

AKB Vorsorge 45 CHF ESG Fokus VT

Gemischt | Thesaurierend | Juni 2026 - Marketingmaterial

Anlagegruppe Beschreibung

Das Anlageziel dieses Vorsorgefonds besteht darin, langfristig Kapitalgewinne und zusätzliche Erträge zu erzielen. Der Fonds investiert dazu direkt und indirekt in fest oder variabel verzinsliche Forderungswertpapiere und –rechte von Emittenten weltweit. Zudem wird eine durchschnittliche Aktienquote von 45% angestrebt. Ein weiterer Teil der Mittel wird in Schweizer Immobilienfonds und «Übrige Anlagen» investiert. Ein überwiegender Anteil der Anlagen erfolgt in Schweizer Franken (CHF). Zusätzlich orientiert sich das Teilvermögen an der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV2).

Bei der Auswahl der Anlagen werden neben den klassischen Bewertungs- und Analysekr iterien auch ESG-Aspekte, (d.h. Umweltthemen, soziale Themen sowie Themen bezüglich der Corporate Governance) berücksichtigt und ein Nachhaltigkeitsziel mittels des Nachhaltigkeitsansatzes Best-in-class verfolgt. Der Anlagefokus im Bereich der Nachhaltigkeit liegt auf dem Ausschluss von Unternehmen und Emittenten mit Geschäftsmodellen mit hohen Nachhaltigkeitsrisiken^a und/oder kontroversen Geschäftsgebaren^b sowie auf der Selektion von Unternehmen und Emittenten, die im Vergleich innerhalb ihres jeweiligen Sektors eine solide Nachhaltigkeitsleistung^c (Best-in-Class) erbringen und auf der Selektion von nachhaltigen Zielfonds. Bei den Emittenten wird Einfluss genommen betreffend Umsetzung der Nachhaltigkeitsanforderungen mittels Stewardship (Active Ownership). Dies umfasst Stimmrechtsausübung (Voting) und Engagement. Dadurch wird angestrebt, die Risiko-/Renditeeigenschaften der Kollektivanlage zu verbessern. Der Mindestanteil des Vermögens, welcher Bestandteil des nachhaltigen Anlageuniversums sein muss, beträgt 70%.

^a Die aktuellen Ausschlusskriterien sind auf unserer Homepage unter www.akb.ch ersichtlich.

^b Kontroverses Geschäftsgebaren bedeutet eine Verletzung des UN Global Compact (UNGC), eine Selbstverpflichtung von Unternehmen, Menschenrechte zu achten, Arbeitsnormen einzuhalten, die Umwelt nicht zu schädigen und kein korruptes Verhalten zuzulassen.

^c Als Unternehmen und Emittenten mit solider Nachhaltigkeitsleistung (Best-in-Class) gelten solche, deren MSCI ESG Rating mindestens BBB beträgt.

Risikoindikator

tief < 1 2 3 4 5 6 7 > hoch

Profil/Eignung

Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, welche

- mindestens einen mittelfristigen Anlagehorizont haben.
- zugleich von den Ertragschancen an den Obligationenmärkten und von Aktienkursgewinnen profitieren möchten.
- ein erhöhtes Risiko eingehen wollen, langfristig eine höhere Rendite erzielen möchten und bereit sind, Kursschwankungen in Kauf zu nehmen.
- mit ihrem Vermögen einen Beitrag für eine nachhaltige Entwicklung leisten wollen.

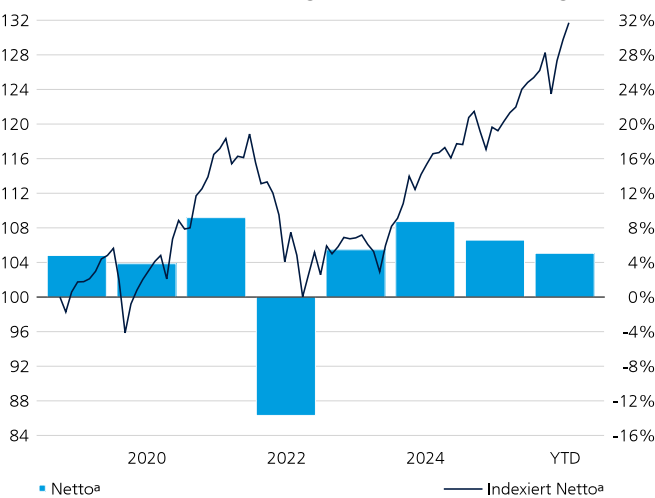
Zugelassen ist nur die Anlage von Mitteln steuerbefreiter Einrichtungen der beruflichen Vorsorge und der gebundenen Selbstvorsorge in der Schweiz (Säulen 2 und 3a).

