

# PostFinance Fonds Suisse

Aktienfonds/Daten per 28.02.2021

## Anlagepolitik

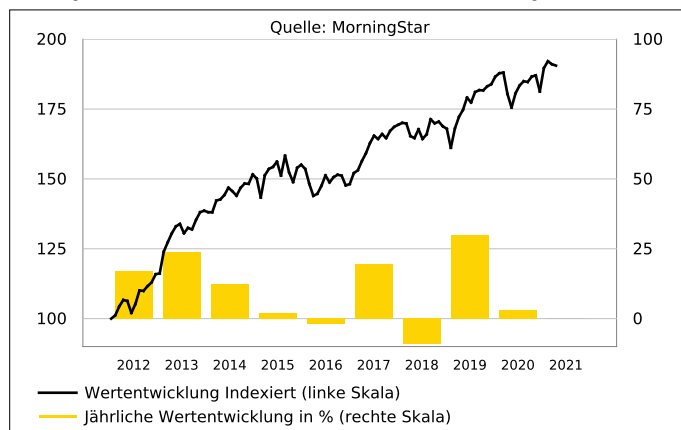
PostFinance Fonds Suisse investiert in Aktien wichtiger Schweizer Unternehmen. Der Fonds ist nach Branchen diversifiziert und weist daher ein optimales Risiko-/Ertragsprofil auf. Der Fonds wird passiv verwaltet, d.h. er bildet den Vergleichsindex nach. Dadurch profitiert der Anleger von tiefen Fondskosten und einer Performance, welche sehr nahe an der Marktentwicklung liegen wird.

## Bericht des Portfoliomanagers - 4. Quartal 2020

Der Swiss Performance Index® stieg im 4. Quartal 2020 um 4,74 Prozent, und der Fonds wies eine Rendite von 4,60 Prozent aus (nach Abzug von Gebühren). Im Berichtsquartal gab es verschiedene kleinere Ereignisse. Zum Beispiel fiel Sunrise Communications Group nach der Übernahme durch UPC Schweiz GmbH aus dem Index heraus. Am 21. Dezember wurde die vierteljährliche Indexüberprüfung durchgeführt und resultierte in einem Umschlag von 0,44 Prozent im Swiss Performance Index. Im Zuge der vierteljährlichen Indexüberprüfung wurden keine Werte neu in den Index aufgenommen oder herausgenommen.

## Wertentwicklung in CHF

Diese Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.



## Wertentwicklung in Prozent

	2018	2019	2020	01.01.2021-28.02.2021	seit Lancierung
Fonds	-9,10	29,79	3,19	-1,55	157,30
Vergleichsindex <sup>1</sup>	-8,57	30,59	3,82	-1,45	n.a

<sup>1</sup> Im Zuge der Neuausrichtung des PostFinance Fondsangebotes wurde die Anlagestrategie dieses Fonds per 04.08.2008 neu festgelegt.

## Fondscharakteristika

Valorennummer	1321157
Fondsdomizil	Switzerland
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Fondsmanagement	UBS Asset Management
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	22.11.2001
Fondswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr jeweils per	Ende August
Total Expense Ratio (TER) per 31.08.2019 *	0,59%
Swinging Single Pricing (SSP)	Ja
Vergleichsindex	Swiss Performance Index® (TR)
Ausschüttung	Ja

\* inklusive Vertriebsentschädigung zu Gunsten PostFinance innerhalb einer Bandbreite von 0.10 - 0.65%.

## Schlüsselzahlen per 28.02.2021

Fondsvermögen in Mio.	CHF	424,43	
Nettoinventarwert* (26.02.2021)	CHF	198,78	
Höchst letzte 12 Monate (15.02.2021)	CHF	206,55	
Tiefst letzte 12 Monate (23.03.2020)	CHF	155,22	
Letzte Ausschüttung 12.11.2020 (Brutto)	CHF	3,95	
Volatilität	2 Jahre	3 Jahre	5 Jahre
	11,93%	12,29%	10,67%
Sharpe Ratio**	2 Jahre	3 Jahre	5 Jahre
	0,84	0,75	0,95

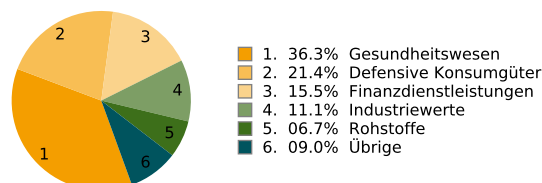
\* zuzüglich 1,0% Ausgabekommission (0,5% für Inhaber eines Privatkonto Plus, Jugend-/Ausbildungskonto)

\*\* Risk Free Rate -0.80, -0.80, -0.80

## Morningstar Rating™ per 28.02.2021



## Fondsstruktur nach Branchen in % per 31.01.2021



## Die 10 grössten Positionen per 31.01.2021

Nestle	19,15%
Roche	14,34%
Novartis	13,21%
Zurich	3,57%
ABB	3,19%
UBS	3,06%
Richemont	2,87%
Lonza Group	2,83%
Sika	2,28%
Alcon	2,12%

# Glossar

## Ausgabekommission

Die Ausgabekommission wird beim Kauf eines Fonds zusätzlich zum Ausgabepreis erhoben und dem Käufer belastet. Die maximale Höhe ist jeweils im Fondsprospekt festgehalten.

