

Beteiligen Sie Not leidende Menschen an  
Ihrem Anlageerfolg

Swisscanto (CH) Bond Fund Sustainable Global  
Aggregate Swiss Red Cross



Schweizerisches Rotes Kreuz



## Eine Anlage für mehr Menschlichkeit

Spenden ist mehr ein Privileg als eine Pflicht. Denn es setzt voraus, dass wir selbst ein Dach über dem Kopf und regelmässig zu essen und zu trinken haben. Wenn wir genügend Geld besitzen, legen wir es möglichst gewinnbringend an. Doch welche Anlage ist solide, risikoarm und berücksichtigt zudem ethische Grundsätze? Welchen Anteil der Einkünfte können und wollen wir spenden? Und wem soll die Spende zugute kommen?



Fonds, die bei ihren Investitionen in Unternehmen Rücksicht auf soziale und ökologische Aspekte nehmen, gibt es schon lange. So ist auch der Ausschluss ganzer Industriezweige bereits seit Jahren im Trend. Eine ganz neue Verbindung von Wohltätigkeit und gewinnorientierter Geldanlage brachte das Schweizerische Rote Kreuz (SRK) zusammen mit Swisscanto im Jahr 2007 auf den Markt. Heute im Produkt «Swisscanto (CH) Bond Fund Sustainable Global Aggregate» integriert, existiert der Fonds mit einer Anteilsklasse «Swiss Red Cross» und berücksichtigt strenge ökologische und soziale Anforderungen bezüglich Nachhaltigkeit. Als Anleger unterstützen Sie zudem mit der Hälfte Ihres jährlichen Zinsertrags die humanitäre Arbeit des SRK. Die Zürcher Kantonalbank als Verwalterin des Fonds ergänzt Ihre Spende, indem sie 70 Prozent der pauschalen Verwaltungskommission ebenfalls dem SRK schenkt.

Das Portefeuille des «Swisscanto (CH) Bond Fund Sustainable Global Aggregate Swiss Red Cross» enthält ausschliesslich Obligationen mit hoher Bonität und ist global breit diversifiziert. Bei der Zusammensetzung des Fonds haben Werterhaltung und Anlagen mit Fokus auf ökologische und soziale Nachhaltigkeit höchste Priorität.

Ich freue mich, wenn Sie sich mit dieser Broschüre selbst davon überzeugen, dass der «Swisscanto (CH) Bond Fund Sustainable Global Aggregate Swiss Red Cross» eine gute, sinnvolle Anlage ist – für Sie und für das SRK.



Thomas Zeltner  
Präsident des Schweizerischen Roten Kreuzes

# Antworten auf Ihre Anlage- und Spendenfragen

## Wem empfehlen Sie den «Swisscanto (CH) Bond Fund Sustainable Global Aggregate Swiss Red Cross»?

Diese Anteilsklasse wurde in erster Linie für Menschen geschaffen, die einerseits Geld zum Anlegen und andererseits das Bedürfnis haben, Not leidende Menschen an ihrem Glück teilhaben zu lassen. Die Anteilsklasse bietet die einmalige Möglichkeit, die Höhe der Spende jährlich automatisch an den Erfolg der Anlage zu knüpfen. Als Anleger spenden Sie also nicht Geld, das Sie hart verdient oder gespart haben. Sie verzichten lediglich auf die Hälfte des jährlichen Ertrages.

## Zahlt sich dieser Fonds für das SRK überhaupt aus?

Ja, er zahlt sich aus – für Sie und das Schweizerische Rote Kreuz. Ein Beispiel: Angenommen, Sie investieren 20 000 Franken. Schüttet der Fonds 1,5 Prozent aus (rund 300 Franken), erhalten Sie nach einem Jahr rund 150 Franken und das SRK eine Spende von 248 Franken (150 von Ihnen und 98 von der pauschalen Verwaltungskommission der Zürcher Kantonalbank).

