PF Pension - ESG 75 Fund

Vorsorgefonds

Daten per 30.09.2026

PostFinance

Fondsbeschrieb

Der Fonds investiert weltweit in Geldmarktanlagen, Obligationen, Aktien und Schweizer Immobilien. Zu diesem Zweck wurden nachhaltige Benchmarks (ausser für Immobilien) definiert. Details dazu finden Sie in den (Halb-)Jahresberichten des Fonds. Der Fonds ist aktiv verwaltet. Der strategische Aktienanteil beträgt 75% und der strategische Anteil an Fremdwährungen beträgt 25%. Der Anteil an Aktienanlagen bewegt sich in Bandbreiten zwischen 60% und 90% des Nettovermögens. Der maximale Fremdwährungsanteil beträgt dabei 30%. Der Aktienanteil ist gestützt auf Art. 50 Abs. 4 BVV 2 höher als bei herkömmlichen Vorsorgefonds. Das Ziel des Fonds ist ein hohes Kapitalwachstum, ergänzt durch ein regelmässiges Einkommen durch Zins- und Dividendenerträge. Der Fonds eignet sich für Anleger:innen, die mehrheitlich in Aktien investieren möchten und bereit sind, ein erhöhtes Risiko zu tragen. Der Fonds ist nicht für Anleger:innen geeignet, die beabsichtigen, ihre Investition innerhalb eines Zeitraums von fünf Jahren zurückzuziehen.

Der Fonds strebt einen besseren ESG-Wert und einen niedrigeren CO2-Fussabdruck an als sein traditioneller, nicht explizit nachhaltiger Referenzindex.

Fondsdaten

ISIN	CH0316793139
Fondsvermögen in Mio.	CHF 918,51
Nettoinventarwert (30.09.2026)	CHF 197,65
Handel / Bewertung	Täglich
Fondsdomizil	Schweiz
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Fondsmanagement	UBS Asset Management Switzerland AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	13.06.2016
Fondswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr jeweils per	Ende März
Laufende Kosten per 15.09.2026 *	1.3% p.a.
Swinging Single Pricing (SSP)	Ja
Ausschüttung	Ja
Morningstar Rating™	★★★★☆
Nachhaltigkeit**	

* inklusive Vertriebsentschädigung zu Gunsten PostFinance von 1.01%.

** Explizit angestrebtes Nachhaltigkeitsziel

Bei diesen Fonds werden ökologische (E), soziale (S) und der verantwortungsvollen Unternehmensführung dienliche (G) Aspekte berücksichtigt.

Nicht bekannt/nicht nachhaltig

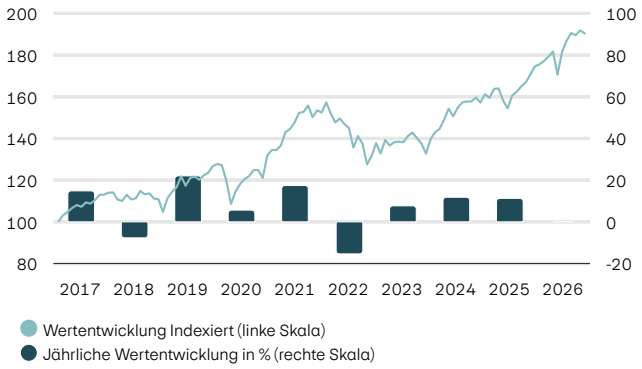
Schlüsselzahlen per 30.09.2026

Letzte Ausschüttung (Brutto) 02.06.2026	CHF	1,16
Modified Duration		0,81
Volatilität 3 Jahre		8.61%
Sharpe Ratio 3 Jahre		1,25

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.

Quelle: Morningstar



Wertentwicklung in Prozent

2023	2024	2025	Seit Jahresbeginn	Seit Lancierung	3 Jahre	5 Jahre
7.66%	11.59%	11.04%	7.49%	102.23%	38.48%	26.77%

MSCI ESG RATINGS

AA

CCC	B	BB	BBB	A	AA	AAA

Mehr Informationen zu den ESG-Ausprägungen finden Sie im zuletzt veröffentlichten ESG Report des Fonds.

Risikoindikator

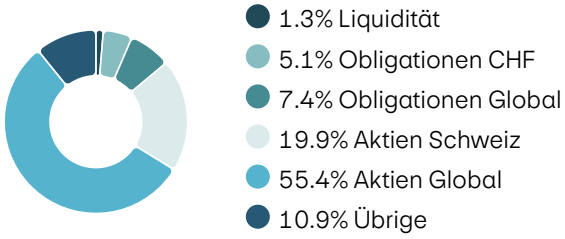
Niedrigeres Risiko | Höheres Risiko

1	2	**3**	4	5	6	7

Der Summary Risk Indicator (SRI) für dieses Produkt ist 3 von 7, dies ist eine Risikoklasse im mittleren bis unteren Bereich. Weitere Informationen zum SRI finden Sie im zuletzt veröffentlichten Basisinformationsblatt des Fonds.

