

Informazioni Chiave per gli Investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Anlagelösung Bank Cler – Ausgewogen (CHF), un comparto del Fondo a ombrello Anlagelösung Bank Cler, classe di quote B (ISIN: CH0329763939)

Questo comparto è gestito da UBS Fund Management (Switzerland) AG, una società controllata al 100% da UBS Group AG.

Gestore patrimoniale: Asset Management Basler Kantonalbank

Obiettivi d'investimento e politica d'investimento

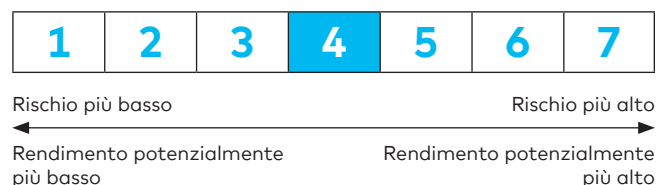
Il fondo punta a generare un reddito regolare da interessi e dividendi e ad accrescere il valore del patrimonio in termini reali nel lungo periodo tramite plusvalenze.

- La società di gestione del fondo investe il patrimonio del fondo prevalentemente in quote di altri organismi di investimento collettivo. Il patrimonio viene investito prevalentemente in investimenti denominati in franchi svizzeri.
- Almeno il 40% e fino al 80% del patrimonio è investito in organismi di investimento collettivo che investono prevalentemente in titoli azionari e diritti di partecipazione di società.
- Almeno il 20% e fino all'60% del patrimonio è investito in organismi di investimento collettivo che investono prevalentemente in obbligazioni e altri titoli di debito e diritti di credito di emittenti privati e pubblici in tutto il mondo.
- Fino al 15% del patrimonio può essere impiegato in investimenti alternativi.
- Non si utilizza un parametro di riferimento. Il gestore investe a propria discrezione nel rispetto delle limitazioni d'investimento prescritte.

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

Ogni anno il reddito del fondo viene riaccredito al suo patrimonio a fini di reinvestimento..

Profilo di rischio e di rendimento



Maggiori informazioni su questa categoria

- L'indicatore di rischio costituisce una stima incerta dei rendimenti futuri del fondo. Il metodo utilizzato per questa stima dipende dalla tipologia del fondo.
- I rendimenti ottenuti in passato non sono indicativi dei risultati futuri.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo.
- La categoria di rischio più bassa non corrisponde a un investimento privo di rischio.

Perché il fondo appartiene a questa categoria?

Il fondo appartiene alla categoria di rischio 4 perché la volatilità dei suoi rendimenti è moderata.

Ulteriori rischi sostanziali:

- Il fondo può utilizzare strumenti derivati che possono ridurre i rischi per l'investitore o comportare rischi di mercato nonché potenziali perdite dovute al fallimento della controparte.
- Ogni fondo comporta rischi specifici, una descrizione dettagliata ed esaustiva dei quali è riportata nel prospetto informativo.

Spese

Le commissioni e gli altri oneri versati vengono utilizzati per finanziare la gestione corrente del fondo e la custodia degli attivi del fondo, nonché la distribuzione delle quote del fondo. I costi sostenuti riducono il rendimento potenziale dell'investitore.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento*

| | |
|-------------------------|----|
| Spesa di sottoscrizione | 2% |
| Spesa di rimborso | 2% |

Spese prelevate dalla classe in un anno

| | |
|----------------|-------|
| Spese correnti | 1,25% |
|----------------|-------|

Spese prelevate dalla classe a determinate condizioni specifiche

| | |
|----------------------------------|---------|
| Commissione legata al rendimento | nessuno |
|----------------------------------|---------|

* Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito.

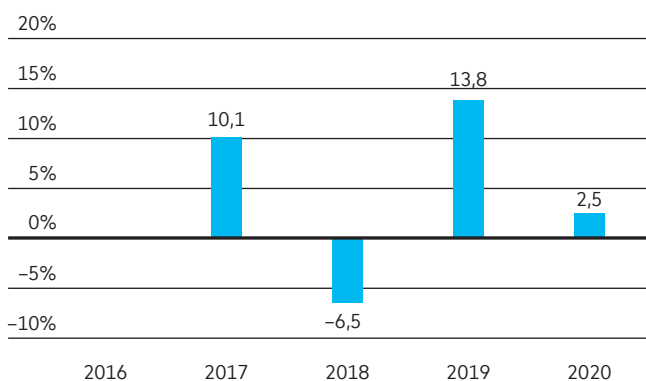
Le **commissioni di emissione e di rimborso** indicate corrispondono agli importi massimi. In alcuni casi è possibile che l'investitore esborzi un importo inferiore; il vostro consulente finanziario vi comunicherà gli importi attualmente in vigore.

Le **spese correnti** indicate sono stime poiché non sono disponibili dati storici. Non sono incluse:

- le spese per le operazioni di portafoglio, a eccezione delle spese relative all'acquisto o alla vendita di quote in altri fondi.

Per ulteriori informazioni sulle spese si rimanda alla sezione 5.3 «Remunerazioni e spese accessorie» del prospetto informativo, disponibile all'indirizzo www.cler.ch.

Risultati ottenuti nel passato



I risultati del passato non sono indicativi di quelli futuri

Il grafico indica i rendimenti d'investimento del fondo espressi come variazione percentuale del valore del patrimonio netto del fondo dalla fine di un anno alla fine dell'anno successivo nella valuta del fondo. In genere, il calcolo dei risultati ottenuti nel passato include tutte le spese correnti, ma non le spese di sottoscrizione.

La classe di quote è stata lanciata il 10.10.2016.

I risultati del passato sono stati calcolati in CHF.

Informazioni pratiche

Banca depositaria

UBS Switzerland AG

Ulteriori informazioni

Informazioni su Anlagelösung Bank Cler – Ausgewogen (CHF) e sulle classi di quote disponibili, il prospetto completo comprensivo del contratto del fondo e l'ultima relazione annuale e semestrale sono ottenibili gratuitamente in tedesco presso la società di gestione del fondo, la banca depositaria, i distributori del fondo, oppure online all'indirizzo www.cler.ch. Sono disponibili anche altri documenti.

La valuta della classe di quote è CHF. Il prezzo delle quote viene pubblicato ogni giorno lavorativo.

Le presenti informazioni chiave per gli investitori si riferiscono unicamente al comparto menzionato e non ad altri comparti del fondo a ombrello. Gli investitori vantano diritti unicamente nei confronti del patrimonio e del reddito del comparto in cui detengono una partecipazione. Per gli impegni a carico di un singolo comparto risponde unicamente il comparto interessato.

Dichiarazione di responsabilità

UBS Fund Management (Switzerland) AG può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto comprensivo del contratto del fondo.

Questo organismo d'investimento collettivo (fondo) è autorizzato e disciplinato dall'Autorità federale svizzera di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).

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

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte al 12/02/2021.