Vaudoise Umbrella Fund – Balanced

A des fins de marketing

Classe A

Données à fin septembre 2026

Portrait du fonds

L'objectif du fonds est de refléter une stratégie de placement pour un profil de risque équilibré. Le fonds investit majoritairement dans des parts de plusieurs autres fonds en valeurs mobilières ou autres fonds (fonds cibles) – principalement des fonds suisses, mais également étrangers – qui placent eux-mêmes leur fortune principalement dans des obligations et autres titres ou droits de créance émis par des débiteurs privés ou publics ou dans des actions ou autres titres ou droits de participation suisses ou étrangers.
Le choix des fonds cibles répond à des critères quantitatifs et qualitatifs évalués avec diligence par la Vaudoise Assurances.
Le fonds peut utiliser des dérivés afin de couvrir principalement le risque de change des placements libellés en d'autres monnaies que le franc suisse.
La devise de référence est le CHF.

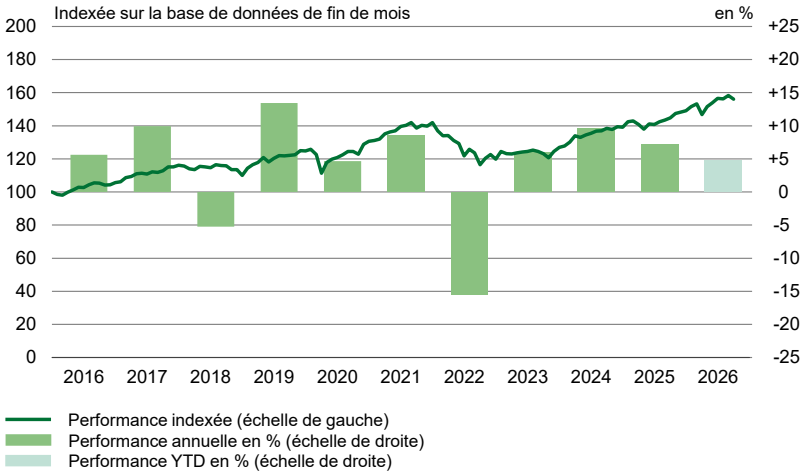
Niveau de risque

Risque plus faible — Risque plus élevé

Rendement potentiellement plus faible — Rendement potentiellement plus élevé

1	**2**	3	4	5	6	7

Performance (base CHF, nette de frais)[1]



Fonds (CHF) en %	3 mois	2026 YTD[2]	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	LTD[3]
Performance cumulée	-0.24	4.71	7.82	26.86	12.67	48.21	35.07
Performance annualisée	-	-	7.82	8.25	2.41	4.01	3.46

[1] Ces chiffres se réfèrent au passé et ne constituent pas un indicateur fiable des résultats futurs. Ils ne tiennent pas compte des commissions et frais lors de souscription ou de rachat. Source des données et graphiques (sauf indication contraire): UBS Asset Management.

[2] YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

[3] LTD: launch-to-date (depuis le lancement)

Informations générales

	Fonds
Nom du fonds	Vaudoise Umbrella Fund – Balanced
Monnaie du fonds	CHF
Monnaie de la classe de parts	CHF
Clôture de l'exercice	31 décembre
Achat/vente	hebdomadaire
Fortune totale du fonds (CHF en mios.)	192.33
Gestionnaire de fortune	VAUDOISE GENERALE, Compagnie d'Assurances SA

Détails concernant la classe de parts

		A
Valeur d'inventaire (CHF, 30.09.2026)		135.07
12 derniers mois (CHF)	- maximum	137.70
	- minimum	125.55
Total Expense Ratio (TER) p.a (30.06.2026)		0.83%

Statistiques du fonds

	1 an	3 ans
Volatilité[1]	4.78	4.85
Sharpe Ratio	1.63	1.61
Taux sans risque	0.01	0.43

[1] Ecart-type quotidien annualisé

	A
N° de valeur	34 806 702
N° ISIN	CH0348067023
Bloomberg	VUFBALA SW
Date de lancement	01.11.2017

Représentants de la gestion du portefeuille
Cédric Vouilloz
Dayana Grisard

Vous avez des questions sur le fonds ?
Internet : www.vaudoise.ch
Prenez contact avec votre conseiller à la clientèle

Vaudoise Umbrella Fund – Balanced

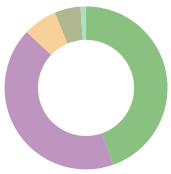
Classe A

Données à fin septembre 2026

10 principales positions (%)

	Rating ESG	Poids
LBMA Gold Price PM (USD/OZ)	-	5.15
Pfandbriefbank CH-Hypothekarinstitute AG	AA	3.31
Pfandbriefzentrale der schweizerischen Kan	AAA	3.09
Swiss Confederation Government Bond	AA	3.09
Nestle SA	AA	1.76
Roche Holding AG	AAA	1.65
Novartis AG	AAA	1.54
ABB Ltd	AAA	1.48
UBS Group AG	AA	1.47
Microsoft Corporation	AA	1.20