Fondsstruktur nach Instrumenten in %

per 30.09.2026



Die 5 grössten Aktienpositionen

per 30.09.2026

Nvidia	4.94%
Microsoft	3.41%
TSMC	3.31%
Roche	2.72%
Novartis	2.54%

Die 5 grössten Schuldner

per 30.09.2026

Pfandbriefbank Schw. Hyp. Inst. AG	0.85%
United States Treasury Note/Bond	0.84%
Swiss Confederation Government Bond	0.71%
Pfandbriefzentrale Schw. Kantonalb. AG	0.64%
Japan Government Ten Year Bond	0.17%

Vorteile

Beim PF Pension - ESG 75 Fund handelt es sich um einen Strategiefonds, welcher verschiedene Anlageklassen, Regionen, Länder und Währungen in einer Lösung vereint. Neben einer breiten Streuung der Anlagen profitiert der Fonds vom Know-how von erfahrenen Finanzspezialisten und einem strukturierten Investitionsprozess. Durch die professionelle Verwaltung wird der Fonds laufend kontrolliert, überwacht und die Einhaltung der gesetzten Bandbreiten sichergestellt. Der Fonds bindet ökologische (E), soziale (S) und der verantwortungsvollen Unternehmensführung (G) dienliche Aspekte ein und strebt einen besseren ESG-Wert und einen niedrigeren CO2- Fussabdruck an als sein traditioneller Referenzindex an.
Der Fonds bietet im Rahmen des Vorsorgekonto 3a die Möglichkeit, die Anteile bei der Pensionierung zu behalten und diese kommissionsfrei in ein normales Wertschriftendepot zu übertragen.

Risiken

Der PF Pension - ESG 75 Fund kann in Anleihen unterschiedlicher Kreditqualität,
Geldmarkt-instrumente, Aktien und alternative Anlagen investieren und daher grossen Wertschwankungen unterliegen. Dies setzt eine entsprechende Risikobereitschaft und -fähigkeit voraus. Der Wert eines Anteils kann unter den Einstandspreis fallen. Änderungen des Zinsniveaus beeinflussen den Wert des Portfolios. Der Wert eines Anteils kann durch Währungsschwankungen beeinflusst werden. Anleihen bergen nach allgemeiner Auffassung ein Kreditrisiko (z.B.: potentieller Verlust bei Konkurs von Emittenten). Der Fonds kann in Anlagen mit geringer Liquidität investieren, deren Veräusserbarkeit unter erschwerten Marktbedingungen eingeschränkt sein könnte. Der Fonds kann Derivate einsetzen, wodurch Anlagerisiken reduziert werden oder zusätzlich entstehen können (u.a. Risiko eines Konkurses der Gegenpartei). Der Fonds unterliegt Risiken aufgrund operationeller oder menschlicher Fehler, die sowohl bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft oder einer Verwahrstelle oder anderen Dritten auftreten können. Jeder Fonds weist spezifische Risiken auf. Weitere Details zum Fonds und den Risiken entnehmen Sie dem Basisinformationsblatt (PRIIP KID), dem Prospekt und der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten».

Glossar

Ausschüttung
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.

ISIN
Die ISIN-Nummer ist die internationale Kennziffer für Wertpapiere. Sie dient der eindeutigen Identifizierung von Wertschriften. In der Schweiz zur Identifizierung ebenfalls oft verwendet wird die Valorennummer.

Modified Duration
Die ‚modified' oder modifizierte Duration drückt den Einfluss einer Zinssatzveränderung von ± 1% auf das Portfolio oder einzelne Obligationen aus. Diese Kennzahl ist somit eine Sensitivitätszahl, denn sie drückt hier aus, wie stark (in %) sich der Wert des Obligationenanteils durch die Marktzinsveränderung reduziert oder erhöht.

MSCI ESG Fonds-Rating
Das MSCI ESG Fund Rating ist ein unabhängiges Rating von Fonds. Es misst die Widerstandsfähigkeit von Anlagefonds gegenüber langfristigen Risiken und Chancen in Bezug zu Umwelt-, Sozial- und Governance-Fragen (ESG). Das MSCI ESG Rating wird in Ratingkategorien umgesetzt (z. B. AAA = 8,6-10). Die ESG Ratings reichen von Anführer (AAA, AA), Durchschnitt (A, BBB, BB) zu Nachzügler (B, CCC).

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 zusammen. Bei ausschüttenden Fonds erfolgt die Berechnung der Performance in der Annahme, dass eine Wiederanlage (ohne Verrechnungssteuerabzug) der Ausschüttungen erfolgt.

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.

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 kann aus steuerlicher Sicht relevant sein (z.B. in Bezug auf die Verrechnungssteuer). Alle PostFinance Fonds haben ihr Domizil in der Schweiz.

Laufende Kosten
Die laufenden Kosten umfassen wiederkehrende Ausgaben wie Verwaltungsgebühren, Gebühren im Zusammenhang mit ausgelagerten Vereinbarungen wie Honorare für Anlageberater, Verwahrstellen- und Prüfungsgebühren sowie Unterhaltskosten. Die laufenden Kosten beinhalten keine Transaktionskosten, Ein- und Ausstiegsgebühren oder Performancegebühren.