## Ausschüttung / Thesaurierung

Das Ziel eines Anlagefonds ist es – mittels festgelegter Strategie - für die Anleger Erträge aus Coupons und Dividenden sowie Kapitalgewinn zu erzielen. Je nach Fondsart unterscheidet sich die Höhe und Art der Ausschüttungen. Ausschüttung: Es erfolgt eine jährliche Auszahlung der vom Fonds erzielten Erträge an die Anteilseigner. Am Ausschüttungstag wird Geld aus dem Fonds abgeführt und dem Anleger überwiesen. Deshalb sinkt der Anteilspreis zu diesem Zeitpunkt um etwa den Betrag der Ausschüttung. Thesaurierung: Die erwirtschafteten Erträge werden laufend im Fonds wieder angelegt. Der Anleger profitiert von einem höheren Anteilspreis, da kein Geld ausbezahlt wird.

## Fondsdomizil

Der Fonds hat sein Domizil in dem Land, in welchem er errichtet bzw. der dortigen Aufsichtsbehörde zur Registrierung gemeldet wurde. Vom Fondsdomizil hängt es ab, nach welchem Recht der Fonds reguliert wird. Dies ist insbesondere aus steuerlicher Sicht relevant (z.B. in Bezug auf die Verrechnungssteuer).

## Morningstar Rating™

Das Morningstar Rating™ bietet eine Bewertung der vergangenen Fondsperformance – basierend auf Erträgen und Risiko – gegenüber seiner Vergleichsgruppe. Ein hohes Rating alleine ist keine ausreichende Basis für eine Anlageentscheidung. © 2016 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten.

## Nettoinventarwert

Der Nettoinventarwert (NAV, englisch: Net Asset Value) eines Fonds ergibt sich aus der Summe aller bewerteten Wertschriften abzüglich allfälliger Verbindlichkeiten. Der Nettoinventarwert eines Anteils entspricht dem Nettofondsvermögen geteilt durch die Anzahl der sich im Umlauf befindenden Anteile. Der Fondspreis wird in der Regel täglich berechnet.

## Performance

Die Performance bezeichnet den Gesamtertrag einer Anlage in Prozent über einen bestimmten Betrachtungszeitraum. Ausgewiesen wird die Performance meistens in der Rechnungswährung des Fonds. Sie setzt sich aus Kursveränderungen und reinvestierten Erträgen (bspw. Ausschüttungen) zusammen. Bei ausschüttenden Fonds erfolgt die Berechnung der Performance in der Annahme, dass eine Wiederanlage (ohne Verrechnungssteuerabzug) der Ausschüttungen erfolgt.

## Risk Free Rate

Die Risk Free Rate (of Return) bezeichnet die Rendite bzw. den Zinsertrag, den eine risikolose Investition innert einer bestimmten Zeit erzielen würde. Für jede Währung werden andere Risk Free Rates verwendet.

## Sharpe Ratio

Die Sharpe Ratio drückt aus, mit wie viel Performance der Anleger pro Risikoeinheit (Volatilität) gegenüber dem risikofreien Zinssatz (z.B. Sparkonto) für das höher eingegangene Risiko entschädigt wurde. Ist die Sharpe Ratio positiv, so hat sich das höhere Risiko gelohnt. Ist die Kennzahl negativ, so wurde er für das zusätzliche Risiko nicht entschädigt.

## Swinging Single Pricing (SSP)

Beim ‚Swinging Single Pricing‘ handelt es sich um eine verursachergerechte Berechnungsmethode für den Nettoinventarwert eines Fonds. Dabei werden die durch den An- und Verkauf verursachten Nebenkosten (z.B. Kommissionen, Courtagen, Abgaben) berücksichtigt und den Verursachern belastet. Werden am Zeichnungs- resp. Rücknahmetag mehr Zeichnungen als Rücknahmen getätigt, so wird der Nettoinventarwert des Fonds um diesen sogenannten Swing-Faktor erhöht. Damit bezahlt der Käufer die Kosten für das Anlegen seiner Gelder bereits zu diesem Zeitpunkt. Sind hingegen die Rücknahmeaufträge höher als die Zeichnungen, so wird der Nettoinventarwert um den Swing-Faktor reduziert.

## Total Expense Ratio (TER)

Die ‚Total Expense Ratio‘ (Gesamtkostenquote) zeigt an, welchen prozentualen Anteil des Nettovermögens die Kosten bei einem Fonds pro Jahr ausmachen. Als Kosten gelten dabei alle Aufwendungen gemäss Erfolgsrechnung, einschliesslich Management-, Verwaltungs-, Depot-, Revisions-, Rechts- und Beratungsgebühren. Nicht berücksichtigt werden die Transaktionskosten im Fonds.

## Valorennummer

Die Valorennummer ist die Schweizer Kennziffer für Wertpapiere. Sie dient der eindeutigen Identifizierung von Wertschriften. Auf internationaler Ebene ist dies die ISIN-Nummer.

## Vergleichsindex

Anhand eines Vergleichsindex (engl. Benchmark) kann der Anlageerfolg (Performance) eines Fonds gemessen werden.

## Volatilität

Sie ist ein Risikomass für die Schwankungsbreite eines Wertes innerhalb eines bestimmten Zeitraums. Je höher die Volatilität, desto höher auch die Kursschwankungen und der mögliche Ertrag/Verlust. Die Portfoliotheorie unterstellt, dass ein höherer Ertrag nur mit einem grösseren Risiko erkaufte werden kann.