

Bildungsinitiative der Kantonalbanken

Nachhaltig investieren und gleichzeitig
Kindern Zugang zu Bildung ermöglichen

August 2026

#258MillionDreams

258 Millionen

**Kinder im Schulalter, die
von Krisen betroffen sind**



Bildung – Grundlage für Frieden und Wachstum

258 Millionen von Konflikten und Krisen betroffene Kinder & Jugendliche benötigen dringend Bildungsunterstützung¹.



Bildung ist ein Grundrecht – wirtschaftliche und soziale Entwicklung sind ohne Bildung nicht möglich.



Bildungszugang, die Fähigkeit zur Konfliktbewältigung und zur Regulation von Emotionen verringern die Gefahr der Radikalisierung.



Fehlender Bildungszugang und mangelnde Zukunftsperspektiven sind Hauptgründe für Migration.

¹Schätzung Education Cannot Wait, per Juni 2026



Gemeinsames Engagement

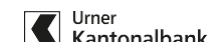
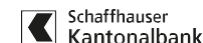
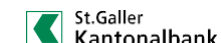
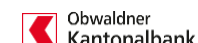
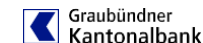
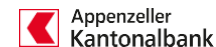
der offiziellen Schweiz* ...



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Direktion für Entwicklung
und Zusammenarbeit DEZA

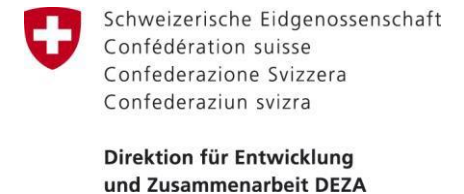
... und der Kantonalbanken



* Die Direktion für Entwicklung und Zusammenarbeit (DEZA) im Eidgenössischen Departement für auswärtige Angelegenheiten (EDA) unterstützt Education Cannot Wait (ECW) und repräsentiert die offizielle Schweiz in ECWs Steuerungsgremien. Die DEZA ist finanziell nicht an der Bildungsinitiative der Kantonalbanken beteiligt.

Gemeinsames Engagement

- Die offizielle Schweiz setzt sich für hochwertige und nicht diskriminierende Bildung für alle Menschen ein und trägt damit zum Bildungsziel (SDG 4) der Agenda 2030 bei.
- Zur Erreichung ihrer Bildungsziele arbeitet die Schweiz zusammen mit Regierungen der Partnerländer, Zivilgesellschaft und Privatsektor, multilateralen Organisationen, internationalen und nationalen Netzwerken sowie Forschungsinstitutionen.
- Ein wichtiger Partner ist «Education Cannot Wait» (ECW), der globale Fonds der Vereinten Nationen für Bildung in Notsituationen und Langzeitkrisen.
- Die Anlagelösung «Bildungsinitiative der Kantonalbanken»¹ strebt eine langfristige Zielrendite² an, die nebst einer jährlichen Spende an ECW auch die Chance auf eine Wertsteigerung beinhaltet.
- Die Direktion für Entwicklung und Zusammenarbeit (DEZA) im Eidgenössischen Departement für auswärtige Angelegenheiten unterstützt die Bildungsinitiative der Kantonalbanken gezielt durch:
 - einen regelmässigen strategischen Dialog mit Education Cannot Wait
 - Prüfung der Transparenz des Wirkungsreportings
 - Zugang zu bildungsnahen Investoren
 - Präsenz des Bildungsthemas auf globaler und nationaler Ebene



¹ Anteilsklasse «Education Initiative Swiss Cantonal Banks» des Anlagefonds «Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balance (CHF)» – ISIN: LU2825509388 / Valor: 135526688, zeichenbar ab 24.6.2024.

² Die Renditeerwartungen basieren auf den aktuellen Kapitalmarkterwartungen der Zürcher Kantonalbank.

«Die Kantonalbanken engagieren sich für Bildung»

Gemeinsames Engagement

- Die Kantonalbanken tragen die Bildungsziele des Bundes ideell mit.
- Gemeinsam engagieren sie sich bereits seit einigen Jahren für Bildung – namentlich für die Förderung der Finanzkompetenz junger Menschen.
- Eine grosse Mehrheit der Kantonalbanken unterstützt die neue Anlagelösung¹ mit Startkapital und Vertriebsleistung.
- Die Lösung wird unter der gemeinsamen Dachmarke der Kantonalbanken vermarktet. Dies stärkt die Wahrnehmung als verantwortungsbewusste Bankengruppe.

