

UBS Vitainvest Swiss 75 Sustainable

Performance **Review**

UBS (CH) Vitainvest - Swiss 75 Sustainable U



Performance (Basis CHF, nach Abzug von Gebühren)¹



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für zukünftige Ergebnisse.

Performance in % (nach Abzug von Gebühren)¹

in %	2020	2021	2022	2023	2024	Aug. 2024	5 Jahre Ø p.a.	5 Jahre
Fonds (CHF)	3.31	15.37	-15.25	5.75	10.29	0.47	23.63	4.33

Die dargestellte Wertentwicklung berücksichtigt weder Kommissionen noch Ausgabe- oder Rücknahmeaufschläge.

¹ Diese Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit. **Stimmt die Währung eines Finanzprodukts bzw. einer Finanzdienstleistung oder die Kosten nicht mit ihrer Referenzwährung überein, so kann sich die Rendite und/oder die Kosten aufgrund von Währungsschwankungen erhöhen oder verringern.** Quelle für sämtliche Daten und Grafiken (sofern nicht anders vermerkt): UBS Asset Management.

² YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

Globale Aktien erholten sich nach einem schwachen Monatsstart und beendeten den Monat auf einem Rekordhoch. Auch Obligationen konnten vor dem Hintergrund der allgemein erwarteten Zinssenkungen seitens der FED zulegen. Doch aufgrund der US-Wahlen sowie unvorhersehbarer Ereignisse im Nahen Osten bleiben die Anleger verunsichert.

Monatsperformance

Im August verzeichnete der Fonds eine positive Wertentwicklung von 0.5%. Nach einem herben Rückschlag zu Monatsbeginn konnten globale Aktien diesen nicht nur wieder wettmachen, sondern sich auch den aktuellen Allzeithochs nähern. Auch Anleihen legten zu, vor allem jene aus den USA.

Performance seit Jahresbeginn

Per Ende August weist der Fonds eine positive Wertentwicklung von 10.3% für das laufende Jahr aus. Alle Anlageklassen haben sich im bisherigen Jahresverlauf 2024 positiv auf die Performance ausgewirkt. Auf der Aktienseite kamen vor allem Schweizer Aktien der Performance zugute, aber auch globale Aktien zahlten sich aus. Auf der Obligationenseite entwickelten sich insbesondere inländische CHF-Anleihen erfreulich, aber auch globale Staatsanleihen erwiesen sich als Gewinnbringer.

Positive Performancebeiträge

Im August konnten insbesondere Schweizer Titel, darunter sowohl Aktien wie auch Anleihen, positiv zur Performance beitragen. Immobilien stagnierten und hatten somit kaum Einfluss auf die Performance.

Negative Performancebeiträge

Im August haben nicht währungsabgesicherte globale Aktien und Staatsanleihen leicht belastet und somit die Performance geschmälert.

Weitere Informationen

UBS Fund Infoline: 0800 899 899

Internet: www.ubs.com/fonds

Kontaktieren Sie Ihren Kundenberater

Portfolio Management:

Vincent Duval

Roland Kramer

Marc Schaffner

UBS Vitainvest Swiss 75 Sustainable

Aktuelle Allokation nach Unteranlageklassen in %

	Aktuelle Allokation
Liquidität total	3.7
Anleihen insgesamt	12.6
Anleihen CHF	12.6
Anleihen Fremdwährung	0.0
Aktien insgesamt	73.9
Aktien Schweiz	61.1
Aktien Global	12.9
Immobilien insgesamt	9.8
Immobilien Schweiz	9.8
Immobilien Global	0.0
Total	100.0

Nur zu Illustrationszwecken. Die dargestellte, aktuelle Allokation kann jederzeit ohne Vorankündigung geändert werden. Die Allokation stützt sich auf das Modell Portfolio Vitainvest - 75 Swiss. Aufgrund von Restriktionen kann das tatsächliche Exposure abweichen. Fremdwährungsrisiken sind zu einem grossen Teil gegenüber der Referenzwährung abgesichert.

