

Raiffeisen Futura - Pension Invest Balanced A

Der Raiffeisen Futura - Pension Invest Balanced investiert weltweit hauptsächlich in Obligationen, Aktien und den Geldmarkt mit dem Ziel eines stetigen Einkommens ergänzt um Kapitalgewinne. Alle Anlagen erfüllen die klaren ökologischen und sozialen Nachhaltigkeitskriterien der darauf spezialisierten, unabhängigen Ratingagentur Inrate.

- Aktiv verwalteter Anlagezielfonds entsprechend dem Raiffeisen Anlageziel «Ausgewogen» unter Einhaltung der Anlagevorschriften für Schweizer Vorsorgeeinrichtungen gemäss BVV2
- Aktienanteil: 30-50%
- Strikte Trennung von Nachhaltigkeitsanalyse (konsequenter «Best-in-Class»-Ansatz mit Ausschlusskriterien) und fundamentaler Finanzanalyse
- Aktive Ausübung der Stimmrechte: für die Schweizer Aktien im Fonds gemäss den Empfehlungen von Ethos (in der Schweiz führenden Anbieter von Beratungsdienstleistungen rund um die Themen Ausübung von Stimmrechten und aktiver Dialog mit Unternehmen)

und für die internationalen Aktien im Fonds gemäss den Empfehlungen von Institutional Shareholder Services, ISS (weltweit führender Anbieter von Lösungen für Corporate Governance und verantwortungsbewusste Investitionen)

- Geeignet für Anleger mit moderater Risikobereitschaft
- A-Anteilsklasse (ausschüttend) für freie (ungebundene) Depots

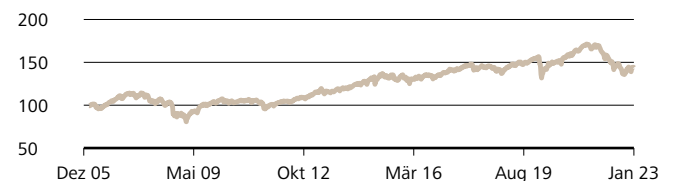
Vontobel Asset Management AG, Zürich

Netto-Performance (in %)

CHF	1 Mt.	2023	2022	2021	3 J. p.a.	5 J. p.a.
		1.1.-31.1.				
Fonds	3.4	3.4	-18.0	7.5	-2.2	-0.2

Wertentwicklung

Ausgabepreis in CHF pro Anteil (Ausschüttung reinvestiert)



Quelle: Bank Vontobel AG. Die historische Performance stellt keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Performance dar. Die Performancedaten lassen die bei der Ausgabe und Rücknahme der Anteile erhobenen Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Die Rendite des Fonds kann infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.



Risikodaten

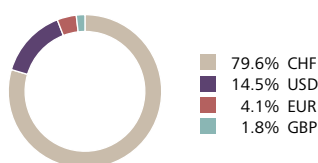
Volatilität *	9.81%
Sharpe Ratio	-0.17
(Risikoloser Zinssatz: -0.57%) *	
Ø Modifizierte Duration **	6.29
Rendite auf Verfall in CHF ** ***	1.75%

* 3 Jahre annualisiert

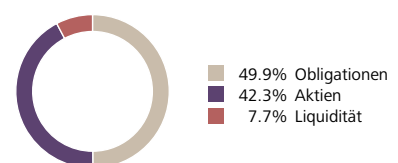
** Betrifft nur den Obligationen-Teil

*** Währungsabsicherung berücksichtigt

Grösste Währungen



Portfoliostruktur



Fondsinformation in CHF

Fondsdomizil	Schweiz
Fondsmanager	Andreas Bentzen
Management Fee p.a.	1.10%
TER (per 31.07.2022)	1.09%
Lancierungspreis	100.00
Lancierungsdatum	01.03.2006
Letzte Ausschüttung (ex)	04.11.2022
Ausschüttung (A)	0.00
Abschluss Geschäftsjahr	31. Juli
Steuerwert per 31.12.2022	125.08
Schweizer Valorennr.	2'375'444
ISIN	CH0023754440

Aktuelle Daten in CHF

Nettoinventarwert	128.65
Höchst seit Lancierung	154.39
Tiefst seit Lancierung	79.42
Fondsvermögen in Mio.	3'989.84