¹ Anteilsklasse «Education Initiative Swiss Cantonal Banks» des Anlagefonds «Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balance (CHF)» – ISIN: LU2825509388 / Valor: 135526688



Education Cannot Wait (ECW)

«Education Cannot Wait» ist ein globaler Fonds der Vereinten Nationen und wird vom UN-Kinderhilfswerk UNICEF verwaltet. Der Fonds wurde 2017 gegründet und sichert mit seinen Projekten Millionen von Kindern und Jugendlichen in Notsituationen den Zugang zu Bildung. Gleichzeitig setzt er sich für ein stärkeres gemeinsames politisches, operatives und finanzielles Engagement zugunsten der Bildungsbedürfnisse von Kindern und Jugendlichen in Krisengebieten ein. Der Schwerpunkt liegt dabei auf einer flexibleren, vernetzten und schnelleren Reaktion, die das Kontinuum zwischen humanitärer Hilfe und Entwicklung umfasst, um die Grundlage für nachhaltige Bildungssysteme zu schaffen.



**Unsere Anlagelösung zugunsten der Bildung: Swisscanto (LU) Portfolio Fund
Sustainable Balance CHF – Education Initiative Swiss Cantonal Banks**

**«Investieren, Spenden
und Wirkung erzielen»**

Unsere Lösung auf einen Blick

Nachhaltige, kapitalmarktbasierte Bildungsfinanzierung

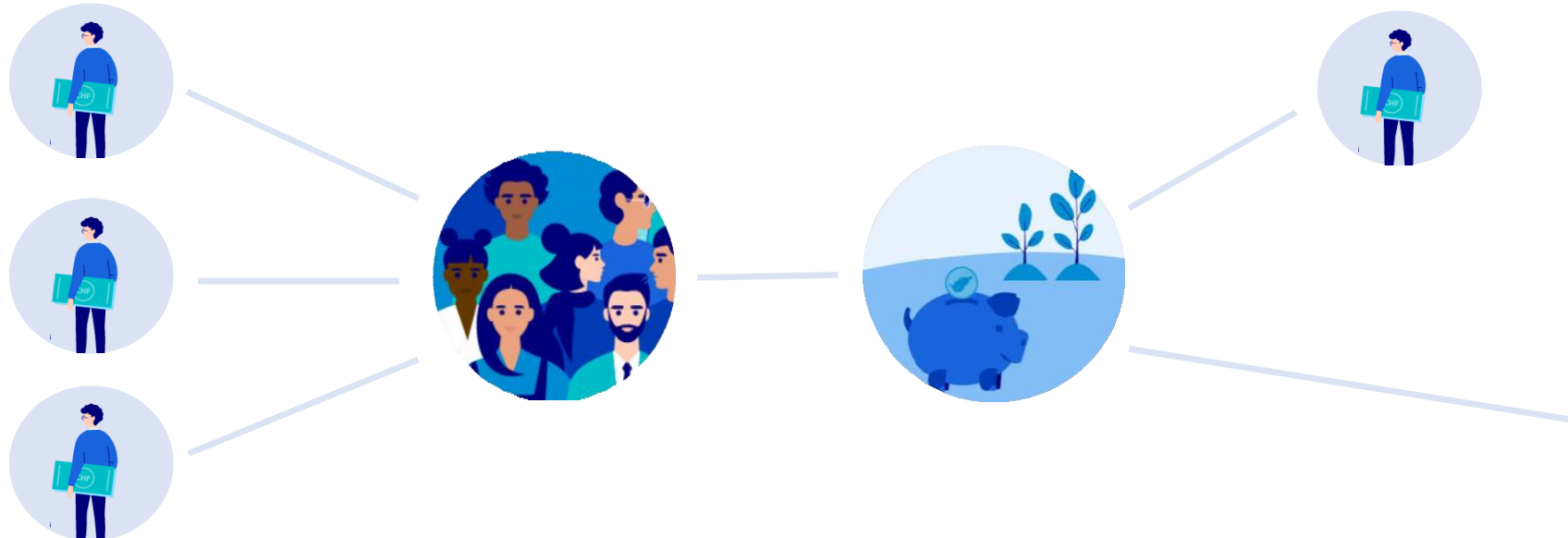
Von bestehenden
Einzel-Spendern ...

... zu vielen Investoren
(Fondslösung)

... Fokus auf Investitionen in
Unternehmen, welche die
Entwicklungsziele
unterstützen

... Renditechancen für
Investoren

...regelmässige Spende an
Bildungsprojekte von
Education Cannot Wait
(ECW)



The global fund for education in emergencies

Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balance CHF

Globale All-in-One Anlagelösung

Finanzen



Energie



Mobilität



Gesundheit



Ressourcen



Wissen



Aktive, breit diversifizierte Anlagelösung (z.B. Aktien und Anleihen) für ein ausgewogenes Risikoprofil.



