

Swisscanto (LU) Money Market Fund Committed CHF DT

Mercado monetario | Acumulación | Agosto 2026 - Material de marketing

Descripción del fondo

El fondo invierte en inversiones del mercado monetario de primera clase en CHF y en divisas, con lo que los riesgos de divisas se cubren con éxito frente al CHF. La cartera se ajusta dinámicamente a medida que cambia el atractivo relativo de los distintos mercados monetarios. El gestor de la cartera selecciona cuidadosamente los valores y diversifica activamente el riesgo emisor entre sectores y vencimientos. La atención se centra en la alta liquidez de la cartera global.

Política de sostenibilidad

En la implementación de la política de sostenibilidad, se distingue entre las dos características "Responsable" y "Sostenible". Dependiendo de la característica, se aplican los enfoques de sostenibilidad enumerados a continuación. Se puede encontrar más información sobre la política de sostenibilidad en las explicaciones.



Notas:
- Las características y enfoques de sostenibilidad mostrados en un color más claro no son aplicables al patrimonio presente.

Swisscanto Sustainability Rating

alto **A** B C D E F G bajo

Perfil/Aptitud

Este producto es adecuado para inversores que

- tener al menos un horizonte de inversión a muy corto plazo.
- buscan una cartera del mercado monetario gestionada activamente.
- buscan una amplia diversificación entre varias contrapartes.
- tienen la tolerancia al riesgo necesaria para los riesgos de tipo de interés y de crédito de la clase de activos.

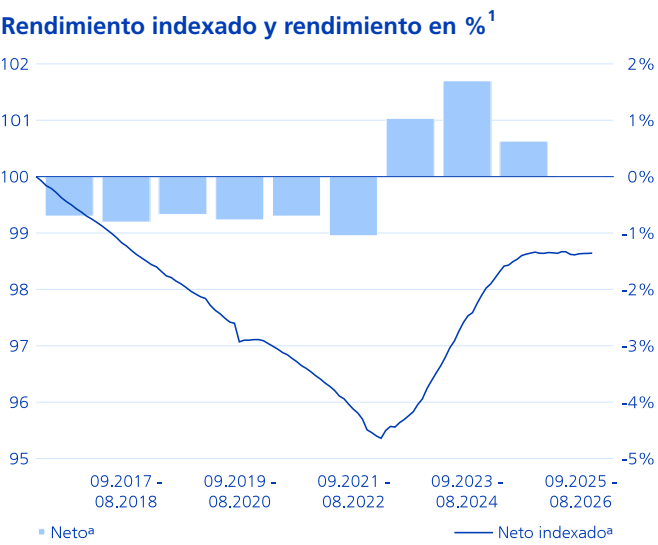
Indicador de riesgo

bajo **1** 2 3 4 5 6 7 alto

Datos del fondo

NAV por acción (31.08.2026)	CHF 98.63
Máx. de 52 semanas (16.10.2025)	CHF 98.68
Mín. de 52 semanas (04.05.2026)	CHF 98.60
Domicilio del fondo	Luxemburgo
Moneda de referencia de clase	CHF
Moneda del fondo	CHF
Cierre del ejercicio	31.03.
Número ISIN	LU1481723747
Bloomberg	SWCMCDT LX
CNMV	1952
Fecha de lanzamiento de la clase de acciones	24.10.2016
Fecha de lanzamiento del fondo	18.03.1991
Inicio de la medición del rendimiento	01.11.2016
Cambio en la política de sost.	05.10.2020
Patrimonio de la clase (Millones)	CHF 72.97
Patrimonio del fondo (Millones)	CHF 260.09
Participaciones en circulación	739'853.541
Benchmark	FTSE 3-Month Swiss Franc Eurodeposit
SFDR	Artículo 8
Com. admin. a tanto alzado p.a.	0.11%
Total Expense Ratio p.a.	0.13%
Sociedad gestora	Swisscanto Asset Management International S.A., Luxemburgo
Gestión de cartera	Zürcher Kantonalbank
Banco depositario	CACEIS BANK SA

Rendimiento



Rendimiento indexado (escala izquierda). Rendimiento en porcentaje anual (escala derecha).