## Kann ich mit einer direkten Spende an das SRK nicht viel mehr bewegen?

Jede Form der Spende hilft, die humanitären Aufgaben des SRK zu erfüllen. Ob Sie Ihren Beitrag direkt spenden oder automatisch von Ihrem Zinsertrag abbuchen lassen, spielt dabei keine Rolle. Natürlich sind zusätzliche Spenden wichtig und jederzeit willkommen.

## Wie kann ich sicherstellen, dass meine Spende beim SRK in meinem Sinn eingesetzt wird?

Das SRK ist von der ZEWO zertifiziert und unterliegt der ZEWO-Aufsicht. Den gemeinnützigen Organisationen, welche das ZEWO-Gütesiegel tragen, wird ein gewissenhafter, wirtschaftlicher und wirkungsvoller Umgang mit Spendengeldern attestiert. Grossspender können die Wirkung bei organisierten Projektbesuchen überprüfen.  
[www.zewo.ch](http://www.zewo.ch)

## Wie werden die Gelder im Fonds investiert?

Nebst Investitionen in Obligationen mit hoher Bonität, erfolgen Anlageentscheide nach strengen ökologischen und sozialen Anforderungen bezüglich Nachhaltigkeit. Der Fonds fokussiert seine Investitionen auf Anleihen mit gesellschaftlicher Wirkung. Die Investmentbereiche orientieren sich an den Sustainable Development Goals (SDG's) der Vereinten Nationen und decken folgende Anlagethemen ab: Energie, Mobilität, Ressourcen, Gesundheit, Finanzen und Wissen. Zudem werden mittels Analyse von 45 ESG-Kriterien (Environment, Social, Governance – sprich Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) die besten nachhaltigen Unternehmen identifiziert. Unternehmen, die im Kerngeschäft in der Herstellung von Waffen und Kriegsmaterial, Herstellung von Tabak und Raucherwaren, Kernenergie oder Herstellung von Automobilen und Flugzeugen tätig sind, werden komplett ausgeschlossen (Aufzählung nicht abschliessend).



Mit dem Spendenertrag einer Geldanlage von 10 000 Franken ermöglichen Sie dem SRK jährlich den Kauf von Wasserfiltern für 10 Familien im Sudan und sichern so deren Zugang zu sauberem Trinkwasser.

### **Kann ich mit dem Fonds auch Geld verlieren?**

Beim «Swisscanto (CH) Bond Fund Sustainable Global Aggregate Swiss Red Cross» handelt es sich um eine Anlage mit mittlerem Risiko. Mit jeder Geldanlage sind auch gewisse Risiken verbunden. Diese sind im Verkaufsprospekt auf [www.swisscanto.com/redcross](http://www.swisscanto.com/redcross) detailliert dargelegt. Da sich Ihre Spende nach dem Ertrag richtet, liegt es natürlich ganz im Interesse des SRK und der ZKB, dass Ihre Rendite möglichst sicher und zugleich möglichst hoch ist.

### **Wer ist für die Anlagepolitik verantwortlich?**

Die Anlagepolitik wird von den langjährig erfahrenen Anlagespezialisten von Swisscanto Invest by Zürcher Kantonalbank bestimmt. Bei der Überprüfung und Weiterentwicklung des nachhaltigen Anlageuniversums lässt sich die Zürcher Kantonalbank zudem von einem unabhängigen Nachhaltigkeitsbeirat unterstützen, der sich aus vier ausgewiesenen Nachhaltigkeitsspezialisten zusammensetzt.

### **Wie setzt sich der Fonds im Detail zusammen?**

Der Fonds investiert global und breit diversifiziert in Obligationen von Staaten, staatsnahen Betrieben sowie Unternehmen, welche strengen ökologischen und sozialen Anforderungen bezüglich Nachhaltigkeit genügen. Die Mindestbonität beträgt BBB. Der Portfoliomanager verfolgt laufend das Marktgeschehen und nimmt bei Bedarf Anpassungen sowohl an den Laufzeiten, als auch an der Aufteilung auf die verschiedenen Anlagesektoren (wie z.B. Banken/Versicherungen, Technologie, Staaten, etc.) vor. Weitere Informationen zum Produkt finden Sie auf [www.swisscanto.com/redcross](http://www.swisscanto.com/redcross).