Gezielte Selektion von Aktien und Anleihen durch 80 Anlagespezialisten und dediziertes Risikomanagement.



Sustainable Purpose Ansatz: Fokus auf Unternehmen und Staaten, die zu einer nachhaltigen Entwicklung beitragen und einen Lösungsbeitrag zu mindestens einem der 17 offiziellen Nachhaltigkeitsziele der Vereinten Nationen («SDG») leisten.



4.5%

erwartete jährliche
Zielrendite¹

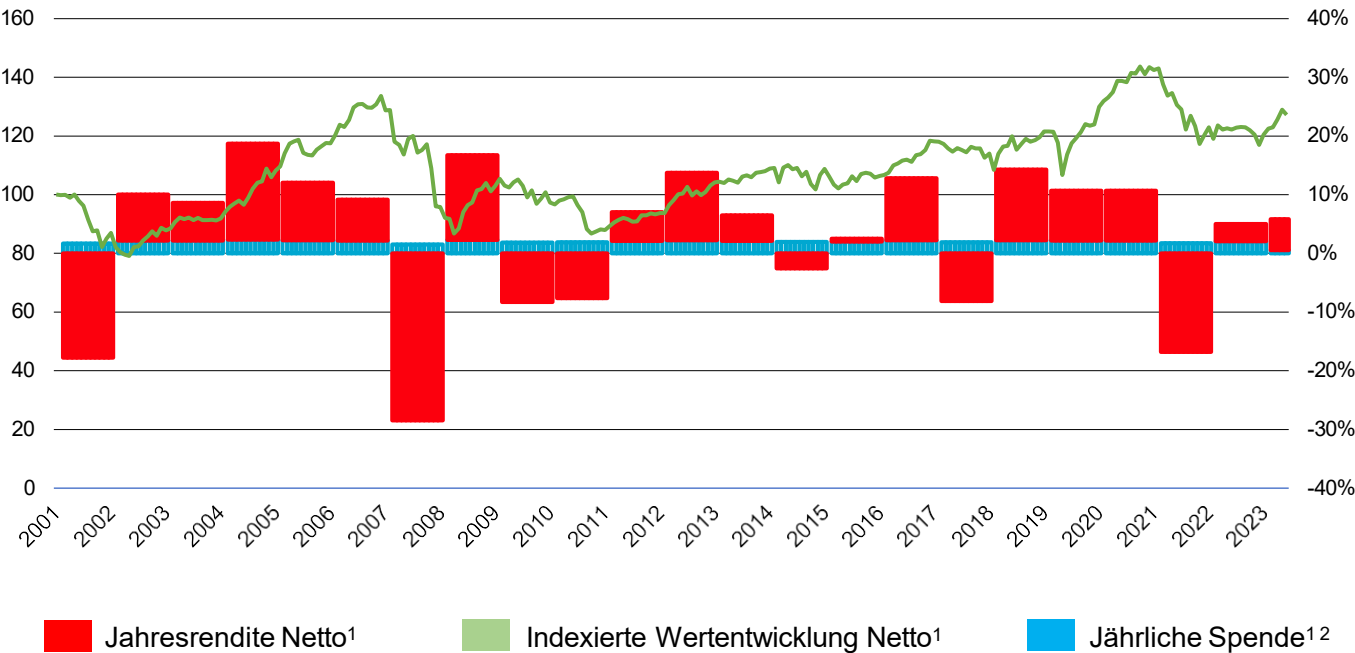
Bruttorendite

- Pauschale Verwaltungskommission (0.45%)
- Spende (2.00%)²

= Nettorendite Investoren³

**Bewährte nachhaltige Fondslösung
mit attraktivem Leistungsausweis**

Renditechancen für Investoren und regelmässige Spenden



¹ Vor dem Lancierungsdatum der Anteilsklasse per Ende Juni 2024 stellt die angegebene Performance eine Simulation aus der effektiv erzielten Brutto Performance des bestehenden Fonds Swisscanto Portfolio Fund Sustainable Balance (CHF) mit der Anteilsklasse AA in CHF seit November 2001 abzüglich einer pauschalen Verwaltungskommission von 0.45% p.a. und der monatlichen Abgrenzung der 2% Spende p.a. gemäss der neuen Anteilsklasse «Education Initiative Swiss Cantonal Banks» dar. Allfällige zusätzliche Kosten und Gebühren sind nicht berücksichtigt. Die historische Performance ist kein Indikator für die laufende oder zukünftige Performance.

² Die jährliche Spende über 2% des Nettovermögens der Anteilsklasse wird auf täglicher Basis berechnet und buchhalterisch abgegrenzt. Die Zahlung der Spende erfolgt jährlich. Aufgrund der täglichen Abgrenzung und je nach Entwicklung des Nettovermögens kann die Spende über die Zeit variieren.

