk van de prestaties van de onderliggende beleggingen.

#### Looptijd:

Dit product is van onbepaalde duur en heeft geen vervaldatum. De ontwikkelaar kan het product te allen tijde herpositioneren, met een ander product samenvoegen of zonder inachtneming van een opzeggingstermijn eenzijdig beëindigen.

#### Doelstellingen:

Het fonds streeft naar kapitaalbehoud op lange termijn en naar een redelijk rendement in CHF door wereldwijd in obligaties en aandelen te beleggen die passen binnen de duurzaamheidsbenadering.

Het Fonds belegt in aandelen, obligaties en geldmarktinstrumenten. De aandelenallocatie bedraagt tussen de 25% en 65%. Tot 50 % van de beleggingen kan indirect (via doelfondsen) worden belegd. De doelfondsen worden geselecteerd overeenkomstig de voorwaarden in de documentatie. Het fonds belegt minimaal 80% van zijn activa in activa die aansluiten bij de duurzaamheidsbenadering. Het fonds belegt minimaal 80% van zijn activa in activa die aansluiten bij de duurzaamheidsbenadering. Het Fonds valt onder art. 9 van de verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector ("SFDR").

De effecten worden discretionair geselecteerd op basis van een consistent beleggingsproces (actief beheer). Voor de samenstelling van de portefeuille is de aandelenselectie en de aandelenweging gericht op bedrijven uit de referentie-index op maat. De portefeuille kan sterk van de referentie-index afwijken. De samenstelling wordt in het prospectus vermeld. Het beleggingsbeleid is op deze referentie-index gebaseerd en probeert deze te overtreffen. De vermogensbeheerder kan te allen tijde in meerdere of mindere mate, positief of negatief van de referentie-index afwijken door actieve overweging of onderweging van individuele effecten en sectoren op basis van de marktomstandigheden en zijn inschatting van de risico's.

Fonds aandelen worden in principe op elke Luxemburgse bankwerkdag uitgegeven en teruggekocht.

Winsten en opbrengsten van de aandelenklasse worden uitgekeerd.

Bewaarder is CACEIS Bank, Luxembourg Branch, 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg.

Aansprakelijkheid van de activa van een fonds binnen het Umbrella-fonds ten opzichte van activa van een ander fonds is uitgesloten.

De belegger heeft het recht zijn aandelen van een fonds om te zetten in aandelen van een ander fonds. Meer informatie over de procedure voor aandelenruil is te vinden in het prospectus en in het fondsreglement.

#### Retailbeleggersdoelgroep:

Dit product is geschikt voor beleggers die ...

- ... ten minste elementaire kennis van de in het product opgenomen financiële instrumenten hebben;
- ... op zijn minst een beleggingshorizon op middellange termijn hebben;
- ... in het ergste geval ook het verlies van het gehele belegde kapitaal zouden kunnen opvangen.

### WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

#### Risico-indicator

Laag risico < **1 2 3 4 5 6 7** > Hoog risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt 5 jaar.

Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Wij hebben dit product op een schaalverdeling van 1 tot 7 in de risicoklasse 3 ingedeeld, wat een gemiddeld lage risicoklasse vertegenwoordigt.

Redenen voor de classificatie in de risicocategorie: Aandelenmarkt- en bedrijfsspecifieke prijschommelingen; Rentepremie; Rentecurve; Valutarisico's.

**Wees u bewust van het valutarisico.** U kunt betalingen in een andere valuta ontvangen, zodat uw uiteindelijke rendement kan afhangen van de wisselkoers tussen de twee valuta. Dat type risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Overige risico's van wezenlijk belang zijn: Kredietrisico's. Voor meer informatie over mogelijke risico's wordt verwezen naar het Prospectus. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, kunt u al het belegde kapitaal verliezen.

## Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product in de laatste 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

| Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar<br>Voorbeeld belegging: 10 000 CHF                                                  |                                   |                          |                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------|
| Scenario's<br>Minimum: Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. |                                   | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 jaar<br>Aanbevolen periode van bezit |
| Stressscenario                                                                                                           | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 5 692 CHF                | 6 541 CHF                                                |
|                                                                                                                          | Gemiddeld rendement per jaar      | -43,08 %                 | -8,14 %                                                  |
| Ongunstig scenario                                                                                                       | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 8 147 CHF                | 9 256 CHF                                                |
|                                                                                                                          | Gemiddeld rendement per jaar      | -18,53 %                 | -1,53 %                                                  |
| Gematigd scenario                                                                                                        | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 10 071 CHF               | 11 271 CHF                                               |
|                                                                                                                          | Gemiddeld rendement per jaar      | 0,71 %                   | 2,42 %                                                   |
| Gunstig scenario                                                                                                         | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 12 749 CHF               | 13 832 CHF                                               |
|                                                                                                                          | Gemiddeld rendement per jaar      | 27,49 %                  | 6,70 %                                                   |

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario (voor de aanbevolen periode van bezit): Dit type scenario was van toepassing bij een belegging tussen 11-2021 - 02-2025.