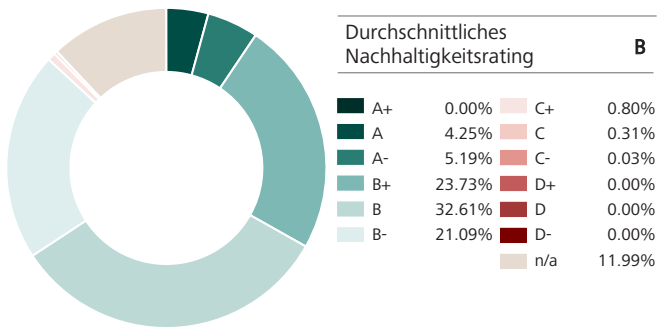
Grösste Aktienpositionen

Roche Holding Ag-Genusschein	4.7%
Novartis Ag-Reg	3.3%
Zurich Insurance Group Ag	2.4%
Ishares Msci Em Sri Ucits	2.3%
Vf-Mtx Sust Em Mk L-Icap Usd	1.9%

Grösste Obligationenpositionen

0.875% Adecco Group 27.11.2025	0.4%
0.111% BNZ Intl Fndg Lon 24.07.2028	0.3%
1.125% DH Switzerl Fin 08.12.2028	0.3%
1.5% Ferr Stato It 27.06.2025	0.3%
0.2% Banque Federative du Credit Mutuel SA 12.06.2026	0.3%

Nachhaltigkeitsrating



Positionen mit den höchsten Nachhaltigkeitsratings

Bezeichnung	Rating	Gewicht
Temenos Group AG	A	0.08%
Neuenburg (Kanton)	A	0.29%
Bern (Stadt)	A	0.31%

Positionen mit den tiefsten Nachhaltigkeitsratings

Bezeichnung	Rating	Gewicht
Li Auto Inc	C-	0.02%
Shandong Weigao Group Medical Polymer Co	C-	0.01%
CIA Energetica de Minas Gerais (CEMIG)	C	0.01%

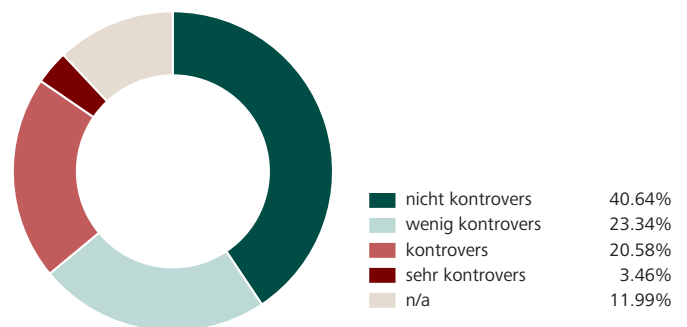
Treibhausgasemissionen

Kennzahlen zu den Emissionen von Treibhausgasen (THG)

Emissionen (Total in tCO ₂ eq)	515'893.36
- Emissionen aus den Unternehmen (Scope 1)	74'395.50
- Emissionen, die die Unternehmen einkaufen (Scope 2)	36'645.21
- Emissionen entlang der Wertschöpfungsketten (Scope 3)	404'852.66
Fussabdruck (tCO ₂ eq/investierte Mio. CHF)	129.30
Intensität (gewicht. Durchschnitt: tCO ₂ eq/Mio. CHF Umsatz)	581.61

Deckungsgrad Emissionen & Fussabdruck: 67.06%
Deckungsgrad Intensität: 81.74%

Kontroverse Praktiken



Positionen mit den grössten THG-Intensitäten

Bezeichnung	tCO ₂ eq/Mio. CHF Umsatz	Gewicht
EDP Renovaveis SA	8'618.54	0.04%
SK Innovation Co Ltd	4'242.66	0.01%
ENN Energy Holdings	3'068.14	0.02%

Positionen mit den schwersten Kontroversen

Bezeichnung	Schweregrad	Gewicht
Samsung Electronics Co Ltd	sehr kontrovers	0.07%
SK Innovation Co Ltd	sehr kontrovers	0.01%
Novartis	sehr kontrovers	3.25%

Sustainable Development Goals (SDGs)

Die hier ausgewiesenen Werte zeigen auf, wie die Unternehmen des Fonds auf die Sustainable Development Goals einwirken. Für Unternehmen werden die verschiedenen Produkte und Dienstleistungen nach ihren positiven als auch negativen Beiträgen zu jedem der 17 Ziele bewertet und entsprechend ihrem Umsatzanteil ausgewiesen. Der Deckungsgrad beträgt 88.01%.



Dieser ESG-Report wird von yourSRI, einer FE fundinfo (Liechtenstein) Marke, betrieben.