Performance

01/07/2024 – 13/08/2026



Netto 9.4%

01.07.2024 – 13.08.2026



CHF 12.6 Mio.

Assets under Management
per 13.08.2026



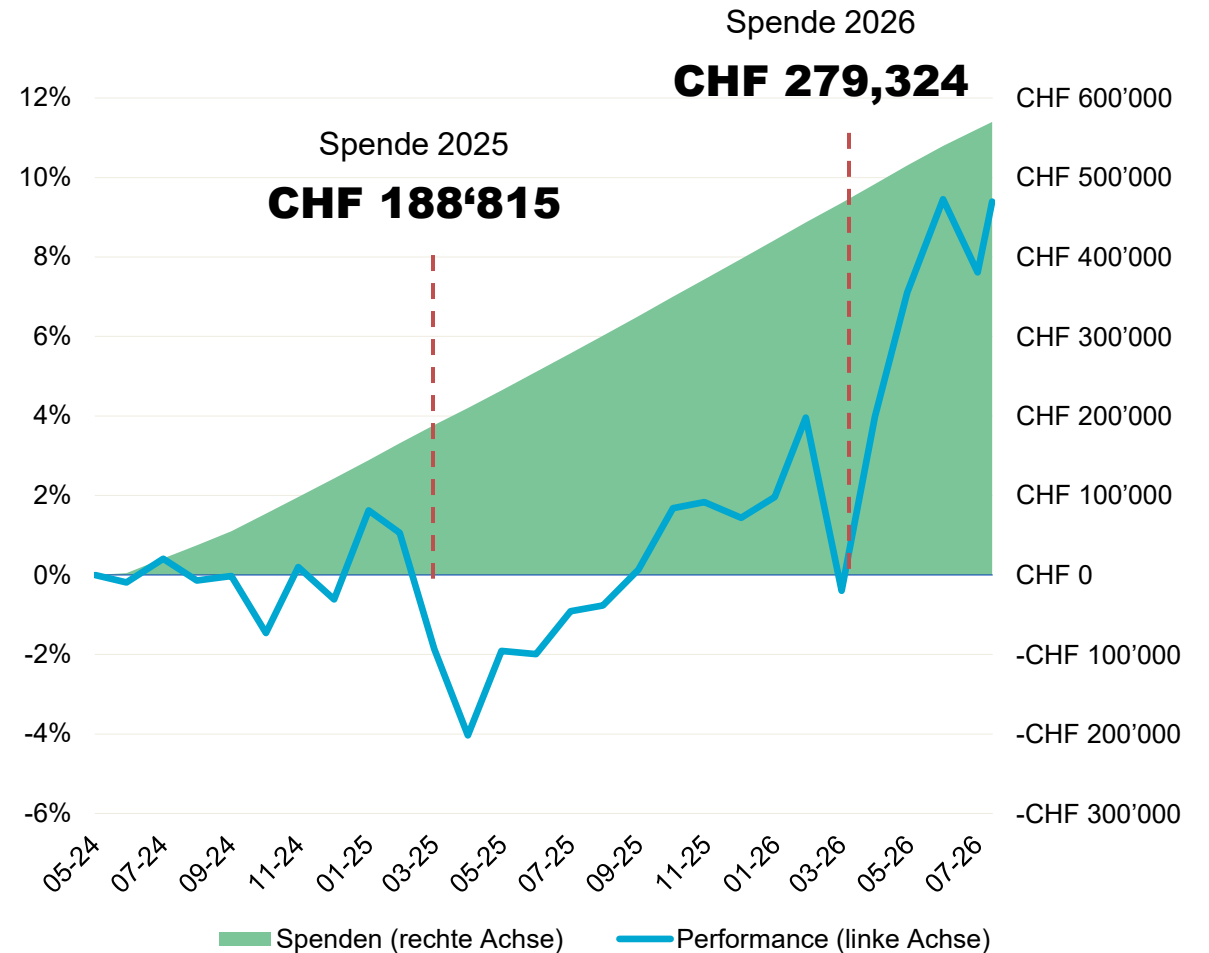
CHF 569'872

Aufgelaufene Spenden per
13.08.2026



7'598

Durch Spenden unterstützte
Kinder





Bildungsinitiative der Kantonalbanken

- Der **Zugang zu Bildung** ist für viele Kinder und Jugendliche nicht selbstverständlich.
- Bildung ist trotz seiner grossen Bedeutung das **finanziell am wenigsten unterstützte Nachhaltigkeitsziel** der Vereinten Nationen (SDG).
- Mit der Bildungsinitiative der Kantonalbanken¹ wird eine nachhaltige Anlagelösung geboten, die dank attraktiver Kapitalmarktrenditechancen **Anlegen und Spenden miteinander verbindet**.
- Mit dem **Fokus auf Unternehmen, welche einen Beitrag zu den Sustainable Development Goals (SDG)** der Vereinten Nationen leisten, wird das Fondsvermögen nachhaltig investiert und ist auf eine Zielrendite von 4.5%² pro Jahr ausgerichtet.
- Gleichzeitig wird jedes Jahr ein Teil des Fondskapitals (2%) an die Bildungsorganisation **«Education Cannot Wait»** gespendet. Diese ermöglicht Kindern und Jugendlichen in Krisensituationen Zugang zu Bildung.

