

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produktname	Vaudoise Umbrella Fund - Balanced, ein Teilfonds des Fonds Vaudoise Umbrella Fund, Anteilsklasse A
Hersteller	UBS Fund Management (Switzerland) AG
ISIN	CH0348067023
Telefonnummer	Für weitere Informationen rufen Sie uns unter +41 61 288 2020 an.
Webseite	www.swissfunddata.ch/sfdpub/

Die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA ist für die Beaufsichtigung von UBS Fund Management (Switzerland) AG, Basel in Bezug auf diese wesentlichen Anlegerinformationen verantwortlich.

Dieses Produkt ist in der Schweiz zugelassen.

UBS Fund Management (Switzerland) AG ist in der Schweiz zugelassen und wird von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 17. Oktober 2024.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Vaudoise Umbrella Fund ist ein Umbrella-Fonds schweizerischen Rechts der Kategorie «Übrige Fonds für traditionelle Anlagen» gemäss Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006.

Laufzeit

Das Produkt hat kein Fälligkeitsdatum (das Produkt wurde auf unbestimmte Zeit erstellt). Der Hersteller kann das Produkt vorzeitig kündigen. Der Betrag, den Sie bei vorzeitiger Kündigung erhalten, kann geringer sein als der Betrag, den Sie investiert haben.

Die empfohlene Haltedauer wird im Abschnitt «Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?» angezeigt.

Ziele

Das Ziel des Teilfonds ist die Umsetzung einer Anlagestrategie mit einem ausgewogenen Risikoprofil. Der Teilfonds investiert hauptsächlich in Anteile diverser anderer Wertpapier- oder Zielfonds – vor allem schweizerische, aber auch ausländische Fonds –, die ihr Vermögen wiederum vorwiegend in Anleihen und andere Schuldtitel oder -instrumente von privaten oder öffentlichen Schuldner oder in Schweizer oder ausländische Aktien oder andere Beteiligungspapiere oder -rechte investieren. Die Auswahl der Zielfonds basiert auf quantitativen und qualitativen Kriterien, die vom Fondsmanager VAUDOISE GÉNÉRALE sorgfältig beurteilt wurden. Der Teilfonds kann Derivate einsetzen, hauptsächlich zur Absicherung des Währungsrisikos von Anlagen, die nicht auf Schweizer Franken lauten. Die Referenzwährung ist der CHF.

Die Rendite des Fonds beruht hauptsächlich auf der Entwicklung der Aktienmärkte. Die Rendite hängt in grösserem oder geringerem Masse von folgenden Faktoren ab: der Entwicklung der Aktienmärkte und den gezahlten Dividenden, der Entwicklung der Zinsen sowie der Solvenz der Emittenten der Anlageinstrumente und den Zinserträgen. Die Rendite kann auch durch Wechselkursschwankungen beeinflusst werden, sofern der Fonds aktive oder unbesicherte Positionen hält.

Die Erträge dieser Anteilsklasse werden in den Fonds wieder angelegt (Wiederanlage).

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieser Anlagefonds eignet sich für professionelle Anleger ohne oder mit geringen Anlagekenntnissen, die mögliche Anlageverluste tragen können. Dieser Anlagefonds setzt sich eine Wertsteigerung zum Ziel und verlangt die Akzeptanz eines eingeschränkten Zugangs zum investierten Kapital. Er erfüllt mittelfristige Anlagebedürfnisse und kann nur durch professionelle Anleger erworben werden.

Depotbank

UBS Switzerland AG

Weitere Informationen

Informationen über Vaudoise Umbrella Fund - Balanced und die verfügbaren Anteilskategorien sowie den vollständigen Verkaufsprospekt, die letzten Jahres- und Halbjahresberichte und andere Informationen sind auf Anfrage kostenlos bei der Fondsverwaltungsgesellschaft, der zentralen Verwaltungsstelle, der Depotbank, den Fondsvertriebsstellen oder online unter www.swissfunddata.ch/sfdpub/ erhältlich. Der aktuellste Kurs ist unter www.swissfunddata.ch/sfdpub/ aufgeführt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag erhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- 10 000 CHF werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	CHF 93	CHF 401
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0.9%	0.9% pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5.1 % vor Kosten und 4.1 % nach Kosten betragen.

Wir können die Kosten mit der Person teilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die von dieser Person für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese Person wird Sie über den Betrag informieren.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir erheben keinen Ausgabeaufschlag.	CHF 0
Ausstiegskosten	Wir erheben keinen Rücknahmeabschlag für dieses Produkt, aber die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann dies tun.	CHF 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.9% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres basiert. Bei Produkten, die vor weniger als einem Jahr aufgelegt wurden, handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der Vertretungskosten.	CHF 89
Transaktionskosten	0.0% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	CHF 4
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr erhoben.	CHF 0

Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt unter www.swissfunddata.ch/sfdpub/.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahr(e)

Die empfohlene Haltedauer dieses Produkts ist 4 Jahr(e). Dies ist die von uns empfohlene Haltedauer ausgehend vom Risiko und von der erwarteten Rendite des Produkts. Bitte beachten Sie, dass die erwartete Rendite nicht garantiert ist. Je stärker die tatsächliche Haltedauer von der empfohlenen Haltedauer des Produkts abweicht, desto stärker wird auch Ihre tatsächliche Rendite von den Produktannahmen abweichen. Je nach Ihren Bedürfnissen und Einschränkungen kann es sein, dass für Sie eine andere Haltedauer geeignet ist. Daher empfehlen wir Ihnen, diesen Punkt mit Ihrem Kundenberater zu besprechen.

Die Anleger können wöchentlich Anteile kaufen oder verkaufen.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde zu diesem Produkt, dessen Ersteller oder der Person, die es Ihnen empfohlen hat, vorbringen möchten, wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater oder kontaktieren Sie uns unter sh-am-complaint-switzerland@ubs.com.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Daten und Szenarien zur Performance in der Vergangenheit finden Sie unter www.swissfunddata.ch/sfdpub/.