

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	Anlagelösung Bank Cler - Nachhaltig Ausgewogen (CHF), un comparto del fondo multicomparto
ISIN	Anlagelösung Bank Cler, classe di quote B CH0369737710
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	www.swissfunddata.ch/sfdpub/

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

Anlagelösung Bank Cler 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. Il contratto del Fondo è stato redatto da UBS Fund Management (Switzerland) AG in qualità di società di gestione del Fondo e presentato all'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) con il consenso della banca depositaria, UBS Switzerland AG, e approvato dalla FINMA per la prima volta il 23 giugno 2016.

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

L'obiettivo di questo Fondo è generare un reddito regolare da interessi e dividendi e una crescita reale del patrimonio a lungo termine attraverso le plusvalenze. Oltre ai tradizionali indici finanziari, la soluzione di investimento sostenibile include anche criteri ambientali e sociali nella decisione di investimento.

La società di gestione del Fondo investe il patrimonio di quest'ultimo principalmente in quote di altri organismi di investimento collettivo. Il patrimonio è investito principalmente in investimenti denominati in franchi svizzeri.

Almeno il 40% e non più dell'80% dell'investimento è effettuato in organismi di investimento collettivo che investono il loro patrimonio principalmente in titoli azionari e diritti di società.

Almeno il 20% e non più del 60% dell'investimento è effettuato in organismi di investimento collettivo che investono il loro patrimonio principalmente in obbligazioni e altri titoli di debito nonché diritti di mutuatari privati e pubblici di tutto il mondo.

Non viene utilizzato alcun indice di riferimento. Il gestore del Fondo investe a propria discrezione, ma entro i limiti di investimento specificati.

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 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 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 è indicato per essere acquistato previa valutazione dell'esperienza e delle conoscenze finanziarie dell'investitore.

Banca depositaria

UBS Switzerland AG

Ulteriori informazioni

Le informazioni su Nachhaltig Ausgewogen (CHF) 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.cler.ch. Il prezzo attuale è disponibile su www.cler.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:		4 anni	
Esempio di investimento:		10000 CHF	
		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari			
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.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	5200 CHF	5770 CHF
	Rendimento medio per ciascun anno	-48.0%	-12.8%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8340 CHF	9870 CHF
	Rendimento medio per ciascun anno	-16.6%	-0.3%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10030 CHF	11490 CHF
	Rendimento medio per ciascun anno	0.3%	3.5%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11210 CHF	12180 CHF
	Rendimento medio per ciascun anno	12.1%	5.1%

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
Costi totali	526 CHF	970 CHF
Incidenza annuale dei costi (*)	5.3%	2.4% 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 5.9% al lordo dei costi e del 5.9% al netto dei costi.

Riepilogo dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	2.0% 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 200 CHF
Costi di uscita	2.0% del vostro investimento prima che vi venga pagato.	193 CHF
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1.3% 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.	132 CHF
Costi di transazione	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.	3 CHF
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	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.cler.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.

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.swissfunddata.ch/sfdpub/.