¹ Anteilsklasse «Education Initiative Swiss Cantonal Banks» des Anlagefonds «Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balance (CHF)»
– ISIN: LU2825509388 / Valor: 135526688

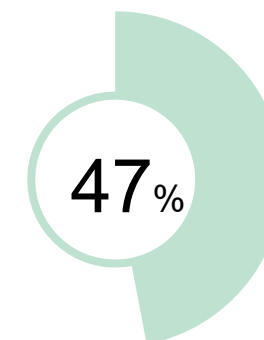
² Die Renditeerwartungen basieren auf den aktuellen Kapitalmarkterwartungen der Zürcher Kantonalbank.

Strategische Allokation

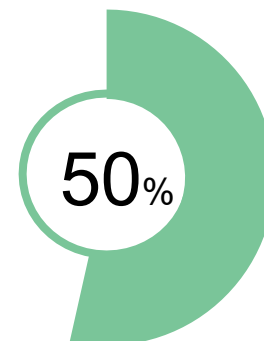
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balance (CHF)

Anlageklasse	Benchmark	Balance
Liquidität	SARON	3%
Obligationen CHF Foreign	Swiss Bond Index® Foreign AAA-BBB (TR)	23%
Obligationen Global ex CH hedged in CHF	Bloomberg Global Aggregate ex Switzerland Index (TR) hedged in CHF	21%
Obligationen Emerging Markets	JP Morgan Emerging Markets Global Bond Diversified Index (TR) in USD	3%
Obligationen Total		47%
Aktien Schweiz	Swiss Performance Index® (TR)	20%
Aktien Global ex CH hedged in CHF	MSCI World ex Switzerland Index (TR net) hedged in CHF	2%
Aktien Global ex CH	MSCI World ex Switzerland Index (TR net)	23%
Aktien Emerging Markets	MSCI Emerging Markets Index (TR net)	5%
Aktien Total		50%
Total		100%