Rendimiento en % ²			
Desde	Neto ^a	Bruto ^b	Benchmark
1 mes	0.00	0.01	-0.00
3 meses	0.01	0.04	-0.01
1 año	0.00	0.12	-0.08
3 años p.a.	0.77	0.90	0.58
5 años p.a.	0.46	0.57	0.37
Inicio p.a.	-0.14	-0.04	-0.23

Rendimiento del período en % ^{1,2}				
Período	Neto ^a incl. prima	Neto ^a	Bruto ^b	Benchmark
09.2025 - 08.2026		0.00	0.12	-0.08
09.2024 - 08.2025		0.63	0.75	0.33
09.2023 - 08.2024		1.70	1.82	1.50
09.2022 - 08.2023		1.03	1.13	0.82
09.2021 - 08.2022		-1.05	-0.96	-0.72
09.2020 - 08.2021		-0.70	-0.61	-0.81
09.2019 - 08.2020		-0.77	-0.68	-0.81
09.2018 - 08.2019		-0.67	-0.58	-0.84
09.2017 - 08.2018		-0.81	-0.72	-0.88
11.2016 - 08.2017	-2.70	-0.70	-0.63	-0.74

Evaluación de riesgos en el pasado			
Anualizado/realizado	1 año	3 años	5 años
Volatilidad del fondo	0.06%	0.23%	0.31%
Sharpe Ratio	0.70	0.55	0.04

Indicadores de posición		Fondo
Número de posiciones		64
Duración modificada		0.36
Rendimiento		0.24%

¹ Año/período: Desde el inicio de la medición del rendimiento (inicio de la medición del rendimiento) o como máximo desde los últimos 10 años/períodos.

² Puede haber pequeñas desviaciones debidas al redondeo.

^a La rentabilidad indicada es neta de todas las comisiones regulares del fondo. Cualquier coste adicional que pueda cargarse directamente a los activos del fondo se indica en el folleto de ventas del fondo.

^b La rentabilidad bruta indicada es antes de deducir todas las comisiones ordinarias del fondo.

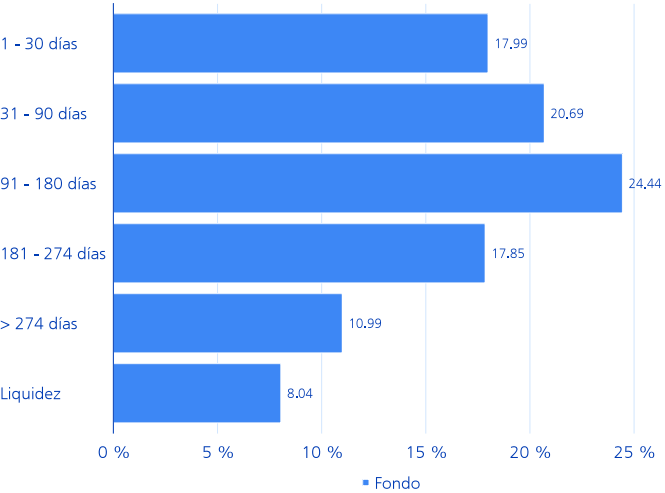
La rentabilidad mostrada se basa en rentabilidades pasadas y no es un indicador fiable de resultados futuros. El cálculo se realiza en la moneda de referencia de la clase de participaciones. La rentabilidad en otras monedas puede aumentar o disminuir como consecuencia de las fluctuaciones de los tipos de cambio. Los datos de rentabilidad se han calculado sobre la base de la reinversión de eventuales distribuciones. Tienen en cuenta los costes incurridos a nivel del fondo (por ejemplo, las comisiones de gestión).