### **«Spenden fliessen ins In- und Ausland.»**

#### **Welche Performance erzielt der Fonds?**

In den vergangenen 5 Jahren (2015-2019) erzielte der Fonds eine durchschnittliche Jahresperformance von 2.17 % netto. Aktuelle Informationen zur Performance finden Sie auf [www.swisscanto.com/redcross](http://www.swisscanto.com/redcross).



Mit dem Spendenertrag einer Geldanlage von 100 000 Franken können jährlich 20 Schülerinnen und Schüler während einem Tag ein Konflikttraining absolvieren und lernen, wie Gewalt verhindert und Konflikte konstruktiv gelöst werden.

**Das SRK ist sowohl lokal als auch weltweit tätig. Wohin fließen die Gelder aus diesem Fonds?**

Die Spenden fließen in Projekte im In- und Ausland. Zwei Beispiele: In der Schweiz springt die Rotkreuz-Kinderbetreuung ein, wenn Eltern eine schwierige Zeit durchmachen oder ihre Kinder krank sind. Die speziell ausgebildeten und erfahrenen Kinderbetreuerinnen des Roten Kreuzes kümmern sich dann vertrauensvoll um das Kind. Die Tarife richten sich nach dem Einkommen der Familie. Dank Spendengeldern können auch einkommensschwache Familien von der Entlastung profitieren. Oder: Malawi gehört zu den zehn ärmsten Ländern der Welt. Zusammen mit der lokalen Rotkreuzgesellschaft führt das SRK Aufklärungskampagnen durch, baut Brunnen und Latrinen, um die Hygiene zu verbessern und unterstützt den nationalen Blutspendedienst. Der «Swisscanto (CH) Bond Fund Sustainable Global Aggregate Swiss Red Cross» ermöglicht dem SRK, diese und viele weitere Projekte weiterzuführen und weiterzuentwickeln.

**Wie kann ich die Spende von der Steuer absetzen?**

Die Hälfte des Nettoertrages wird noch vor der Zinsausschüttung direkt abgezogen und dem SRK überwiesen. Als Privatanleger müssen Sie also nichts unternehmen. Nur der an Sie ausbezahlte Anteil des Zinsertrags muss als steuerbares Einkommen deklariert und versteuert werden.

**Das alles spricht für diesen Fonds:**

- Unterstützung der humanitären Arbeit des Roten Kreuzes
- Geldanlage mit strengen ökologischen und sozialen Anforderungen bezüglich Nachhaltigkeit
- Solide Erträge bei angemessenem Risiko
- Leistungsstarke, effiziente und kostengünstige Verwaltung
- Kauf und Verkauf jederzeit möglich
- Umfassender Anlegerschutz
- Einfache Administration
- Spende muss nicht versteuert werden



Mit dem Spendenertrag einer Geldanlage von 500 000 Franken ermöglichen Sie dem SRK den Kauf von Moskitonetzen und schützen so pro Jahr über 2 000 Mütter und Kinder vor einer Infektion mit Malaria.

Mit dem «Swisscanto (CH) Bond Fund Sustainable Global Aggregate Swiss Red Cross» entscheiden Sie sich für eine Geldanlage, die andere an Ihrem Erfolg teilhaben lässt. Sie spenden die Hälfte Ihrer Ausschüttungserträge. Zudem unterstützen wir Sie, indem wir mindestens 70 Prozent der Verwaltungskommission spenden.



Dass dieses Modell für alle Beteiligten einen nachhaltigen Erfolg darstellt, beweist das nachfolgende Rechnungsbeispiel.