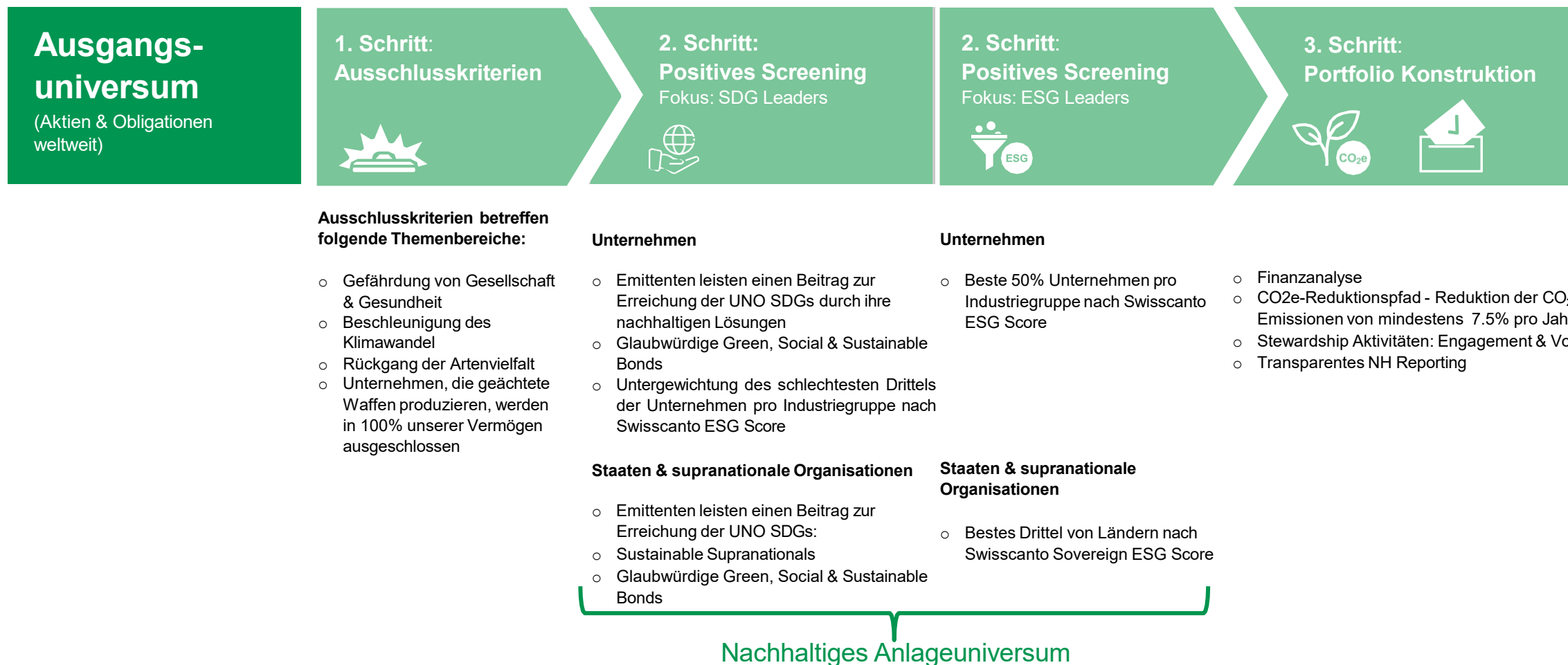
Obligationenanteil



Aktienanteil



Nachhaltigkeitsansatz



Investieren, spenden und Wirkung erzielen

Einfache all-in-one Lösung



Wirkungsvolle Spende entlang dem SDG 4 «Bildung»



Professionelles Portfoliomanagement



Stark reduzierte Verwaltungskommission



Transparente Spendenmethodik¹



Kontrolle dank Wirkungsreportings und DEZA-Prüfung



¹ inkl. Steuerruling «eingeschränkte Nutzniessung» mit 50% Anrechnung bei der Vermögenssteuer im Kanton Zürich, andere Kantone auf Anfrage.

Factsheet

Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balance – Education Initiative Swiss Cantonal Banks

ISIN LU2825509388, Valor 135526688

Reporting

Transparenz schafft Vertrauen

Wirkungs-Newsletter
vierteljährlich

Frequently Asked Questions (FAQ)
laufend

Factsheet
monatlich

Sustainability Reporting
vierteljährlich




Friends of Education

Bildungsinitiative der Kantonalbanken
Newsletter Mai 2026

Bildung finanzieren, Zukunft sichern

Weltweit stehen die Mittel für Entwicklungszusammenarbeit und humanitäre Hilfe auf dem Prüfstand: Gemäss einem Bericht der Organisation for Economic Cooperation and Development (OECD) ist die öffentliche Entwicklungshilfe 2025 gegenüber dem Vorjahr um rund 23 Prozent zurückgegangen. Damit fällt die Finanzierung in etwa auf das



Stand: Juni 2024

Swisscanto Portfolio Fund Sustainable Balance – Education Initiative Swiss Cantonal Banks

Q&A

Was ist die Bildungsinitiative der Kantonalbanken?

Die «Bildungsinitiative der Kantonalbanken» ist ein öffentlicher, nachhaltiger Mischfonds mit regelmässigen Spenden-Ausschüttungen an die etablierte Bildungsorganisation «Education Cannot Wait». Das Produkt ist als neue Anlageklasse lanciert worden und firmiert unter der Bezeichnung «Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balance CHF – Education Initiative Swiss Cantonal Banks». Mit der innovativen, kapitalmarktbasierten Lösung mobilisieren die Kantonalbanken privates Geld zugunsten der Bildung und erzielen in ihrem eigenen Kern- und Kompetenzgebiet Wirkung. Es ist ein gelungenes Beispiel für ein Private-Public-Partnership im Nachhaltigkeitsbereich.

Warum engagieren sich die Kantonalbanken bei dieser Initiative gemeinsam?

Die Kantonalbanken verbindet eine gemeinsame Geschichte und gemeinsame Werte. Alle 24 Institute anerkennen die Relevanz von Bildung und tragen die Ziele des Bundes mit. Mit der neuen Anlagelösung zugunsten der Bildung unterstreichen sie dies.

Die Förderung der Bildung ist zudem seit mehreren Jahren ein gemeinsamer Wert der Gruppe. Koordiniert durch den Verband der Schweizerischen Kantonalbanken (VSKB) engagieren sich die Banken zugunsten der Finanzkompetenz junger Menschen. Hier arbeiten wir unter anderem mit den Lehrerverbänden zusammen und stellen Schweizer Schulen gratis Unterrichtsmaterialien zur Verfügung.

Wie engagieren sich die Kantonalbanken?

