

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

La presente scheda informativa fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi implicati nonché i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome prodotto	UBS (CH) Vitainvest - Swiss 75 Sustainable, un comparto del fondo multicomparto UBS (CH) Vitainvest, classe di quote U
Ideatore	UBS Fund Management (Switzerland) AG
ISIN	CH0293175037
Telefono	Per ulteriori informazioni, telefonare al numero +41 61 288 2020.
Sito web	www.ubs.com/funds

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.

Questo PRIIP è autorizzato in Svizzera.

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 16 settembre 2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Il contratto del Fondo UBS (CH) Vitainvest è stato redatto da UBS Fund Management (Switzerland) AG in qualità di società di gestione del Fondo e, con il consenso di UBS Fund Management (Switzerland) AG in qualità di banca depositaria, è stato presentato all'allora Commissione federale delle banche, che lo ha approvato per la prima volta nel 2005.

Termine

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.

Il periodo di detenzione raccomandato è indicato alla sezione «Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?».

Obiettivi

Il fondo di investimento investe in particolare in Svizzera, principalmente in obbligazioni e azioni, compresi i fondi di altri rinomati gestori patrimoniali e in conformità delle restrizioni di investimento previste dalla Legge federale svizzera sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità.

Dal 1o settembre 2020 UBS Asset Management classifica questo fondo di investimento come un Sustainability Focus Fund, che promuove caratteristiche ambientali e/o sociali.

La quota azionaria si aggira generalmente intorno al 75%, mentre le ponderazioni delle varie classi di attivi possono variare all'interno di intervalli specifici. La società di gestione del fondo garantisce che almeno il 51% del patrimonio del comparto sia investito in azioni o in altri titoli e diritti azionari.

Agendo a propria discrezione, ma nel rispetto delle restrizioni di investimento prescritte, il gestore del fondo combina in particolare fondi accuratamente selezionati di diversi gestori patrimoniali che hanno stili e strategie d'investimento differenti con titoli di classi di attivi diverse emessi da governi e società di vari paesi e settori, con l'obiettivo di cogliere interessanti opportunità di rendimento tenendo al contempo i rischi sotto controllo. 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.

Il rendimento del fondo dipende principalmente dalla performance dei mercati dei capitali. In misura maggiore o minore, contribuiscono anche i seguenti fattori: performance del mercato azionario e dividendi, tassi d'interesse, merito creditizio degli emittenti di strumenti selezionati e interessi attivi. Il rendimento può essere influenzato anche dalle fluttuazioni dei corsi di cambio in presenza di posizioni attive o non coperte.

I proventi netti dell'organismo d'investimento collettivo vengono distribuiti con frequenza annuale agli investitori al più tardi entro quattro mesi dalla chiusura dell'esercizio contabile.

Investitore al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Questo fondo è destinato a investitori retail 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, 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 lungo termine. Questo fondo è indicato per essere acquistato dai segmenti di clientela target senza restrizioni a livello di canale o di piattaforma di distribuzione.

Banca depositaria

UBS Switzerland AG

Ulteriori informazioni

Le informazioni su Swiss 75 Sustainable e sulle classi di azioni disponibili, il prospetto informativo completo e le ultime relazioni annuali e semestrali, nonché ulteriori informazioni possono essere ottenuti gratuitamente presso la società di gestione del Fondo, l'amministratore centrale, la banca depositaria, i distributori del Fondo o online all'indirizzo www.ubs.com/funds. Il prezzo attuale è disponibile su www.ubs.com/funds

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio suppone che deteniate il prodotto per 4 anni.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla 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.

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.

Performance Scenari

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:		4 anni	
Esempio di investimento:		CHF 10 000	
		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	CHF 3 170	CHF 3 980
	Rendimento medio per ciascun anno	-68.3%	-20.6%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	CHF 8 260	CHF 9 590
	Rendimento medio per ciascun anno	-17.4%	-1.0%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	CHF 10 050	CHF 11 810
	Rendimento medio per ciascun anno	0.5%	4.2%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	CHF 12 030	CHF 13 180
	Rendimento medio per ciascun anno	20.3%	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.

Scenario sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2021 e il 2024.

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2015 e il 2019.

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2017 e il 2021.

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 fornisce consulenza su questo prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

La tabella mostra gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità del vostro investimento, dal periodo di detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione abbiamo ipotizzato che il prodotto registri la performance indicata nello scenario moderato.
- 10 000 CHF di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	CHF 406	CHF 922
Incidenza annuale dei costi (*)	4.1%	2.2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6.6% al lordo dei costi e al 4.4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	2.5% 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 CHF 250
Costi di uscita	Non applichiamo alcuna commissione di riscatto per questo prodotto, ma la parte che vende il prodotto può farlo.	CHF 0
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1.6% 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.	CHF 159
Costi di transazione	0.0% del valore del vostro investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	CHF 1
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	CHF 0

Ulteriori informazioni sui costi sono disponibili nel prospetto di vendita all'indirizzo www.ubs.com/funds

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.

Gli investitori possono chiedere il rimborso delle proprie quote alla società di gestione del fondo nei giorni 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.

Altre informazioni pertinenti

Le informazioni sulla performance storica e i calcoli degli scenari di performance passati sono disponibili su www.ubs.com/funds.