

# Documento contenente le informazioni chiave



## Scopo

Il presente foglio informativo fornisce informazioni essenziali su questo prodotto d'investimento. Non si tratta di materiale promozionale. Queste informazioni sono richieste dalla legge per aiutare gli investitori a comprendere la natura, il rischio, il costo e i potenziali guadagni e perdite associati a questo prodotto e per aiutarli a confrontarlo con altri prodotti.

## Prodotto

Nome prodotto	OLZ Smart Invest – 65 ESG, un comparto del fondo multicomparto OLZ Smart Invest, classe di quote I
ISIN	CH0328149510
Ideatore	Società di gestione del Fondo Generali Investments Schweiz AG, Soodmattenstrasse 10, 8134 Adliswil
Telefono	Per ulteriori informazioni, telefonare al numero +41 61 288 2020.
Sito web	<a href="http://www.swissfunddata.ch/sfdpub/">www.swissfunddata.ch/sfdpub/</a>

L'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) è l'autorità competente responsabile della vigilanza su UBS Fund Management (Switzerland) AG, Basilea per quanto riguarda il documento contenente le informazioni chiave per gli investitori.

La presente nota contenente le informazioni chiave per gli investitori in merito a prodotti d'investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati (PRIIP) è approvata in Svizzera.

UBS Fund Management (Switzerland) AG è autorizzata in Svizzera e regolamentata dall'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).

Queste informazioni chiave per gli investitori sono corrette al 2023-01-01.

Si tratta di un prodotto complesso che potrebbe essere di difficile comprensione.

## Cos'è questo prodotto?

### Tipo

OLZ Smart Invest è un fondo multicomparto a contratto di diritto svizzero della categoria "Altri fondi per investimenti tradizionali" della Legge federale sugli investimenti collettivi di capitale del 23 giugno 2006.

### Durata

Questo prodotto non ha una data di scadenza (in altre parole, ha una durata indefinita). L'ideatore può estinguere anticipatamente il prodotto. L'importo che riceverete in caso di estinzione anticipata potrebbe essere inferiore all'importo investito.

### Obiettivi

Il Fondo d'investimento investe in tutto il mondo, principalmente in obbligazioni e azioni, con l'inclusione di fondi. L'allocazione azionaria si aggira generalmente intorno al 65%, mentre quelle delle varie classi di attività variano all'interno di intervalli specifici. La società di gestione del Fondo garantisce che almeno il 50% e massimo l'80% del patrimonio del Comparto sia investito in azioni o in altri titoli e diritti azionari. Il gestore del Fondo abbina, a propria discrezione ma entro i limiti d'investimento specificati, prevalentemente fondi accuratamente selezionati con stili e strategie d'investimento diversi, a titoli di diverse classi di attivi di vari Paesi e società di diversi Paesi e settori, con l'obiettivo di sfruttare interessanti opportunità di rendimento controllando il rischio. Oltre agli investimenti in altri organismi di investimento collettivo, il gestore del Fondo investe direttamente in titoli azionari e di debito selezionati e in strumenti del mercato monetario. L'attenzione è rivolta alla liquidità, alla sostenibilità o ai criteri ESG (ambientali, sociali e di governance) nonché a una diversificazione ottimale.

Il rendimento del Fondo dipende principalmente dall'andamento dei mercati dei capitali. I seguenti fattori svolgono un ruolo più o meno determinante: Andamento dei mercati azionari e distribuzione dei dividendi, tassi d'interesse, affidabilità creditizia degli emittenti degli strumenti investiti e reddito da interessi. I rendimenti possono risentire delle fluttuazioni dei tassi di cambio in presenza di posizioni attive o non coperte.

Il reddito di questa classe di quote viene reinvestito.

### Gruppo target piccoli investitori

Questo fondo è destinato a investitori professionali con conoscenze di base in materia finanziaria, che sono in grado di sostenere una possibile perdita sull'importo investito. Il fondo mira a far crescere il valore dell'investimento e si rivolge agli investitori che hanno una preferenza per gli investimenti sostenibili, fornendo al contempo accesso giornaliero al capitale in condizioni di mercato normali. Mediante questo fondo, gli investitori possono soddisfare le loro necessità di investimento a medio termine. Questo fondo può essere acquistato solo da investitori professionali e attraverso canali di distribuzione selezionati.

### Banca depositaria

UBS Switzerland AG

### Ulteriori informazioni

Le informazioni su OLZ Smart Invest – 65 ESG e sulle classi di quote disponibili, nonché il prospetto informativo completo e le attuali relazioni annuali o semestrali e altre informazioni possono essere ottenuti gratuitamente presso la società di gestione del Fondo, l'agente per l'amministrazione centrale, il depositario, la banca depositaria, i distributori del Fondo o online all'indirizzo [www.olz.ch](http://www.olz.ch). Il prezzo attuale è disponibile su [www.olz.ch](http://www.olz.ch)

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio si basa sull'ipotesi che deteniate il prodotto per 4 anno/i.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. È derivato dai rendimenti passati e può indicare la probabilità che il prodotto comporti una perdita a causa di future condizioni (ignote) dei mercati.

L'indicatore sintetico di rischio per questo prodotto è 3 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso. Le performance passate non sono un indicatore affidabile delle performance future; il rischio di perdita effettivo può pertanto variare in modo significativo.

Attenzione al potenziale rischio di cambio se la vostra valuta di riferimento è diversa dalla valuta del prodotto. Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Il prodotto può essere soggetto ad altri fattori di rischio non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio, come i rischi operativi, politici e legali. Per maggiori dettagli, consultare il prospetto.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Potreste, tuttavia, beneficiare di un sistema di tutela dei consumatori (si veda la sezione «Cosa succede in caso di insolvenza da parte nostra»). L'indicatore sopra riportato non tiene conto di tale protezione.

