

# 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

|                    |  |
|--------------------|--|
| <b>Produktname</b> | <b>Anlagelösung Bank Cler - Nachhaltig Ausgewogen (CHF), ein Teilvermögen des Umbrella Fonds Anlagelösung Bank Cler, Anteilsklasse B</b> |
| <b>Hersteller</b>  | <b>UBS Fund Management (Switzerland) AG</b>  |
| ISIN               | CH0369737710   |
| Telefonnummer      | Weitere Informationen erhalten Sie unter +41 61 288 2020.  |
| Webseite           | <a href="http://www.swissfunddata.ch/sfdpub/">www.swissfunddata.ch/sfdpub/</a>   |

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

Dieses PRIIP ist in der Schweiz zugelassen.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 18. Juli 2024.

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Anlagelösung Bank Cler ist ein vertraglicher Umbrella-Fonds schweizerischen Rechts der Art «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

Ziel dieses Fonds besteht in der Erwirtschaftung eines regelmässigen Einkommens durch Zins- und Dividendenerträge sowie ein langfristig realer Vermögenszuwachs durch Kapitalgewinne. In der nachhaltigen Anlagelösung werden neben traditionellen Finanzkennziffern auch Umwelt- und Sozialkriterien in den Investitionsentscheid einbezogen.

Die Fondsleitung investiert das Fondsvermögen überwiegend in Anteile anderer kollektiver Kapitalanlagen. Das Vermögen ist dabei überwiegend in Anlagen angelegt, die auf Schweizer Franken lauten.

Die Anlage erfolgt zu mindestens 40% und höchstens 80% in kollektive Kapitalanlagen, die ihr Vermögen hauptsächlich in Beteiligungswertpapiere und -rechte von Unternehmen anlegen.

Die Anlage erfolgt zu mindestens 20% und höchstens 60% in kollektive Kapitalanlagen, die ihr Vermögen hauptsächlich in Obligationen sowie andere Forderungswertpapiere und -rechte von privaten und öffentlich-rechtlichen Schuldern weltweit anlegen.

Es wird kein Referenzindex herangezogen. Der Fondsmanager investiert nach freiem Ermessen aber innerhalb der vorgegebenen Anlagerestriktionen.

Die Rendite des Fonds hängt in erster Linie von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab. Folgende Faktoren spielen in unterschiedlichem Ausmass eine Rolle: Entwicklung der Aktienmärkte und Dividendenausschüttungen, Zinssätze, Bonität der Emittenten der investierten Instrumente und Zinserträge. Die Rendite kann auch durch Wechselkursschwankungen beeinflusst werden, sofern aktive oder ungesicherte Positionen bestehen.

Die Erträge des Fonds werden jährlich dem Fondsvermögen zur Wiederanlage hinzugefügt (Thesaurierung).

### Kleinanleger-Zielgruppe

Dieser Anlagefonds eignet sich für Privatanleger ohne oder mit geringen Anlagekenntnissen, die mögliche Anlageverluste tragen können. Dieser Anlagefonds setzt sich eine Wertsteigerung zum Ziel und erfüllt Bedürfnisse nach nachhaltigen Investments und gewährt in normalen Marktbedingungen täglichen Zugang zum investierten Kapital. Er erfüllt mittelfristige Anlagebedürfnisse und sollte erst aufgrund einer Angemessenheitsprüfung erworben werden.

### Depotbank

UBS Switzerland AG

### Weitere Informationen

Informationen zum Nachhaltig Ausgewogen (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 [www.cler.ch](http://www.cler.ch). Den aktuellen Kurs finden Sie auf [www.cler.ch](http://www.cler.ch)



## 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 6 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Kosten insgesamt</b>                      | CHF 521                         | CHF 1 258                         |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b> | 5.2%                            | 2.0% 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 5.2 % vor Kosten und 3.2 % nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                       |   | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|---------------------------------|
| Einstiegskosten   | 2.0% 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 200                  |
| Ausstiegskosten   | 2.0% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.  | CHF 193                         |
| Laufende Kosten pro Jahr  |   |                                 |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1.3% 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 130                         |
| Transaktionskosten  |   | CHF 0                           |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                   |   |                                 |
| Erfolgsgebühren   | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr erhoben.  | CHF 0                           |

Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt auf [www.cler.ch](http://www.cler.ch)

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

### Empfohlene Haltedauer: 6 Jahr(e)

Die empfohlene Haltedauer dieses Produkts ist 6 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.swissfunddata.ch/sfdpub/](http://www.swissfunddata.ch/sfdpub/)