La rentabilidad neta incluida la prima (prima de emisión max. 2.00%) representa la rentabilidad después de deducir las comisiones.

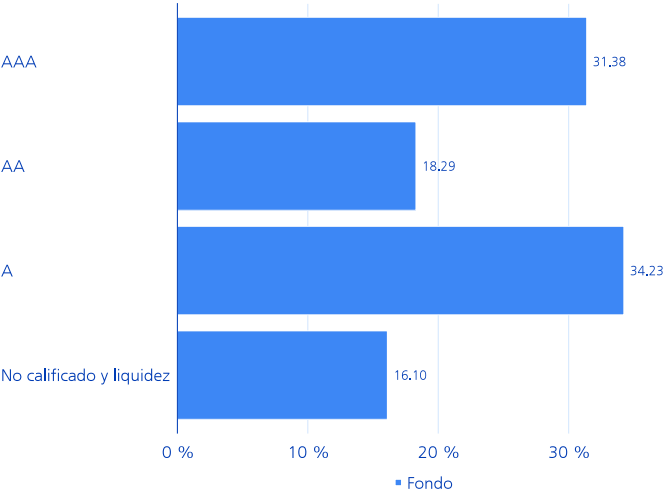
Fuente: Swisscanto Fund Management Ltd.

Breakdowns

Desglose del plazo restante en % *



Desglose por calificación crediticia en % *



Los mayores deudores en %

	Fondo
Canadian Imperial Bank of Commerce	5.89
Banco de Credito e Inversiones SA	5.38
Zürcher Kantonalbank	5.15
Banco Santander SA - Chile	4.95
Banque Federative du Credit Mutuel SA	4.24
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG	3.85
MetLife Inc	3.75
Andina de Fomento Corp	3.45
Royal Bank of Canada	3.17
Korea Development Bank	3.08

Desglose por categoría de inversión en % *

	Fondo
Bonos	91.96
Liquidez	8.04

* Las indicaciones sobre las distribuciones se encuentran en la explicación sobre el fondo.

Explicaciones de la política de sostenibilidad

Política de sostenibilidad / Características de sostenibilidad

En la implementación de la política de sostenibilidad se distinguen dos características, cada una aplicando diferentes enfoques de sostenibilidad. La característica «Responsable» incluye típicamente la aplicación de criterios de exclusión, el análisis ESG sistemático como parte integral del proceso de inversión y una reducción en la intensidad de CO₂e de las inversiones. La característica «Sustainable» incluye típicamente, además de los enfoques mencionados anteriormente, la aplicación de exclusiones aún más extensas y se enfoca en los líderes de los ODS y ESG. Para la aplicación de los enfoques de sostenibilidad, consulte las siguientes explicaciones.

En Suiza, somos coherentes con los objetivos de sostenibilidad de acuerdo con el «Reglamento de Autorregulación de AMAS sobre Transparencia y Divulgación para Inversiones Colectivas con un Enfoque Relacionado con la Sostenibilidad» de la siguiente manera:

- Productos de inversión con la característica «Responsable», a través de la reducción de CO₂e mediante el enfoque de sostenibilidad «orientación climática» (reducción de CO₂e a lo largo del tiempo) y/o «positive screening» (intensidad de CO₂e inferior al índice de referencia correspondiente).
- Productos de inversión con la característica «Sustainable», además de los enfoques mencionados anteriormente, mediante la alineación de las inversiones con los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas (SDG Leaders) y/o criterios de prácticas económicas sostenibles (ESG Leaders) por medio del enfoque de sostenibilidad «Best-in-Class», o mediante la alineación de las inversiones con los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas (SDG Leaders) y/o «Theme Adopters». a través del enfoque de sostenibilidad «inversiones temáticas».