Die Kantonalbanken unterstützen die neue Anlagelösung kumuliert mit einem Startkapital von 10 Millionen Franken und haben zugesagt, ihr Kapital bis mindestens Ende 2026 im Fonds zu belassen. Entsprechend erreicht das Produkt bereits bei Lancierung ein Mindestvolumen, welches einen signifikanten, stabilen Spendenbeitrag garantiert. Gleichzeitig unterstützt ein Teil der Kantonalbanken das Produkt mit Vertriebsleistung.

Auf Basis des gemeinsamen Commitments, des gemeinsamen Startkapitals und des hauptsächlichsten Vertriebs durch die Kantonalbanken wird die Lösung (wo rechtlich möglich) unter der gemeinsamen Dachmarke geführt, d.h. das rote K-Signet und den Brand «Kantonalbanken». Produktinhaber Produkts ist die Zürcher Kantonalbank.

Pourquoi l'éducation est-elle si importante?

L'éducation de base est un droit humain fondamental et un outil puissant d'autonomisation individuelle et de développement social et économique. Elle est souvent considérée comme le meilleur investissement public, ayant un impact sur un large éventail de domaines, notamment l'égalité entre les hommes et les femmes, la citoyenneté et la santé. L'éducation offre un potentiel infini pour changer les trajectoires de vie et sortir les gens de la pauvreté.

1 Bildungsinitiative der Kantonalbanken



by Zürcher Kantonalbank

Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balance (CHF) AA

Gemischt | ausschüttend | Februar 2024

Fondsbeschreibung

Das Anlageziel des Teilfonds besteht darin, langfristig Kapitalgewinne und Erträge zu erzielen. Der Fonds investiert weltweit in Obligationen, Geldmarktinstrumente und Aktien. Im Fokus stehen Unternehmen, die mit ihren Produkten und Dienstleistungen einen wesentlichen Beitrag zur Erfüllung der UNO Nachhaltigkeitsziele leisten (Sustainable Purpose Investing). Mindestens 35% und höchstens 75% des Vermögens wird investiert in fest oder variabel verzinsliche Forderungswertpapiere und mindestens 25% und höchstens 65% des Vermögens in Beteiligungswertpapiere von Emittenten weltweit.

Profil/Eignung

Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, welche – mindestens einen mittelfristigen Anlagehorizont haben – den Fokus auf ökologische und soziale Nachhaltigkeit setzen und dabei auf den Ertrag von Obligationen bauen und gleichzeitig von Aktienkursgewinnen profitieren möchten. – sowohl ein Kapitalwachstum als auch ein regelmässiges Einkommen interessant sind. – bereit sind, Kurschwankungen in Kauf zu nehmen.

Risikoindikator

sehr  hoch

Produktionen und Nachhaltigkeitsansätze in Anwendung

Bei der Auswahl von Anlagen kommen die nachfolgend illustrierten und in den «Erläuterungen zu Produktionen und Nachhaltigkeitsansätzen» beschriebenen Produktionen und Ansätze zur Anwendung.

Fondsdaten	CHF
ISIN pro Anteil (24.02.2024)	CHF 205.25
52-Week-Hoch (29.02.2024)	CHF 205.25
52-Week-Tief (26.10.2023)	CHF 189.01
Fondstyp	Laufend
Referenzwährung Anteilklasse	CHF
Fondswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	31.03.
ISIN Nummer	1001190171
ISIN Nummer	1001190171
ISIN Nummer	1001190171
Lancierungsdatum Anteilklasse	30.11.2001
Lancierungsdatum Fonds	30.11.2001
Start Performanzenkommission	01.12.2001
Klassenertrag (Mo.)	CHF 162.94
Fortführungsbeitrag (Mo.)	CHF 258.24
Auswärtige Anteile	799.624.485
Letzte Ausschüttung (18.07.2023)	CHF 0.25
SPOR	Anteil 9
Provision Management Fee p.a.	1.30%
Provision Verwaltungsgeheim p.a.	1.45%
Total Expense Ratio p.a.	1.49%
Swisscanto Single Price	Anteil 9
Verwaltungsgesellschaft	Swisscanto Asset Management International S.A., Luxemburg
Portfolio Management	Zürcher Kantonalbank
Depotbank	CACBS Investor Services Bank S.A.

Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balance (CHF) AA
Februar 2024 | Ausgabe Schweiz

Swisscanto by Zürcher Kantonalbank
Seite 1 / 6



by Zürcher Kantonalbank

Sustainability Reporting

Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Ambition (CHF)

per 30.06.2022

Benchmark Customized Benchmark

Portfolio Gewicht Corporate 91.53%

Portfolio Gewicht Sovereign 8.47%

Produktlinie und Nachhaltigkeitsansätze in Anwendung

Bei der Auswahl von Anlagen kommen die nachfolgend illustrierten und in den Erläuterungen zu Produktionen und Nachhaltigkeitsansätzen beschriebenen Produktionen und Ansätze zur Anwendung.