Angenommen, Sie haben 2015 Anteile im Wert von 100 000 Franken gekauft, dann erzielen Sie bis Ende 2020 folgende Resultate:

1. Sie spenden dem SRK zusammen mit der Verwaltungskommissionsspende rund 6 000 Franken.
2. Ihnen werden 3 500 Franken Zins ausbezahlt.

Wenn Sie überzeugt sind, dass der «Swisscanto (CH) Bond Fund Sustainable Global Aggregate Swiss Red Cross» in Ihr Wertschriftendepot gehört, können Sie mit dem beigelegten Zeichnungsformular bei jeder Bank Anteile zeichnen lassen.

Wenn man Menschen in Not am eigenen Anlageerfolg teilhaben lässt, kann Geld auch glücklich machen. In diesem Sinne freue ich mich über Ihre Anlage im «Swisscanto (CH) Bond Fund Sustainable Global Aggregate Swiss Red Cross», weil diese Art der Spende und Geldanlage einzigartig ist und viel Gutes bewirkt.

Dr. Stephanino Isele, Mitglied der Generaldirektion Zürcher Kantonalbank



### Das Schweizerische Rote Kreuz – die älteste und grösste humanitäre Organisation der Schweiz

Viele Menschen im In- und Ausland leben in Not. Ihnen hilft das Schweizerische Rote Kreuz mit seinen verschiedenen Mitgliedorganisationen – von den 24 Rotkreuz-Kantonalverbänden über die Rettungsorganisationen bis zur Blutspende. Das SRK ist unabhängig, konfessionell und politisch neutral und steht allen Menschen offen. Zudem ist es mit 191 anderen nationalen Rotkreuz- und Rothalbmondgesellschaften in einem weltumspannenden Netzwerk verbunden. Dank der sieben Rotkreuzgrundsätze der Menschlichkeit, Unparteilichkeit, Neutralität, Unabhängigkeit, Freiwilligkeit, Einheit und Universalität gelingt es immer wieder, politische, soziale und religiöse Barrieren zu überwinden.

Das SRK mit Sitz in Bern wurde 1866 gegründet. Mit über 450 000 Mitgliedern, über 50 000 Freiwilligen und mehr als 4 000 Mitarbeitenden ist das SRK die grösste humanitäre Organisation der Schweiz. Es ist im Inland in den Kerngeschäften Gesundheit, soziale Integration und Rettung tätig. In rund 30 Ländern ist es in der Katastrophenbewältigung, dem Wiederaufbau und der Entwicklungszusammenarbeit engagiert.

[www.redcross.ch](http://www.redcross.ch)



### Swisscanto Invest

Ausgewiesene Spezialistinnen und Spezialisten entwickeln unter der Marke Swisscanto Invest qualitativ hochstehende Anlage- und Vorsorgelösungen für private Anleger, Firmen und Institutionen. Der Konzern der Zürcher Kantonalbank ist mit der Marke Swisscanto Invest einer der grössten Fondsanbieter der Schweiz. Bekannt ist er für seine Vorreiterrolle in nachhaltigen Anlagen, und seine Fonds werden regelmässig national und international ausgezeichnet.

[www.swisscanto.com](http://www.swisscanto.com)

## Schweizerisches Rotes Kreuz

Rainmattstrasse 10  
Postfach  
CH-3001 Bern

Telefon +41 58 400 41 11  
info@redcross.ch  
www.redcross.ch/charityfund



IBAN CH97 0900 0000 3000 9700 0

Swisscanto (CH) Bond Fund Sustainable Global  
Aggregate Swiss Red Cross:  
www.swisscanto.com/redcross

Banken  
Swisscanto: [www.swisscanto.com](http://www.swisscanto.com)  
Ihre Kantonalbank: [www.kantonalbank.ch](http://www.kantonalbank.ch)

Schweizerisches Rotes Kreuz