Gegenwärtige Anlagestrategie

Im August haben wir unser Engagement in Schweizer Aktien reduziert und dafür Schweizer Anleihen aufgestockt. Somit sind wir insgesamt in Aktien untergewichtet. Unsere Immobilienposition bleibt bestehen.

Risiken

Der Fonds kann in Anleihen unterschiedlicher Kreditqualität, Geldmarktinstrumente, Aktien und alternative Anlagen investieren und daher grossen Wertschwankungen unterliegen. Der Wert eines Anteils kann unter den Einstandspreis fallen. Anleihen bergen nach allgemeiner Auffassung ein Kreditrisiko (d.h. potentieller Verlust bei Konkurs von Emittenten). Der Fonds kann in Anlagen mit geringer Liquidität investieren, deren Veräusserbarkeit unter erschwerten Marktbedingungen eingeschränkt sein könnte. Der Aktienanteil in diesem Anlagefonds ist, gestützt auf Art. 50 Abs. 4 BVV 2, höher als bei herkömmlichen Vorsorgefonds. Das Verlustrisiko ist wesentlich höher als bei herkömmlichen Vorsorgefonds mit geringerem Aktienanteil. Aus diesen Gründen erfordert eine Investition eine entsprechende Risikobereitschaft und -kapazität. Jeder Fonds hat spezifische Risiken, die sich unter ungewöhnlichen Marktbedingungen erheblich erhöhen können.

Engagement in Anlageinstrumente (%)

	Fonds
Aktien Schweiz	61.07
Ausländische Aktien (Fremd Währung abgesichert)	10.89
Obligationen CHF	9.93
Immobilien Schweiz	9.79
Flüssige Mittel	3.72
Obligationen in FW (Fremd Währung abgesichert)	2.64
Aktien Ausland	1.96
Ausl.Immob.Ges. (Fremd Währung abgesichert)	0.00
Obligationen Ausland	0.00
Wandelanleihen (FW abgesichert)	0.00

5 grösste Anleihen-Emittenten (%)

	Fonds
Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekarinststitute AG	1.16
United States Treasury Note/Bond	0.99
Swiss Confederation Government Bond	0.89
Canton of Geneva Switzerland	0.28
Zuercher Kantonbank	0.24

5 grösste Aktienpositionen (%)

	Fonds
NESTLE SA CHF0.10(REGD)	8.48
NOVARTIS AG CHF0.49 (REGD)	8.01
ROCHE HLDGS AG GENUSSSCHEINE NPV	7.74
ZURICH INSURANCE GRP CHF0.10	3.12
UBS GROUP CHF0.10 (REGD)	3.04

Bitte beachten Sie, dass zusätzliche Gebühren (z.B. Ausgabeauf- oder Rücknahmeabschläge) in Rechnung gestellt werden können. Nähere Angaben erhalten Sie von Ihrem Finanzberater. Vor einer Anlage sollten Anlegerinnen und Anleger das Basisinformationsblatt, den Prospekt sowie alle relevanten lokalen Angebotsunterlagen lesen und sich umfassend über die Risiken informieren. Anleger erwerben Anteile oder Aktien eines Fonds und nicht an einem bestimmten Basiswert, wie z.B. eines Gebäudes oder von Aktien eines Unternehmens. Definitionen von Finanzbegriffen finden Sie im Glossar unter www.ubs.com/am-glossary.