Stewardship – Voting / Engagement



De conformidad con las directrices de engagement de Asset Management de Zürcher Kantonalbank, se mantiene un diálogo activo con los órganos de dirección de las empresas. Las empresas son invitadas, en particular, a definir objetivos ambiciosos de reducción de emisiones de gases de efecto invernadero, a implementarlos de forma sistemática y a informar sobre ellos con transparencia. Nuestras actividades y directrices de engagement se publican en nuestra página web: products.swisscanto.com/products/product/documents Los derechos de voto se ejercen de conformidad con la política de voto de Swisscanto, basada en principios suizos e internacionales de gobierno corporativo, así como en los Principios para la Inversión Responsable de las Naciones Unidas (UN PRI). En los mercados extranjeros, el umbral para el ejercicio de los derechos de voto se sitúa en 2 millones de CHF por posición en acciones. Para las acciones suizas, Swisscanto ejerce sistemáticamente sus derechos de voto. La información relativa al ejercicio de los derechos de voto está disponible en: swisscanto.com/voting

Controversias – Exclusiones (Responsable)



En esta cartera se aplican criterios de exclusión conforme al enfoque Responsable. El objetivo es evitar inversiones en actividades y prácticas empresariales controvertidas e integrarlas en el proceso de inversión mediante criterios de exclusión. Estas actividades se identifican y se examinan cuidadosamente mediante fuentes de datos externas (por ejemplo, MSCI ESG Research) y sobre la base de la lista de recomendaciones de la Asociación Suiza para las Inversiones Responsables. Más información al respecto está disponible en la página específica sobre criterios de exclusión, en el «Sustainability Report» o en nuestro documento "Exclusion criteria to avoid controversies": products.swisscanto.com/products/product/documents

ESG – Integración ESG



El análisis sistemático de los criterios ESG forma parte integrante del proceso de inversión activa, con el objetivo de identificar de forma temprana los riesgos y oportunidades derivados de las tendencias ESG. Los criterios pueden abarcar las dimensiones medioambientales («E» de Environment), social («S» de Social) y de gobernanza («G» de Governance). La integración ESG complementa el análisis financiero y contribuye a una toma de decisiones de inversión más fundamentada.

Clima – Orientación climática (<2 °C)



En línea con el Acuerdo de París sobre el clima, la actividad de inversión de la cartera está orientada a reducir la intensidad de CO₂e de las inversiones en al menos un 4% anual. El objetivo de la estrategia de inversión se basa en la intensidad de CO₂e del universo de inversión a finales de 2019.

ODS – Best-in-Class (Líderes en ODS)



Este enfoque tiene como objetivo generar rentabilidad mediante la inversión en empresas y estados con utilidad social (líderes en ODS). Los líderes en ODS constituyen, junto con los líderes en ESG, el «universo de inversión sostenible». Los líderes en ODS aprovechan su capacidad de innovación para desarrollar productos y servicios respetuosos con el medio ambiente y la sociedad. De este modo, contribuyen al cumplimiento de uno o varios Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas (ODS).

Nota:

- Las características y enfoques de sostenibilidad mostrados en un color más claro no son aplicables al patrimonio presente.

AMAS

Asset Management Association Switzerland

Ámbito de aplicación y más información sobre la política de sostenibilidad

Los enfoques de sostenibilidad se aplican a una proporción significativa de los activos. Puede encontrar información complementaria adicional específica de cada producto sobre estos enfoques y su alcance en la documentación legal correspondiente en products.swisscanto.com.

Equivalentes de CO₂ (CO₂e)

Los equivalentes de CO₂ (CO₂e) son una unidad de medida utilizada para estandarizar el impacto climático de los gases de efecto invernadero. En el cálculo de las intensidades de CO₂e, se incluyen los gases de efecto invernadero con impacto en el calentamiento global de acuerdo con la norma internacional «Greenhouse Gas Protocol» (GHG Protocol) (medidos en CO₂e).

ESG

ESG son las siglas en inglés de los aspectos medioambiental (E), social (S) y de gobierno corporativo (G).

Asociación Suiza para la Inversión Responsable

La Asociación Suiza para la Inversión Responsable es una asociación de inversores institucionales fundada en 2015. La asociación presta servicios a sus miembros para que puedan alinear sus decisiones de inversión con el medio ambiente, la sociedad y la economía.