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.

Sharpe Ratio
Die Sharpe Ratio ist eine Kennzahl zur Leistungsanalyse des Fonds. Für die Berechnung der Zahl wird die Überrendite (Fondsrendite abzüglich risikoloser Zins) des Fonds mit dessen Volatilität verglichen. 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.

Volatilität
Die Volatilität ist eine Risikokennzahl für die Schwankungen der Fondsrendite innerhalb eines bestimmten Zeitraums. Je höher die Volatilität, desto höher auch die Kursschwankungen und der mögliche Ertrag/Verlust. Die Portfoliotheorie besagt, dass ein höherer Ertrag nur mit einem grösseren Risiko erkauft werden kann.

Rechtliche Hinweise

Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um **Werbung**.

Die enthaltenen Informationen und Aussagen dienen ausschliesslich Informationszwecken und stellen weder eine Einladung zur Offertstellung noch eine Aufforderung, ein Angebot oder eine Empfehlung dar zum Abschluss einer Dienstleistung, zum Kauf/Verkauf von irgendwelchen Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten, oder zur Vornahme anderweitiger Transaktionen. Diese Informationen berücksichtigen weder die spezifischen oder künftigen Anlageziele noch die steuerliche oder finanzielle Lage oder die individuellen Bedürfnisse der einzelnen Empfänger:innen und sind daher keine geeigneten Grundlagen für Investmententscheide. Wir empfehlen Ihnen daher, vor jeder Investition Ihre Finanz- oder Steuerberater:in zu konsultieren. Der Kurs, der Wert und der Ertrag von Anlagen können schwanken. Investitionen in Finanzinstrumente unterliegen gewissen Risiken und garantieren nicht die Erhaltung des investierten Kapitals oder gar eine Wertsteigerung. Sämtliche durch die PostFinance AG angebotenen Anlagedienstleistungen und Finanzinstrumente stehen US-Personen und anderen Personen mit Wohnsitz oder Steuerpflicht ausserhalb der Schweiz nicht zur Verfügung und werden diesen weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert. Die PostFinance Fonds sind nach schweizerischem Recht aufgelegt. Prospekte und KIID resp. BIB, die Vertragsbedingungen sowie die Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei den Operations Centers PostFinance sowie über alle PostFinance-Filialen bzw. bei UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Investitionen in ein Produkt sollten nur nach gründlichem Studium des aktuellen Prospekts erfolgen. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Kommissionen und Kosten wirken sich nachteilig auf die Performance aus. Das vorliegende Dokument wird mit geschäftsüblicher Sorgfalt von PostFinance AG in Zusammenarbeit mit sorgfältig ausgewählten Drittparteien erstellt. Die PostFinance AG kann jedoch keine Gewähr für die Korrektheit und Vollständigkeit dieser Informationen übernehmen und schliesst dafür jede Haftung im gesetzlich zulässigen Masse aus.

Bestimmte Informationen ©2025 MSCI ESG Research LLC. Wiedergabe mit Genehmigung.

Die Produkte der MSCI ESG Research LLC («MSCI ESG») Fund Ratings (die «Informationen») liefern Umwelt-, Sozial- und Governance-Daten zu zugrunde liegenden Wertpapieren innerhalb von weltweit mehr als 36'000 Multi-Asset-Class Mutual Funds und ETFs. MSCI ESG ist ein registrierter Anlageberater gemäss dem Investment Advisers Act von 1940. MSCI ESG-Materialien wurden weder der US-amerikanischen SEC noch einer anderen Aufsichtsbehörde vorgelegt oder von dieser genehmigt. Die hierin enthaltenen Informationen stellen weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder Produkten dar. Ebenso wenig sind sie als Empfehlung oder Bewerbung von Handelsstrategien zu verstehen. Darüber hinaus dürfen sie nicht als Zusicherung oder Garantie für zukünftige Wertentwicklungen, Analysen, Prognosen oder Vorhersagen ausgelegt werden. Keine der Informationen sollte für sich genommen dazu verwendet werden, zu entscheiden, welche Wertpapiere zu kaufen oder zu verkaufen oder wann diese zu kaufen oder zu verkaufen sind. Die Informationen werden «wie besehen» bereitgestellt, und der Nutzer trägt das gesamte Risiko, das sich aus der Verwendung oder der Erlaubnis zur Verwendung dieser Informationen ergibt.

© 2025 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten. Für die hierin enthaltenen Informationen gilt: (1) Sie sind Eigentum von Morningstar und/oder ihren Datenanbietern, (2) sie dürfen nicht vervielfältigt oder weitergegeben werden, und (3) es wird nicht zugesichert, dass sie richtig, vollständig oder aktuell sind. Morningstar und ihre Datenanbieter haften nicht für Schäden oder Verluste, die aus der Verwendung dieser Informationen entstehen. In der Vergangenheit erzielte Ergebnisse bieten keine Gewähr für künftige Ergebnisse.

PostFinance AG
Mingerstrasse 20
3030 Bern

Telefon +41 58 448 1414
www.postfinance.ch

PostFinance