Anlagegruppe Daten

NAV pro Anteil (30.06.2026)	CHF 133.37
52-Wochen-Hoch (30.06.2026)	CHF 133.37
52-Wochen-Tief (01.07.2025)	CHF 120.83
Anlagegruppe Domizil	Schweiz
Referenzwährung Anteilsklasse	CHF
Anlagegruppe Währung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30.11.
Valoren Nummer	43663756
ISIN-Nummer	CH0436637562
Bloomberg	AKV45VT SW
Lancierungsdatum Anteilsklasse	09.04.2019
Lancierungsdatum Anlagegruppe	09.04.2019
Start Performancemessung	01.05.2019
Klassenvermögen (Mio.)	CHF 427.58
Anlagegruppe Vermögen (Mio.)	CHF 595.98
Ausstehende Anteile	3'205'942.078
Pauschale Verwaltungskomm. p.a.	0.70%
Total Expense Ratio p.a.	1.13%
Ausgabespesen z.G. Fonds	0.20%
Rücknahmespesen z.G. Fonds	0.20%
Anlagestiftung	Swisscanto Fondsleitung AG, Zürich
Portfolio Management	Aargauische Kantonalbank
Depotbank	Zürcher Kantonalbank

Wertentwicklung

Indexierte Wertentwicklung und Wertentwicklung in %¹



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

Performance in %²

Seit	Netto ^a
1 Monat	1.50
3 Monate	6.66
1 Jahr	10.47
3 Jahre p.a.	7.22
5 Jahre p.a.	2.49
Start p.a.	3.92

Jahresperformance in %^{1,2}

Jahr	Netto ^a
YTD	5.06
2025	6.58
2024	8.73
2023	5.47
2022	-13.69
2021	9.18
2020	3.85
2019	4.81

Risikokennzahlen

annualisiert/realisiert	1J	3J	5J
Volatilität Anlagegruppe	5.68%	5.39%	6.73%
Sharpe Ratio	1.76	1.14	0.30

Positionskennzahlen

	Anlagegruppe
Anzahl Positionen	1'380
Modified Duration	6.43
Yield	2.14%
Restlaufzeit in Jahren	7.36
Durchschnittlicher Coupon	1.78%

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

² Geringe Abweichungen können aufgrund von Rundungen auftreten.

^a 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.

Breakdowns

Aufteilung nach Anlagekategorien in %

	Anlagegruppe
Geldmarkt	4.73
Obligationen CHF	17.91
Obligationen Fremdwährungen (hedged CHF)	9.41
Obligationen Schwellenländer	1.49
Aktien Schweiz	23.66
Aktien Ausland Industrieländer	19.13
Aktien Schwellenländer	2.97
Immobilienfonds Schweiz	11.01
Übrige Anlagen (hedged CHF)	9.69

Aufteilung nach Anlagekategorie und Region in % *

	Schweiz	Europa	N. Am.	Übrige	Total
Geldmarkt	4.7	0.0	0.0	0.0	4.7
Obligationen	12.3	5.8	6.0	4.8	28.8
Aktien	23.7	4.6	12.3	5.2	45.8
Immobilien	11.0	0.0	0.0	0.0	11.0
Übrige Anlagen	0.0	0.0	0.0	9.7	9.7
Total	51.7	10.4	18.3	19.7	100.0

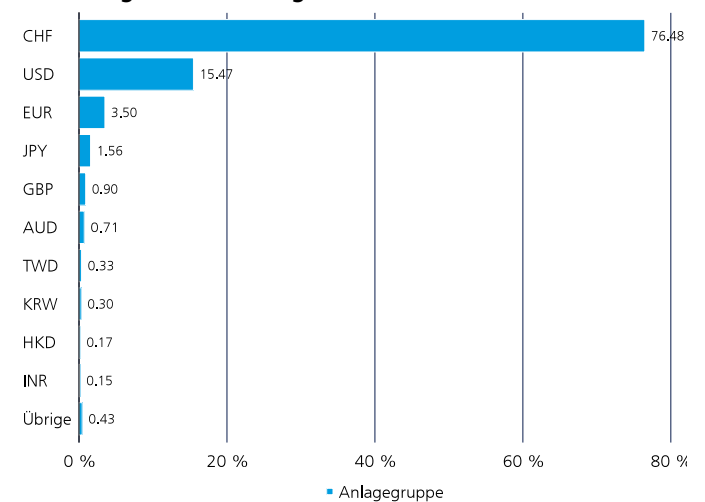
Die grössten Positionen in %

	Anlagegruppe
Novartis AG	2.57
Roche Holding AG	2.47
Nestlé SA	2.35
ABB Ltd	1.68
Zurich Insurance Group AG	1.27

Die grössten Schuldner in %

	Anlagegruppe
Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekarinstitute AG	2.90
Pfandbriefzentrale der schweizerischen Kantonalbanken AG	2.53
Vereinigte Staaten von Amerika	2.21
Schweizerische Eidgenossenschaft	1.00
Emissionszentrale EGW	0.47

Aufteilung nach Währungen in %



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

Erläuterungen zur Anlagegruppe

Anlegerkreis - Bezeichnung

Steuerbefreite inländische Einrichtungen der beruflichen Vorsorge, der gebundenen Vorsorge, Freizügigkeitseinrichtungen und Vorsorgestiftungen sowie Sozialversicherungs- und Ausgleichskassen.