Gematigd scenario (voor de aanbevolen periode van bezit): Dit type scenario was van toepassing bij een belegging tussen 08-2019 - 07-2024.

Gunstig scenario (voor de aanbevolen periode van bezit): Dit type scenario was van toepassing bij een belegging tussen 11-2016 - 10-2021.

## WAT GEBEURT ER ALS SWISSCANTO ASSET MANAGEMENT INTERNATIONAL S.A., LUXEMBURG NIET KAN UITBETALEN?

De activa van het fonds en de activa van de beheermaatschappij worden bij de bewaarder gescheiden bewaard. Daarom heeft het uitvallen van de beheermaatschappij geen gevolg voor de waarde van uw beleggingen in het fonds. In geval van een faillissement van de bewaarder worden de daar bewaarde beleggingen in het fonds niet tot het faillissement gerekend, maar worden ten gunste van het fonds afgezonderd.

## WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

### Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- CHF 10 000 wordt belegd.
- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere periode van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

|                                | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 jaar |
|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Totale kosten</b>           | <b>481 CHF</b>           | <b>1 348 CHF</b>         |
| Effect van de kosten per jaar* | 4,81 %                   | 2,34 %                   |

\*Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 4,76% vóór de kosten en 2,42% na de kosten.

## Samenstelling van kosten

| Eenmalige kosten bij in- of uitstap                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                         | Als u uitstapt na 1 jaar |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>Instapkosten</b>                                                                  | 3,00 % van het bedrag dat u inlegt bij het aangaan van deze belegging. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening wordt gebracht. De persoon die u het product verkoopt, zal u informeren over de werkelijke kosten.                                   | <b>Tot 300 CHF</b>       |
| <b>Uitstapkosten</b>                                                                 | Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.                                                                                                                                                                                            | <b>0 CHF</b>             |
| <b>Lopende kosten</b>                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                         |                          |
| <b>Beheerskosten en andere administratie – of exploitatiekosten</b>                  | 1,50 % van de waarde van uw belegging per jaar.                                                                                                                                                                                                         | <b>167 CHF</b>           |
| <b>Portefeuilletransactiekosten</b>                                                  | 0,14 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen. | <b>14 CHF</b>            |
| <b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b> |                                                                                                                                                                                                                                                         |                          |
| <b>Prestatievergoedingen</b>                                                         | Wij brengen voor dit product geen prestatievergoeding in rekening.                                                                                                                                                                                      | <b>0 CHF</b>             |

Voor een conversie wordt maximaal de helft van de eenmalige kosten gemaakt.

## HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

### Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

De aanbevolen periode van bezit voor dit product is 5 jaar. Deze wordt bepaald op basis van het risico- en rendementsprofiel van het fonds. De voor u persoonlijk ideale periode van bezit kan van deze aanbevolen periode van bezit afwijken. Daarom raden we u aan dit met uw cliëntenadviseur te bespreken. Een periode van bezit die korter is dan de aanbevolen periode van bezit kan negatieve gevolgen hebben voor het risico- en rendementsprofiel van uw belegging. U kunt uw deelnemingsrechten van het fonds in principe op elke bankwerkdag in Luxemburg laten terugkopen. Eventuele kosten staan vermeld onder «Samenstelling van kosten».

## HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

In geval van klachten over het product, de maker van het product of de persoon die u het product aanbevolen of verkocht heeft, kunt u contact opnemen met uw adviseur of met Swisscanto Asset Management International S.A., Luxemburg.

De beheermaatschappij zal uw verzoek in behandeling nemen en u zo snel mogelijk een antwoord geven.

**Postadres:** Swisscanto Asset Management International S.A.  
6, route de Trèves  
L-2633 Senningerberg

**Website:** [www.swisscanto.com/int/en/rechtliches/umgang-mit-anlegerbeschwerden.html](http://www.swisscanto.com/int/en/rechtliches/umgang-mit-anlegerbeschwerden.html)

**E-mail:** [anlegerbeschwerden@swisscanto.com](mailto:anlegerbeschwerden@swisscanto.com)

## ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Dit document bevat een beschrijving van het fonds. Nadere informatie over het fonds, het bijbehorende prospectus, de contractvoorwaarden, het (half)jaarsverslag en de meest recente aandelenkoersen kunnen kosteloos in het Duits worden geraadpleegd op [www.swisscanto.com](http://www.swisscanto.com). Indien nodig worden deze documenten voor het hele Umbrella-fonds opgesteld.

Het in het verleden behaalde rendement van dit product, kunt u vinden via deze link

[https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP\\_LU0136171393\\_nl\\_LU.pdf](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_LU0136171393_nl_LU.pdf)

Wij verzoeken u rekening te houden met het feit dat behaalde resultaten in het verleden, geen aanwijzing voor de toekomst zijn. Het biedt geen garantie voor toekomstig rendement.

De waardeontwikkeling in het verleden toont het rendement van het product als procentueel verlies of winst per jaar.

Berekeningen van eerdere Prestatiescenario's kunt u vinden via de volgende link

[https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS\\_LU0136171393\\_nl\\_LU.csv](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_LU0136171393_nl_LU.csv)