Swisscanto Sustainability Rating

La Clasificación de Sostenibilidad de Swisscanto proporciona información sobre el nivel actual de sostenibilidad de la cartera. Se calcula a partir de los valores de los activos colectivos y los valores individuales contenidos en la cartera y se clasifica en siete clases de sostenibilidad, de la A (nivel más alto) a la G (nivel más bajo). Para calcular la calificación, las empresas y los países se evalúan en función de los cuatro pilares de nuestra investigación sobre sostenibilidad: áreas de negocio controvertidas (Controversia), gobierno corporativo sostenible (ESG), emisiones de gases de efecto invernadero (Clima) e impacto de los productos en el medio ambiente y la sociedad (ODS). La Clasificación de Sostenibilidad de Swisscanto se recalcula una vez al final de cada trimestre. Más información en: products.swisscanto.com/products/product/documents

MSCI® ESG

Cierta información contenida en el presente documento (la "Información") procede de MSCI Inc., MSCI Solutions LLC o sus afiliadas ("MSCI"), o de proveedores de información (conjuntamente, las "Partes MSCI") y está protegida por sus derechos de autor; dicha Información puede haber sido utilizada para calcular puntuaciones, señales u otros indicadores. La Información es exclusivamente para uso interno y no podrá reproducirse ni difundirse, total o parcialmente, sin autorización previa por escrito. La Información no podrá utilizarse para, ni constituye, una oferta de compra o venta, ni una promoción o recomendación, de ningún valor, instrumento financiero o producto, estrategia de negociación o índice, ni deberá interpretarse como un indicio o una garantía de rendimientos futuros. Algunos fondos pueden estar basados en índices de MSCI o estar vinculados a los mismos, y MSCI puede ser remunerada en función de los activos bajo gestión del fondo u otros parámetros. MSCI ha establecido una barrera de información entre la investigación sobre índices y determinada Información. Ninguna de la Información, por sí sola, puede utilizarse para determinar qué valores o instrumentos financieros se deben comprar o vender ni el momento en que deben realizarse dichas operaciones. Para las divulgaciones regulatorias exigidas en virtud del Reglamento de la UE sobre las actividades de calificación ESG (Reglamento (UE) 2024/3005), visite www.msci.com/legal/sustainability-and-climate-resources-and-disclosures para consultar las divulgaciones sobre metodología y organización, y <https://one.msci.com> para las divulgaciones a nivel de calificación. La Información se proporciona "tal cual", y el usuario asume íntegramente el riesgo derivado de cualquier uso que haga o permita que se haga de la Información. Ninguna Parte MSCI garantiza ni asegura la originalidad, exactitud y/o integridad de la Información y cada una de ellas rechaza expresamente toda garantía, ya sea explícita o implícita. Ninguna Parte MSCI será responsable de cualquier error u omisión en relación con la Información contenida en el presente documento ni de daños directos, indirectos, especiales, punitivos, consecuenciales o de cualquier otro tipo (incluida la pérdida de beneficios), incluso si se le hubiera advertido de la posibilidad de tales daños.

Notas sobre el fondo

Inversores - Designación

Clientes de VV o inversores institucionales

Inversores - Descripción

La clase D se ofrece a todos los inversores institucionales y a todos los clientes de gestión de activos. La segunda letra «T» indica que la clase reinvierte los ingresos (acumulando). Se cobra una comisión de gestión a tanto alzado.

Comisión administrativa a tanto alzado (PVK)

El PVK remunera la gestión y administración del fondo, la gestión de activos y - si se remunera - la distribución del fondo, así como al banco depositario por los servicios que presta.