Nachhaltigkeitskennzahlen

Deckungsgrad

Anteil der Anlagen für die Nachhaltigkeitskennzahlen verfügbar sind. Die Nachhaltigkeitskennzahlen beziehen sich auf Aktien, Obligationen sowie Kollektivanlagen, die in die beiden vorgenannten Anlageklassen investieren. Für Staaten werden aus methodischen Gründen keine Daten zu den Treibhausgasemissionen und den Zielen für nachhaltige Entwicklung ausgewiesen.

Nachhaltigkeitsrating

Diese Ratings beurteilen die Leistung und die Praxis eines Unternehmens, Staats oder einer Kollektivanlage in Bezug auf Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren (ESG). Nachhaltigkeitsratings stellen Anlegern und Anlegerinnen eine Momentaufnahme der Nachhaltigkeitsbewertung eines Unternehmens, Staats oder einer Kollektivanlage zur Verfügung. Das bestmögliche Nachhaltigkeitsrating ist A+, das schlechteste ist D-. Anlagen in Kollektivanlagen werden so bewertet und ausgewiesen, als ob diese direkt gehalten würden. Finanzinstrumente, die nicht bewertet werden können, werden mit n/a ausgewiesen.

Treibhausgasemissionen

Angabe über die Gesamtmenge an Treibhausgasen (THG), für welche die investierten Unternehmen über den gesamten Herstellungsprozess hinaus bis hin zur Verwendung und Entsorgung der Produkte verantwortlich sind. Diese Gase umfassen insbesondere CO₂, aber auch andere Gase, die entsprechend ihrer Wirksamkeit in CO₂-Äquivalente (CO₂eq) umgerechnet werden.

Aus dieser Angabe leiten sich zwei weitere Kennzahlen ab:

- Fussabdruck: Weist die Gesamtmenge an verursachten THG des investierten Vermögens normiert auf eine Million Schweizer Franken aus. Der Fussabdruck ist ein Mass für die Klimafreundlichkeit.
- Intensität: Ist ein Effizienzmass, das angibt, wie viel Emissionen an THG durch die investierten Unternehmen verursacht werden, um eine Million Schweizer Franken Umsatz zu generieren.

Für Staaten können aus methodischen Gründen keine Angaben gemacht werden.

Ziele für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen (Sustainable Development Goals, SDGs)

Bei den SDGs handelt es sich um 17 Zielvorgaben der Vereinten Nationen aus dem Jahr 2015, die bis 2030 umgesetzt werden und als Katalysator für eine nachhaltige Entwicklung wirken sollen. Für Unternehmen werden die verschiedenen Produkte und Dienstleistungen nach ihren positiven als auch negativen Beiträgen zu jedem der 17 Ziele bewertet und entsprechend ihrem Umsatzanteil ausgewiesen. Für Staaten können aus methodischen Gründen diesbezüglich keine Angaben gemacht werden.

Kontroverse Praktiken

Kontroverse Praktiken sind durch Unternehmen und Staaten verursachte Ereignisse, die negative Auswirkungen auf Umwelt und Gesellschaft haben, oder Schwächen bei der Unternehmensführung aufweisen. Diese werden anhand ihres Schweregrades bewertet.

Primärer angewandter Nachhaltigkeitsansatz

- | | | |
|---|---|--|
| <input checked="" type="checkbox"/> Ausschlüsse | <input checked="" type="checkbox"/> Best-in-Class | <input type="checkbox"/> ESG-Integration |
| <input type="checkbox"/> Engagement | <input checked="" type="checkbox"/> Stimmrechtsausübung | |

Nachhaltigkeitsansätze *

Ausschlüsse

Der Begriff Ausschlüsse bezieht sich auf den systematischen Ausschluss bestimmter Emittenten aus einem Portfolio mit der Begründung, dass ihre Geschäftstätigkeit gegen Normen oder Werte verstösst oder dass Risiken antizipiert werden.

Best-in-Class

Die Integration von ESG-Faktoren in den Anlageprozess erfolgt durch die Auswahl von Titeln, die im Vergleich innerhalb einer Branche hinsichtlich der berücksichtigten ESG-Faktoren insgesamt positiv bewertet werden. Bei diesem Ansatz ist das Portfolio in Bezug auf Nachhaltigkeitsaspekte aufgrund bindender Kriterien (Vermeidung von schlechten Titeln im Peer-Vergleich) darauf ausgerichtet, besser als eine Vergleichsgrösse abzuschneiden.

ESG-Integration

ESG-Integration ist die direkte Einbeziehung von ESG-Chancen bzw. -Risiken in die traditionelle Finanzanalyse und Anlageentscheidungen von Asset Managern mittels eines systematischen Prozesses und geeigneter Research-Quellen.

