

# 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	Anlagelösung Bank Cler - Ausgewogen (CHF), ein Teilvermögen des Umbrella Fonds Anlagelösung Bank Cler, Anteilsklasse B
ISIN	CH0329763939
Hersteller	UBS Fund Management (Switzerland) AG
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 diese wesentlichen Anlegerinformationen verantwortlich.

Dieses Basisinformationsblatt für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIP) ist zugelassen in der Schweiz.

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

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 2023-01-01.

Sie sind im Begriff, ein komplexes Produkt zu erwerben, das möglicherweise schwer zu verstehen ist.

## 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. Der Fondsvertrag wurde von UBS Fund Management (Switzerland) AG als Fondsleitung aufgestellt und mit Zustimmung der UBS Switzerland AG als Depotbank der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) unterbreitet und von dieser erstmals am 23. Juni 2016 genehmigt.

### 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

Ziel dieses Fonds besteht in der Erwirtschaftung eines regelmässigen Einkommens durch Zins- und Dividenderträge sowie ein langfristig realer Vermögenszuwachs durch Kapitalgewinne. 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 Schuldnern weltweit anlegen.

Die Anlage erfolgt zu höchstens 15% in alternative Anlagen.

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 dieser Anteilsklasse werden wiederangelegt (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 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 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 Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### Risikoindikator



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahr(e) lang halten.

Der Summary Risk Indicator (SRI) gibt Aufschluss über die Höhe des Risikos bei diesem Produkt im Vergleich zu anderen Produkten. Er leitet sich aus den Renditen der Vergangenheit ab und kann angeben, mit welcher Wahrscheinlichkeit das Produkt aufgrund künftiger (unbekannter) Marktbedingungen Verluste verzeichnet.

Der Summary Risk Indicator (SRI) für dieses Produkt ist 3 von 7, dies ist eine Risikoklasse im mittleren bis unteren Bereich.

Dies stuft die möglichen Verluste aus der zukünftigen Performance im mittleren bis unteren Bereich ein. Die Vergangenheit erlaubt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die Zukunft, daher kann das tatsächliche Verlustrisiko stark variieren.

Beachten Sie ein mögliches Währungsrisiko, wenn Ihre Referenzwährung nicht der Währung des Produkts entspricht. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Diese Art von Risiko ist im obigen Indikator nicht berücksichtigt.

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.

Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung (siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn wir nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen?“). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

### Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Zukünftige Marktentwicklungen sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden.

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

Empfohlene Haltedauer:		4 Jahre	
Anlagebeispiel:		10000 CHF	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Szenarien			
<b>Minimum</b>	Es gibt keine garantierte Mindestrendite, wenn Sie Ihre Anlage vor Ablauf von 4 Jahr(en) beenden. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
<b>Stressszenario</b>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6030 CHF	6170 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-39.7%	-11.4%
<b>Pessimistisches Szenario</b>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8300 CHF	9660 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-17.0%	-0.9%
<b>Mittleres Szenario</b>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10020 CHF	11370 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	0.2%	3.3%
<b>Optimistisches Szenario</b>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11180 CHF	12100 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	11.8%	4.9%

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

Die angeführten Zahlen enthalten alle Kosten für das Produkt selbst. Die angeführten Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die ebenfalls Einfluss auf die Höhe des Betrags haben kann, den Sie zurückerhalten.

Diese Arten von Szenarien traten für eine Investition zwischen 2012-11-01 und 2022-10-01 ein.

### 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 UBS Switzerland AG, 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 Sie zu diesem Produkt berät oder es Ihnen verkauft, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. In diesem Fall informiert Sie diese Person über diese Kosten und deren Auswirkungen auf Ihre Anlage.

### Kosten im Zeitverlauf

Aus den Tabellen gehen die Beträge hervor, die von Ihrer Anlage abgezogen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Die Höhe dieser Beträge hängt davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Bei den hier angeführten Beispielen wird von verschiedenen Anlagebeträgen und verschiedenen Anlagezeiträumen ausgegangen.

Wir gehen von Folgendem aus:

- Im ersten Jahr erhalten Sie den Betrag zurück, den Sie investiert haben (0% jährliche Rendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt gemäss dem moderaten Szenario entwickelt.
- 10 000 CHF wird investiert.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	518 CHF	936 CHF
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5.2%	2.3% pro Jahr

(\*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie Ihre Anlage zum Beispiel nach der empfohlenen Haltedauer beenden, beträgt Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5.6% vor Kosten und 3.3% nach Kosten.

### 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 200 CHF
Ausstiegskosten	2.0% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	194 CHF
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.	127 CHF
Transaktionskosten	0.0% des Werts der Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen des Produkts kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag variiert je nachdem, wie viel wir kaufen und verkaufen.	1 CHF
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Performancegebühr erhoben.	0 CHF

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: 4 Jahr(e)**

Die empfohlene Haltedauer dieses Produkts ist 4 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.

## 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/)