Anlegerkreis - Beschreibung

Anteile der VT Klasse stehen ausschliesslich steuerbefreiten inländischen Einrichtungen der beruflichen Vorsorge, der gebundenen Vorsorge, Freizügigkeitseinrichtungen und Vorsorgestiftungen sowie Sozialversicherungs- und Ausgleichskassen zur Verfügung. Zugelassen ist nur die Anlage von Mitteln der beruflichen Vorsorge und der gebundenen Selbstvorsorge in der Schweiz (Säulen 2 und 3a). Sofern die Eidgenössische Steuerverwaltung dies gestattet, kann die Verrechnungssteuerpflicht durch Meldung gemäss Art. 38a VStV erfüllt werden. Bei der Anteilsklasse VT wird eine pauschale Verwaltungskommission zulasten des Vermögens der Teilvermögen erhoben. Die Erträge der Anteilsklasse VT werden thesauriert.

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.

Spesen

Die Fondsleitung schreibt Ausgabe- und Rücknahmespesen zum Schutz der bestehenden Investoren bzw. zur Deckung der Transaktionskosten vollständig den jeweiligen Teilvermögen gut.

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 Wechselkursschwankungen auf. Weitere erhebliche Risiken stellen das Verwahrungs- sowie das Gegenparteiisiko 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.

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.

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.

Restlaufzeit in Jahren

Die Laufzeit eines Geldmarktpapiers wie auch einer Obligation wird aufgrund des frühestmöglichen Rückzahlungszeitpunktes ermittelt. Die durchschnittliche Restlaufzeit eines Anlagefonds ergibt sich aus dem gewichteten Mittel der Laufzeiten der einzelnen Titel vom Bewertungszeitpunkt bis zur Rückzahlung.

Yield

Yield bezeichnet die durationsgewichtete Portfoliorendite in Lokalwährung.

Durchschnittlicher Coupon

Zur Berechnung des durchschnittlichen Coupons werden die Coupons mit dem jeweiligen ausstehenden Volumen der investierten Anleihen gewichtet.

Rechtlicher Hinweis

Dieses Dokument dient ausschliesslich Informations- und Werbezwecken. Es ist für die Verbreitung in der Schweiz bestimmt und richtet sich nicht an Anleger in anderen Ländern. Es stellt weder ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb, Halten oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder zum Bezug von Dienstleistungen dar, noch bildet es Grundlage für einen Vertrag oder eine Verpflichtung irgendwelcher Art.

Dieses Dokument ist kein Prospekt und kein Basisinformationsblatt. Die in diesem Dokument beschriebenen Produkte und Dienstleistungen sind für US-Personen gemäss den einschlägigen Regulierungen nicht verfügbar. Es enthält allgemeine Informationen und berücksichtigt weder persönliche Anlageziele noch die finanzielle Situation oder besonderen Bedürfnisse einer spezifischen Person. Die Informationen sind vor einem Anlageentscheid sorgfältig auf die Vereinbarkeit mit den persönlichen Verhältnissen zu überprüfen. Für die Einschätzung rechtlicher, regulatorischer, steuerlicher und anderer Auswirkungen wird empfohlen, sich von Fachpersonen beraten zu lassen.

Das Dokument wurde von der Aargauische Kantonalbank und der Zürcher Kantonalbank mit geschäftsüblicher Sorgfalt erstellt und kann Informationen aus sorgfältig ausgewählten Drittquellen enthalten. Aargauische Kantonalbank und die Zürcher Kantonalbank bieten jedoch keine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit der darin enthaltenen Informationen und lehnen jede Haftung für Schäden ab, die sich aus der Verwendung des Dokuments oder Informationen daraus ergeben.

Es wird darauf hingewiesen, dass allfällige Angaben über die historische Performance keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Performance darstellen und allfällig ausgewiesene Performancedaten die bei der Ausgabe und Rücknahme von Fondsanteilen erhobenen Kommissionen und Kosten unberücksichtigt lassen können.

Alleinverbindliche Grundlage für den Erwerb von Fonds sind die aktuellen Fondsdokumente (z.B. Fondsverträge, Prospekte, Basisinformationsblätter sowie Geschäftsberichte), welche bei der Swisscanto Fondsleitung AG, Bahnhofstrasse 9, 8001 Zürich bezogen werden können. Die in diesem Dokument enthaltenen Meinungsäusserungen und Einschätzungen zu Wertpapieren und/oder Emittenten wurden nicht gemäss den Vorschriften zur Unabhängigkeit von Finanzanalysten erstellt und stellen somit Werbemittelungen dar (und nicht unabhängige Finanzanalyse). Insbesondere unterliegen die für solche Meinungsäusserungen und Einschätzungen verantwortlichen Mitarbeiter nicht notwendigerweise Beschränkungen für den Handel mit den entsprechenden Wertpapieren und dürfen grundsätzlich eigene Geschäfte oder Geschäfte für die Bank in diesen Wertpapieren tätigen.

© 2026 Zürcher Kantonalbank. Alle Rechte vorbehalten.