Engagement

Engagement bezieht sich auf einen aktiven Dialog mit Geschäftsleitungen von Unternehmen oder anderen relevanten Stakeholdern und dem Ziel, sie davon zu überzeugen, Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien innerhalb ihres Einflussbereichs zu berücksichtigen.

Stimmrechtsausübung

Dieser Begriff bezieht sich darauf, dass Investoren ihren Präferenzen bezüglich Nachhaltigkeit Ausdruck verleihen, indem sie ihre Stimmrechte aktiv und auf Basis von nachhaltigkeitsbezogenen Grundsätzen oder Richtlinien ausüben. Bei Kollektivanlagen werden die Stimmrechte im Interesse der Investoren durch die Fondsleitung ausgeübt.

Weiterführende Informationen zu den Nachhaltigkeitsansätzen

Detailliertere Informationen zu den Nachhaltigkeitsansätzen finden Sie auf: www.raiffeisen.ch/nachhaltiges-anlegen.

* In Anlehnung an AMAS Selbstregulierung zu Transparenz und Offenlegung bei Kollektivvermögen mit Nachhaltigkeitsbezug vom 30. September 2022.

Chancen

- **Nachhaltig:** Der Fonds investiert nur in Schuldner und Unternehmen, die klare Nachhaltigkeitskriterien erfüllen. Diese Schuldner und Unternehmen zeichnen sich verstärkt durch nachhaltige Geschäftsmodelle aus, welche längerfristige Risiken erkannt haben und Chancen frühzeitig nutzen. Somit können durch die systematische Berücksichtigung der Nachhaltigkeitskriterien diese Risiken gemindert und Chancen wahrgenommen werden.
- **Diversifiziert:** Dank der Kombination verschiedener Anlageklassen mit einer Vielzahl an weltweiten Wertpapieren sind die Risiken breit gestreut und Sie können Anlagechancen rund um den Globus nutzen.
- **Vom Profi aktiv verwaltet:** Erfahrene Spezialisten treffen für Sie die Anlageentscheide aufgrund tiefgreifender Analysen und überwachen den Fonds unter strikter Risikokontrolle.
- **Hoher Anlegerschutz:** Der Fonds ist dem Kollektivanlagegesetz unterstellt und das investierte Kapital gilt als Sondervermögen, was Sie als Anleger entsprechend schützt.
- **Durchschnittspreis-Effekt:** Wenn Sie via Fonds-Sparplan investieren, erwerben Sie über die Zeit Fondsanteile zum geglätteten Durchschnittspreis, unabhängig von möglichen Preisschwankungen.

Risiken

- **Wertschwankungen:** Es sind markt-, branchen-, unternehmens-, zins- und wechselkursbedingte Wertschwankungen möglich. Obligationen erleiden Kursverluste, wenn die Zinsen steigen, wenn ein Schuldner seinen Verpflichtungen nicht nachkommt und womöglich auch, wenn seine Kreditwürdigkeit herabgestuft wird. Obligationen minderer Kreditqualität weisen ein höheres Verlustrisiko auf als Obligationen höherer Kreditqualität.
- **Schwellenländer, Währungen und Derivate:** Der Fonds kann in Schwellenländer investieren, wo soziale, politische und wirtschaftliche Unsicherheiten herrschen können, die operativen und aufsichtsrechtlichen Rahmenbedingungen von den in Industrieländern üblichen Standards abweichen können und die Kapitalmärkte sowie Börsenplätze nicht unbedingt anerkannt, geregelt, regelmässig geöffnet, der Öffentlichkeit zugänglich und liquid sind. Der Fonds kann zudem in auf Fremdwährungen lautende Wertpapiere investieren. Somit hängt der Fondswert von den Wechselkursschwankungen gegenüber der Fondswährung Schweizerfranken ab. Der Einsatz von Derivaten macht den Fonds von der Qualität der involvierten Gegenparteien sowie der Entwicklung der zu Grunde liegenden Märkte und Basisinstrumente abhängig.
- **Anlageentscheide:** Der Fonds berücksichtigt Nachhaltigkeitskriterien. Somit ist der Fondsmanager bei seinen Anlageentscheiden gebunden, was den Fondswert beeinträchtigen oder begünstigen kann. Weder die Analysen der einzelnen Schuldner und Unternehmen auf ihre Werte noch die aktiven Anlageentscheiden des Fondsmanagers bieten eine Erfolgsgarantie.
- **Anteilswert:** Der Fonds-Anteilswert kann unter den Kaufpreis fallen, zu dem Sie Ihren Anteil erworben haben.

