

# 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	Zurich Invest II - Target Investment Fund Geldmarkt CHF, ein Teilvermögen des Zurich Invest II Umbrella Fonds, Anteilsklasse B
Hersteller	UBS Fund Management (Switzerland) AG
ISIN	CH0038340599
Telefonnummer	Weitere Informationen erhalten Sie unter +41 61 288 2020.
Webseite	<a href="http://www.fundinfo.com">www.fundinfo.com</a>

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

Dieses PRIIP ist in der Schweiz zugelassen.

UBS Fund Management (Switzerland) AG ist in der Schweiz zugelassen und wird durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 06. Juni 2024.

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Unter dem Namen "Zurich Invest II" besteht ein vertraglicher Anlagefonds schweizerischen Rechts mit mehreren Teilvermögen (Umbrella-Struktur) der Art "Übrige Fonds für traditionelle Anlagen" gemäss Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006 ("KAG").

### 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.

### Ziele

Der Fonds investiert zu mindestens 2/3 in ein diversifiziertes Portfolio bestehend aus auf Schweizer Franken (CHF) lautende Schuldverschreibungen, Geldmarktprodukte und Bankeinlagen von Emittenten weltweit. Das Ziel des Subfonds ('Fonds') besteht in der Erhaltung des Kollektivanlagenkapitals und strebt eine den Geldmarktsätzen entsprechende Rendite an. Zu diesem Zweck investiert der Fonds in auf Schweizer Franken (CHF) lautende Schuldverschreibungen sowie leicht handelbare Anlagen von Emittenten weltweit, mit einer Restlaufzeit von höchstens 2 Jahren. Der Fonds qualifiziert als „Geldmarktfonds“ gemäss der SFA Richtlinie für Geldmarktfonds vom 6. Juni 2012. Der Fonds verfügt über verschiedene Anteilsklassen. Diese können sich hinsichtlich der Kommissionshöhe, der Mindesteinlage, der Währung, der Verwendung der Erträge und der Anlegerqualifikation unterscheiden.

Die Rendite des Fonds hängt in erster Linie von der Entwicklung der Zinssätze, der Bonität der Emittenten und den Zinserträgen ab. Die Erträge des Fonds werden im Sondervermögen nach dem Geschäftsjahresende wiederangelegt (Thesaurierung).

### Kleinanleger-Zielgruppe

Dieser Anlagefonds eignet sich für Privatanleger ohne oder mit geringen Anlagekenntnissen. Dieser Anlagefonds setzt sich die Werterhaltung zum Ziel und gewährt in normalen Marktbedingungen täglichen Zugang zum investierten Kapital. Er erfüllt kurzfristige Anlagebedürfnisse und ist für alle Vertriebskanäle geeignet.

### Depotbank

State Street Bank International GmbH, München, Zweigniederlassung Zürich

### Weitere Informationen

Informationen zum Zurich Invest II - Target Investment Fund Geldmarkt CHF und zu den erhältlichen Anteilsklassen sowie den vollständigen Verkaufsprospekt und die aktuellen Jahres- bzw. Halbjahresberichte sowie weitere Informationen erhalten Sie kostenlos von der Fondsverwaltungsgesellschaft, der zentralen Verwaltungsstelle, der Verwahrstelle, der Depotbank, den Fondsvertriebsstellen oder online auf <https://www.goto-funds.com/zurichinvestfunds/de>. Den aktuellen Kurs finden Sie auf [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com)

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### Indikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahr(e) halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Dies stuft die möglichen Verluste aus der zukünftigen Performance im unteren Bereich ein. Die Vergangenheit erlaubt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die Zukunft, daher kann das tatsächliche Verlustrisiko stark variieren.

Das Produkt kann weiteren Risikofaktoren wie operativen, politischen und rechtlichen Risiken ausgesetzt sein, die nicht im zusammenfassenden Risikoindikator (SRI) enthalten sind. Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

### Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		<b>3 Jahre</b>	
Anlagebeispiel:		<b>CHF 10 000</b>	
		<b>Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen</b>	<b>Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen</b>
<b>Szenarien</b>			
<b>Minimum</b>	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>CHF 8 130</b>	<b>CHF 8 610</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18.7%	-4.9%
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>CHF 9 100</b>	<b>CHF 8 940</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-9.0%	-3.7%
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>CHF 9 130</b>	<b>CHF 8 960</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-8.7%	-3.6%
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>CHF 9 360</b>	<b>CHF 9 250</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6.4%	-2.6%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2017 und 2020.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2016 und 2019.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2021 und 2024.

### Was geschieht, wenn UBS Fund Management (Switzerland) AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Verluste sind nicht durch ein Anlegerentschädigungs- oder -garantiesystem gedeckt. Darüber hinaus besteht in Bezug auf State Street Bank International GmbH, München, Zweigniederlassung Zürich, die als Verwahrstelle des Fonds für die Verwahrung seiner Vermögenswerte verantwortlich ist (die «Verwahrstelle»), ein potenzielles Ausfallrisiko für den Fall, dass die bei der Verwahrstelle gehaltenen Vermögenswerte des Fonds verloren gehen. Dieses Ausfallrisiko ist jedoch begrenzt, da die Verwahrstelle aufgrund von Gesetzen und Vorschriften verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet gegenüber dem Fonds oder den Anlegern des Fonds für den Verlust eines verwahrten Finanzinstruments durch die Verwahrstelle oder einen ihrer Beauftragten, es sei denn, die Verwahrstelle kann nachweisen, dass der Verlust auf ein externes Ereignis zurückzuführen ist, das ausserhalb ihrer Kontrolle liegt.

## 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 3 Jahren aussteigen
<b>Kosten insgesamt</b>	<b>CHF 805</b>	<b>CHF 845</b>
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7.9%	2.9% 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 -0.7 % vor Kosten und -3.6 % nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
<b>Einstiegskosten</b>	5.0% des Betrags, den Sie bezahlen, wenn Sie diese Anlage tätigen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, informiert Sie über die tatsächliche Gebühr.	Bis zu CHF 500
<b>Ausstiegskosten</b>	3.0% des Betrags, den Sie bezahlen, wenn Sie diese Anlage verkaufen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, informiert Sie über die tatsächliche Gebühr.	CHF 284
Laufende Kosten pro Jahr		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	0.2% 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 19
<b>Transaktionskosten</b>	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		
<b>Erfolgsgebühren</b>	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr erhoben.	CHF 0

Die Zahlen berücksichtigen keine zusätzlichen Gebühren, die als Verwässerungsschutz für bestehende/verbleibende Anleger bei Käufen oder Verkäufen erhoben werden. Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt auf <https://www.gotofunds.com/zurichinvestfunds/de>

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

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahr(e)

Die empfohlene Haltedauer dieses Produkts ist 3 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 von der Fondsleitung grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie eine Beschwerde über das Produkt, den Hersteller des Produkts oder die Person haben, die Ihnen das Produkt empfohlen oder verkauft hat, wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater oder kontaktieren Sie uns unter [sh-am-complaint-switzerland@ubs.com](mailto:sh-am-complaint-switzerland@ubs.com)

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen über die historische Wertentwicklung und Berechnungen früherer Wertentwicklungsszenarien finden Sie auf [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com)