### Performance Scenari

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda degli sviluppi futuri dei mercati. Gli sviluppi futuri dei mercati sono incerti e non possono essere previsti con esattezza.

Gli scenari riportati (sfavorevole, moderato e favorevole) sono semplici esempi che illustrano la performance peggiore, media e migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. I mercati potrebbero comportarsi in modo molto diverso in futuro.

Periodo di detenzione raccomandato:		<b>4 anni</b>	
Esempio di investimento:		<b>10000 CHF</b>	
		<b>In caso di uscita dopo 1 anno</b>	<b>In caso di uscita dopo 4 anni</b>
<b>Scenari</b>			
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito se ponete fine al vostro investimento prima di 4 anno/i. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>6020 CHF</b>	<b>6260 CHF</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-39.8%	-11.0%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>8680 CHF</b>	<b>9390 CHF</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-13.2%	-1.6%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>10310 CHF</b>	<b>11340 CHF</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	3.1%	3.2%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>11340 CHF</b>	<b>13180 CHF</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	13.4%	7.1%

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Questi tipi di scenari si sono verificati per un investimento nel periodo 2012-11-01 – 2022-10-01.

### Cosa accade se UBS Fund Management (Switzerland) AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le perdite non sono coperte da alcun sistema di compensazione o garanzia per gli investitori. Inoltre, per quanto riguarda UBS Switzerland AG, che in qualità di depositario del Fondo è responsabile della custodia delle sue attività (il "Depositario"), esiste un potenziale rischio di insolvenza in caso di perdita delle attività del Fondo detenute presso il Depositario. Tuttavia, tale rischio di insolvenza è limitato in quanto il Depositario è tenuto per legge e per regolamento a separare le proprie attività da quelle del Fondo. Il Depositario è responsabile nei confronti del Fondo o degli investitori del Fondo per qualsiasi perdita di uno strumento finanziario detenuto in custodia dal Depositario o da un suo delegato, a meno che il Depositario non sia in grado di dimostrare che la perdita è dovuta a un evento esterno al di fuori del suo controllo.

### Quali sono i costi?

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle riportano gli importi che saranno detratti dal vostro investimento a copertura di vari tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità del vostro investimento, dal periodo di detenzione e dalla performance del prodotto. Gli esempi qui riportati sono basati su diversi importi di investimento e diversi periodi di investimento.

Abbiamo effettuato le ipotesi seguenti:

- Nel primo anno riceverete l'importo che avete investito (rendimento annuo 0%). Per gli altri periodi di detenzione abbiamo ipotizzato che il prodotto registrerà la performance indicata nello scenario moderato.
- Importo investito di 10 000 CHF.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>165 CHF</b>	382 CHF
Incidenza annuale dei costi (*)	1.6%	0.9% ogni anno

(\*) Illustra in quale misura i costi riducono il vostro rendimento ogni anno nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se ponete fine al vostro investimento dopo il periodo di detenzione raccomandato, il vostro rendimento annuo medio stimato è del 4.1% al lordo dei costi e del 4.1% al netto dei costi.

#### Riepilogo dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0.5% dell'importo che versate quando effettuate questo investimento. Questo è l'importo massimo che vi verrà addebitato. La persona che vi vende il prodotto vi comunicherà l'importo effettivo.	Fino a 50 CHF
<b>Costi di uscita</b>	0.5% del vostro investimento prima che vi venga pagato.	49 CHF
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	0.6% del valore del vostro investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'anno scorso. Per i prodotti lanciati meno di un anno fa, si tratta di una stima basata sui costi di rappresentanza.	65 CHF
<b>Costi di transazione</b>	0.0% del valore del vostro investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti quando acquistiamo e vendiamo gli investimenti sottostanti. L'importo effettivo varia in base ai volumi acquistati e venduti.	1 CHF
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Non viene addebitata una commissione commisurata alla performance per questo prodotto.	0 CHF

Ulteriori informazioni sui costi sono disponibili nel prospetto di vendita all'indirizzo [www.olz.ch](http://www.olz.ch)

#### Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

**Periodo di detenzione raccomandato: 4 Anno/i**

Il periodo di detenzione raccomandato per questo prodotto è di 4 anno/i. Questo è il periodo di detenzione che raccomandiamo sulla base del rischio e del rendimento previsto del prodotto. Si prega di notare che il rendimento previsto non è garantito. Più il periodo di detenzione effettivo differisce dal periodo di detenzione raccomandato per il prodotto, più il rapporto effettivo tra il vostro rischio e il vostro rendimento si discosta dalle ipotesi formulate per il prodotto. Il periodo di detenzione adatto a voi potrebbe risultare diverso in funzione delle vostre esigenze e restrizioni. Vi invitiamo pertanto a discutere di questo aspetto con il vostro consulente alla clientela.

In linea di principio, gli investitori possono richiedere il rimborso delle quote alla società di gestione del Fondo in qualsiasi giorno di negoziazione.

#### Come presentare reclami?

In caso di reclami relativi al prodotto, al produttore del prodotto o alla persona che ha raccomandato o il prodotto, rivolgersi al proprio rappresentante del servizio clienti o contattarci all'indirizzo [sh-am-complaint-switzerland@ubs.com](mailto:sh-am-complaint-switzerland@ubs.com).

#### Altre informazioni pertinenti

Le informazioni sulla performance storica e i calcoli degli scenari di performance passati sono disponibili su [www.swissfunddata.ch/sfdpub/](http://www.swissfunddata.ch/sfdpub/).