Der in diesem Fact Sheet erwähnte Fonds ist ein Fonds nach schweizerischem Recht. Diese Publikation ist keine Offerte zum Kauf oder zur Zeichnung von Anteilen und wird ausschliesslich zu Informations- und Werbezwecken bereitgestellt. Bei der aufgeführten Performance handelt es sich um historische Daten, auf Grund derer nicht auf die laufende oder zukünftige Wertentwicklung geschlossen werden kann. Für die Berechnung der Performancedaten wurden die bei der Ausgabe und gegebenenfalls bei der Rücknahme der Anteile erhobenen Kommissionen und Kosten nicht berücksichtigt. Ein Investment in diesen Fonds birgt Risiken, die im Prospekt erläutert sind. Informationen über die Zusammensetzung von Customised Benchmarks können bei Raiffeisen Schweiz Genossenschaft, St. Gallen und bei der Vontobel Fonds Services AG, Zürich, bezogen werden. Zeichnungen erfolgen nur auf der Grundlage des aktuellen Prospektes mit integriertem Fondsvertrag sowie des Basisinformationsblatts (BIB), denen der letzte Jahres- und Halbjahresbericht beigelegt ist. Diese Unterlagen können kostenlos bei Raiffeisen Schweiz Genossenschaft, Raiffeisenplatz, CH-9001 St. Gallen, bei der Vontobel Asset Management AG, Gotthardstr. 43, CH-8022 Zürich und der Vontobel Fonds Services AG, Gotthardstr. 43, CH-8022 Zürich bezogen werden. Die Publikation ist nicht das Ergebnis einer Finanzanalyse. Die «Richtlinien zur Sicherstellung der Unabhängigkeit der Finanzanalyse» der Schweizerischen Bankiervereinigung finden demzufolge keine Anwendung.

Das Europäische Transparenz-Logo für Nachhaltigkeitsfonds kennzeichnet, dass Raiffeisen Schweiz Genossenschaft sich verpflichtet, korrekt, angemessen und rechtzeitig Informationen zur Verfügung zu stellen, um Interessierten, insbesondere Kunden, die Möglichkeit zu geben, die Ansätze und Methoden der nachhaltigen Geldanlage des jeweiligen Fonds nachzuvollziehen. Ausführliche Informationen über die Europäischen Transparenzleitlinien finden Sie unter www.eurosif.org. Informationen über die Nachhaltige Anlagepolitik des Fonds und ihre Umsetzung finden Sie unter: www.raiffeisen.ch/nachhaltigkeit. Die Transparenzleitlinien werden gemanagt von Eurosif, einer unabhängigen Organisation. Das Europäische SRI Transparenz-Logo steht für die oben beschriebene Verpflichtung des Fondsmanagers. Es ist nicht als Befürwortung eines bestimmten Unternehmens, einer Organisation oder Einzelperson zu verstehen.

Raiffeisen bezieht Nachhaltigkeitsinformationen, -daten, -ratings oder -materialien («Inhalte») von verschiedenen Anbietern. Dazu zählen die Inrate AG und FE fundinfo (Switzerland) AG sowie jeweils damit verbundene Unternehmen (die «ESG-Parteien»). Die Inhalte können durch die ESG-Parteien urheberrechtlich geschützt sein. Sowohl die teilweise als auch gesamthafte Reproduktion oder Vervielfältigung in jeglicher Form ist ohne vorherige schriftliche Genehmigung der betreffenden ESG-Partei untersagt. Obwohl die ESG-Parteien ihre Quellen als zuverlässig erachten, übernehmen Raiffeisen und die ESG-Parteien weder ausdrücklich noch stillschweigend eine Haftung oder Garantie für die Richtigkeit, Angemessenheit, Vollständigkeit, Aktualität oder Verfügbarkeit der Inhalte. In keinem Fall haften Raiffeisen und die ESG-Parteien für Schäden, Kosten, Ausgaben, Anwaltskosten oder Verluste (einschliesslich entgangener Einnahmen oder Gewinne und Opportunitätskosten) im Zusammenhang mit der Nutzung des Inhalts. Verweise, Ratings oder Beobachtungen auf resp. bezüglich eines bestimmten Finanzinstruments stellen weder ein Angebot noch eine Empfehlung zum Erwerb, Halten oder zur Veräusserung eines Finanzinstruments dar, beziehen sich nicht auf die Eignung eines Finanzinstruments und lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung zu. Nachhaltigkeitsratings sind Meinungsäusserungen und keine Tatsachenaussagen.

Weitere Infos siehe www.raiffeisen.ch/rechtlicher-hinweis