Total Expense Ratio (TER)

El Total Expense Ratio (TER) se refiere a los costos anuales que se cargan continuamente al patrimonio del fondo y se expresa como un porcentaje del patrimonio del fondo. La indicación corresponde al nivel del TER en el último ejercicio cerrado y no garantiza un nivel correspondiente en el futuro. En las clases de participaciones de fondos con domicilio en Luxemburgo, que se lanzaron en los últimos 12 meses, se muestra el TER esperado.

Swinging Single Pricing (SSP) Indirecto

Según la información que figura en los datos maestros del fondo, este fondo no tiene swinging single pricing (SSP). Sin embargo, no se puede descartar que se invierta indirectamente en un fondo objetivo con SSP.

Referencia comparativa

Se trata simplemente de un índice de referencia comparativo. La rentabilidad del fondo no depende del índice de referencia, especialmente en lo que respecta a la composición de la cartera.

Condiciones de licencia de proveedores de datos externos

Descargo de responsabilidad sobre índices de referencia - CORPORATE LSEG es el administrador de determinados índices y puntos de referencia, tal y como se describe en <https://www.lseg.com/en/ftserussell/benchmarks>. Ninguna otra información proporcionada, mostrada o contenida en cualquier Servicio LSEG está disponible para su uso como índice de referencia, ya sea en relación con un instrumento financiero, un contrato financiero o para medir el rendimiento de un fondo de inversión, o de cualquier otra manera que requiera la administración de la información pertinente por un administrador de índices de referencia en virtud del Reglamento de Índices de Referencia (el "Uso Prohibido"). LSEG no le concede ningún derecho a acceder o utilizar dicha información para el Uso Prohibido y, si lo hace, podría incumplir el Reglamento sobre índices de referencia y/o cualquier contrato que haya

suscrito con LSEG. Si tiene conocimiento de cualquier uso no autorizado de la información por parte de cualquier persona, debe notificarlo inmediatamente a LSEG y proporcionar los detalles que podamos requerir razonablemente para detener el uso no autorizado, si lo hubiera. Sin perjuicio de lo anterior, si ha adquirido una licencia directa de un proveedor externo que permita el uso no autorizado en relación con la información de dicho proveedor externo, usted es el único responsable del cumplimiento del Reglamento de Benchmark y LSEG no acepta ninguna responsabilidad por cualquier pérdida o daño que surja de o en relación con el uso no autorizado. LSEG y sus filiales no garantizan que la información se proporcione de conformidad con el Reglamento de Benchmark y no aceptan ninguna responsabilidad por cualquier pérdida o daño que surja de o en conexión con el uso no autorizado de la información. "Reglamento de Benchmark" significa, en relación con elEEE, el Reglamento 2016/1011 de la UE, en relación con el Reino Unido, el Reglamento de Benchmark del Reino Unido y, en relación con cualquier otro país, la legislación pertinente. Si tiene alguna duda sobre el significado de uso no autorizado o sus obligaciones en virtud del Reglamento de Benchmark, debe buscar asesoramiento profesional.

Explicación de los riesgos generales

La inversión difiere de una inversión en depósitos. La inversión está asociada a riesgos, en particular los de fluctuación del valor, el capital y los ingresos. Las inversiones en divisas están sujetas a las fluctuaciones de los tipos de cambio. Otros riesgos importantes son el riesgo de custodia y el riesgo de contraparte. Consulte la descripción detallada de los diversos riesgos enumerados en el folleto de venta.

Indicador de riesgo

Los datos históricos utilizados para calcular la categoría de riesgo y rentabilidad no pueden utilizarse como indicación fiable del perfil de riesgo futuro. La categoría de riesgo y rentabilidad indicada puede estar sujeta a cambios. La categoría de riesgo más baja no puede equipararse a una inversión sin riesgo. No existe garantía ni protección del capital. El riesgo de pérdida de capital corre a cargo del inversor.

Notas sobre los desgloses

– Puede haber pequeñas desviaciones debidas al redondeo.