Auszeichnungen

Sustainability Reporting
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Ambition (CHF)

Swisscanto by Zürcher Kantonalbank
1/12

**«Setzen Sie mit uns
ein Zeichen zugunsten
der Bildung – jeder
Beitrag zählt»**

Rechtliche Hinweise

Bilder: ©Unicef Moldau/Dogoter: S. 1, 3, 7 und 9 ; ©ECW: S. 8, 15 und 18; ©UNICEF Äthiopien /Demissew Bizuwerk: S. 4; ©Unicef Äthiopien: S. 10; ©Swisscanto: S. 13

Disclaimer: Dieses Dokument dient Informations- und Werbezwecken. Es stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung zum Erwerb, Halten oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder zum Bezug von Produkten oder Dienstleistungen dar, noch bildet es eine Grundlage für einen Vertrag oder eine Verpflichtung irgendwelcher Art. Die in diesem Dokument beschriebenen Produkte und Dienstleistungen sind für US-Personen gemäss den einschlägigen Regulierungen (insbesondere Regulation S des US Securities Act von 1933) nicht verfügbar. Dieses Dokument ist für die Verbreitung in der Schweiz bestimmt und richtet sich nicht an Anleger in anderen Ländern.

Das Dokument wurde von der Zürcher Kantonalbank (ZKB) und dem Verband Schweizerischen Kantonalbanken (VSKB) mit geschäftsüblicher Sorgfalt erstellt und kann Informationen aus sorgfältig ausgewählten Drittquellen enthalten. Die ZKB und der VSKB bieten jedoch keine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit der darin enthaltenen Informationen und lehnen jede Haftung für Schäden ab, die sich aus der Verwendung des Dokuments ergeben. Dem Empfänger wird empfohlen, die Informationen allenfalls unter Beizug eines Beraters auf ihre Vereinbarkeit mit seinen persönlichen Verhältnissen sowie auf rechtliche, regulatorische, steuerliche und andere Auswirkungen zu prüfen. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen können von der Zürcher Kantonalbank jederzeit ohne vorgängige Ankündigung geändert werden. Es wird darauf hingewiesen, dass allfällige Angaben über die historische Performance keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Performance darstellen und allfällig ausgewiesene Performancedaten, die bei der Ausgabe und Rücknahme von Fondsanteilen erhobenen Kommissionen und Kosten unberücksichtigt lassen können. Allfällige im Dokument enthaltene Schätzungen bezüglich zukünftiger Renditen und Risiken dienen lediglich Informationszwecken. Die Zürcher Kantonalbank übernimmt dafür keine Garantie. Jede Investition ist mit Risiken, insbesondere denjenigen von Wert-, Ertrags- und allenfalls Wechselkursschwankungen, verbunden.

Hinsichtlich allfälliger Angaben bezüglich Nachhaltigkeit wird darauf hingewiesen, dass es in der Schweiz kein allgemein akzeptiertes Rahmenwerk und keine allgemeingültige Liste von Faktoren gibt, die es zu berücksichtigen gilt, um die Nachhaltigkeit von Anlagen zu gewährleisten.

Dieses Dokument wurde nicht von der Abteilung «Finanzanalyse» im Sinne der von der Schweizerischen Bankiervereinigung herausgegebenen «Richtlinien zur Sicherstellung der Unabhängigkeit der Finanzanalyse» erstellt und unterliegt folglich nicht diesen Richtlinien. Wo nicht anders angegeben, beziehen sich die Angaben in diesem Dokument auf Swisscanto Fonds mit Domizil Luxemburg («Swisscanto (LU)»).

Alleinverbindliche Grundlage für den Erwerb von Swisscanto Fonds sind die aktuellen Fondsdokumente (z.B. Fondsverträge/Vertragsbedingungen, Prospekte, wesentliche Anlegerinformationen bzw. Basisinformationsblätter sowie Geschäftsberichte), welche unter www.swisscanto.com, bei der Swisscanto Fondsleitung AG, Bahnhofstrasse 9, 8001 Zürich (ebenfalls Vertreterin der luxemburgischen Swisscanto Fonds) oder in allen Geschäftsstellen der Zürcher Kantonalbank bezogen werden können. Die Zahlstelle für die luxemburgischen Swisscanto Fonds in der Schweiz ist die Zürcher Kantonalbank, Bahnhofstrasse 9, CH-8001 Zürich.

© 2026 Zürcher Kantonalbank/Verband Schweizerischer Kantonalbanken.
Alle Rechte vorbehalten



Kantonalbank