Für Marketing- und Informationszwecke von UBS. UBS Fonds nach schweizerischem Recht. Vorkehrungen die für den Vertrieb der erwähnten Fondsanteile getroffen wurden, können auf Initiative der Verwaltungsgesellschaft des/der Fonds gekündigt werden. Prospekt, Basisinformationsblatt, Statuten bzw. Vertragsbedingungen sowie Jahres- und Halbjahresberichte der UBS Fonds können kostenlos bei UBS Asset Management Switzerland AG, c/o UBS AG, Bahnhofstrasse 45, 8001 Zürich bzw. bei UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel angefordert werden. Die Benchmark ist das geistige Eigentum des jeweiligen Indexanbieters. Der Fonds bzw. die Anteilsklasse wird vom Indexanbieter weder gesponsert noch unterstützt. Der Prospekt oder Prospektzusatz des Fonds enthält den vollständigen Haftungsausschluss. Investitionen in ein Produkt sollten nur nach gründlichem Studium des aktuellen Prospekts und des Basisinformationsblatts erfolgen. Bei jeder Anlageentscheidung sollten alle Merkmale oder Anlageziele des Fonds berücksichtigt werden, die im Prospekt oder ähnlichen rechtlichen Unterlagen beschrieben sind. Anleger erwerben Anteile oder Aktien eines Fonds und nicht an einem bestimmten Basiswert, wie z.B. eines Gebäudes oder von Aktien eines Unternehmens. Die im vorliegenden Dokument zusammengetragenen Informationen und erlangten Meinungen basieren auf vertrauenswürdigen Angaben aus verlässlichen Quellen, erheben jedoch keinen Anspruch auf Genauigkeit und Vollständigkeit hinsichtlich der im Dokument erwähnten Wertpapiere, Märkte und Entwicklungen. Mitglieder der UBS-Gruppe sind zu Positionen in den in diesem Dokument erwähnten Wertpapieren oder anderen Finanzinstrumenten sowie zu deren Kauf bzw. Verkauf berechtigt. Anteile der erwähnten UBS Fonds können in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf ungeeignet oder unzulässig sein und dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die genannten Informationen sind weder als Angebot noch als Aufforderung zum Kauf bzw. Verkauf irgendwelcher Wertpapiere oder verwandter Finanzinstrumente zu verstehen. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die berechnete Performance berücksichtigt alle Kosten auf Fondsebene (laufende Kosten). Die Ein- und Ausstiegskosten, die sich negativ auf die Performance auswirken würden, werden nicht berücksichtigt. Wenn sich die zu zahlenden Gesamtkosten ganz oder teilweise von Ihrer Referenzwährung abweichend, können die Kosten aufgrund von Währungs- und Wechselkursschwankungen steigen oder sinken. Kommissionen und Kosten wirken sich negativ auf den Betrag der Anlage und die erwarteten Rendite aus. Sollte die Währung eines Finanzprodukts oder einer Finanzdienstleistung nicht mit Ihrer Referenzwährung übereinstimmen, kann sich die Rendite aufgrund der Währungs- und Wechselkursschwankungen erhöhen oder verringern. Diese Informationen berücksichtigen weder die spezifischen oder künftigen Anlageziele noch die steuerliche oder finanzielle Lage oder die individuellen Bedürfnisse des einzelnen Empfängers. Die zukünftige Wertentwicklung unterliegt einer Besteuerung, die von der persönlichen Situation jedes Anlegers abhängig ist und sich in der Zukunft ändern kann. Die Angaben in diesem Dokument werden ohne jegliche Garantie oder Zusicherung zur Verfügung gestellt, dienen ausschliesslich zu Informationszwecken und sind lediglich zum persönlichen Gebrauch des Empfängers bestimmt. Das vorliegende Dokument darf ohne schriftliche Erlaubnis von UBS Asset Management Switzerland AG oder einer lokalen verbundenen Gesellschaft weder reproduziert noch weiterverteilt noch neu aufgelegt werden. Quelle für sämtliche Daten und Grafiken (sofern nicht anders vermerkt): UBS Asset Management. Dieses Dokument enthält «zukunftsgerichtete Aussagen», die unter anderem, aber nicht nur, auch Aussagen über unsere künftige Geschäftsentwicklung beinhalten. Während diese zukunftsgerichteten Aussagen unsere Einschätzung und unsere Geschäftserwartungen ausdrücken, können verschiedene Risiken, Unsicherheiten und andere wichtige Faktoren dazu führen, dass die tatsächlichen Entwicklungen und Resultate sich von unseren Erwartungen deutlich unterscheiden. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in englischer Sprache finden Sie online unter www.ubs.com/funds. Weitere Erläuterungen zu Finanzbegriffen unter www.ubs.com/am-glossary. © UBS 2024. Das Schlüsselsymbol und UBS gehören zu den geschützten Marken von UBS. Alle Rechte vorbehalten.