Asignación de carteras

Todas las asignaciones se refieren al capital del fondo invertido ajustado al 100%. Pueden producirse pequeñas desviaciones en las diferencias debido al redondeo. La ponderación del mercado monetario puede incluir la exposición sintética de la estrategia de cobertura de renta variable.

Volatilidad

La volatilidad es una medida estadística del riesgo que indica en qué medida los rendimientos absolutos de una inversión o una cartera fluctúan en torno a su valor medio de media anual.

Sharpe Ratio

La ratio de Sharpe es una medida de rendimiento que muestra el exceso de rentabilidad ajustada al riesgo (diferencia entre la rentabilidad de la cartera y la rentabilidad sin riesgo) en relación con el riesgo de inversión asumido (volatilidad).

Duración modificada

La duración modificada indica el porcentaje en el que varía el precio de un bono si el nivel de los tipos de interés de mercado cambia en un punto porcentual.

Rendimiento

El rendimiento se refiere al rendimiento de la cartera ponderado por la duración en moneda local.

SFDR

Reglamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 27 de noviembre de 2019, sobre la divulgación de información relacionada con la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (SFDR)

Certificación ISO

La gestión de activos del Zürcher Kantonalbank cuenta con la certificación ISO 9001. La marca de garantía ISO 9001 asegura que el usuario autorizado dispone de un sistema de gestión que cumple los requisitos de un modelo de norma correspondiente y reconocido y que ha sido certificado/evaluado con éxito por la Asociación Suiza de Sistemas de Calidad y Gestión (SQS).

Otras explicaciones específicas

– El Fondo es un fondo del mercado monetario VNAV estándar. El fondo no depende de apoyo externo para garantizar su liquidez o mantener estable el VNAV por acción.

Menciones legales

Este documento tiene únicamente fines informativos y publicitarios. Está destinado a su distribución en España y no está dirigido a personas de otros países o individuos cuya nacionalidad o lugar de residencia prohíba el acceso a dicha información en virtud de la legislación aplicable. El fondo es un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM) en el sentido de la Directiva 2009/65/CE de la UE y está sujeto a la supervisión de la autoridad supervisora de Luxemburgo (CSSF). El fondo está registrado para su distribución en España ante la autoridad española de supervisión competente (CNMV).

Toda inversión conlleva riesgos, en particular los relacionados con las fluctuaciones de valor y de ingresos. Los riesgos se describen en el folleto de venta y en el documento de datos fundamentales. Los rendimientos y rentabilidades pasados no son garantía del éxito futuro de la inversión. Los datos de rentabilidad no tienen en cuenta las comisiones y gastos cobrados por la emisión y el reembolso de participaciones. El Ratio de Gastos Totales (TER) se refiere a los costes corrientes cargados a los activos del fondo (gastos de explotación) y se expresa como porcentaje de los activos del fondo. El TER indicado corresponde al nivel del último ejercicio o semestre cerrado y no garantiza un nivel equivalente en el futuro.

Este documento se ha elaborado con el cuidado habitual. No obstante, no se garantiza la exactitud ni la exhaustividad de la información contenida en el mismo, y se declina toda responsabilidad por daños y perjuicios derivados del uso de este documento. No constituye una oferta ni una recomendación de suscripción, reembolso, compra, tenencia o venta de instrumentos financieros. Se aconseja a los destinatarios que verifiquen la información -en caso necesario, con la ayuda de un asesor- en cuanto a su compatibilidad con sus circunstancias personales en términos de consecuencias legales, fiscales y de otro tipo.

El fondo descrito en este documento no está disponible para personas de EE.UU. de conformidad con la normativa pertinente.

Los documentos actuales del fondo (folleto de ventas, términos y condiciones, documento de datos fundamentales e informes anuales y semestrales) están disponibles de forma gratuita en <https://products.swisscanto.com/>. La información sobre los aspectos relacionados con la sostenibilidad de conformidad con el Reglamento (UE) 2019/2088 también está disponible en el mismo sitio web.

© 2026 Swisscanto Asset Management International S.A. Todos los derechos reservados.