Pondérations des instruments de placement (%)



	Fonds
Actions	44.6
Obligations	42.4
Immobilier	6.7
Or	5.2
Liquidités	1.1

Pondérations des monnaies (%)

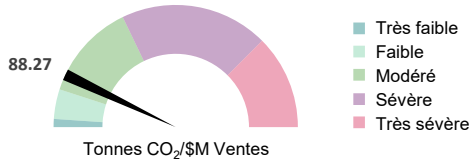
	Fonds
CHF	72.7
USD	16.8
EUR	3.1
JPY	1.4
GBP	1.0
Divers	4.9

Données de durabilité[1]

	Notation ESG MSCI
Notation ESG MSCI	AA
Taux de couverture	93.3%



	Emissions de carbone



	Screening secteurs controversés
Armement	●
Energies fossiles	●
Jeux de hasard	●
Nucléaire	●
Organisme génétiquement modifié (OGM)	●
Pornographie	●
Tabac	●

Screening secteurs controversés: montre le pourcentage du portefeuille exposé à des secteurs controversés. Une compagnie est considérée exposée si plus de 5% de ses ventes sont issues de l'activité dudit secteur. Si moins de 5% du portefeuille est exposé au secteur alors ce secteur apparait en vert, sinon il apparait en rouge.

[1] Source de données: MSCI

Représentants de la gestion du portefeuille
Cédric Vouilloz
Dayana Grisard

Vous avez des questions sur le fonds ?
Internet : www.vaudoise.ch
Prenez contact avec votre conseiller à la clientèle

Vaudoise Umbrella Fund – Balanced

Classe A

Données à fin septembre 2026

Glossaire

Sharpe Ratio: mesure la différence entre la performance du fonds et le taux sans risque (Saron OIS), divisé par la volatilité du fonds. Il s'agit d'un indicateur de rentabilité obtenu par unité de risque pris.

ESG: mentionne les aspects environnementaux (E), sociaux (S) et de gouvernement d'entreprise (G).

Notation ESG MSCI: cette notation, calculée sur MSCI Analytics, vise à assurer la transparence au niveau du fonds et à mesurer les caractéristiques ESG. Les leaders sont les entreprises ayant une notation de AAA ou AA, alors que les laggards sont les entreprises ayant une notation de B ou CCC.

Total Expense Ratio (TER): indique la totalité des frais encourus par le fonds sur un an, en pourcentage de la fortune totale du fonds.

Taux de couverture: désigne le pourcentage des actifs liquides (actions et obligations) couverts par MSCI ESG Research.

Emissions de carbone: indique la moyenne pondérée de l'intensité carbone des émetteurs en portefeuille. Au niveau de l'émetteur, l'intensité carbone correspond au ratio des émissions de carbone de scope 1 et 2 sur le revenu annuel. Les scopes 1 et 2 correspondent aux émissions directes et indirectes de l'entreprise.

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les présentes informations sont fournies par Vaudoise Générale, Compagnie d'Assurances SA à titre commercial et indicatif. Vaudoise Umbrella Fund – Fonds ombrelle de droit suisse de la catégorie «Autre fonds en placements traditionnels». Certaines classes de parts des compartiments sont réservées à certains investisseurs selon le §6 ch. 4 du contrat de fonds. Avant d'investir dans un produit, veuillez lire le dernier prospectus avec contrat de fonds intégré avec la plus grande attention. Le prospectus avec contrats de fonds intégré, les informations clés pour investisseurs (KIID) ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la direction de fonds UBS Fund Management (Switzerland) AG, case postale, CH-4002 Bâle, de la banque dépositaire UBS Switzerland AG, Bahnhofstrasse 45, 8001 Zurich ou du distributeur Vaudoise Générale, Compagnie d'Assurances SA, Place de Milan, Case postale 120, 1001 Lausanne. Ce document est fourni à titre d'information uniquement et ne constitue pas une invitation ou une offre à conclure un contrat, ni à acheter ou à vendre des titres ou des instruments financiers apparentés. Il se peut que les produits ou titres décrits dans le présent document soient inadaptés ou interdits à la vente dans diverses juridictions ou pour certains types d'investisseurs. En particulier, les parts de fonds ne peuvent être offertes, vendues ou livrées à des citoyens des États-Unis ou des personnes domiciliées aux États-Unis. Les restrictions détaillées figurent dans le prospectus avec contrat de fonds intégré. Les informations et opinions exprimées dans ce document sont fournies sans aucune garantie; elles sont destinées à un usage personnel et à des fins informatives uniquement. La performance historique ne représente pas un indicateur de la performance actuelle ou future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de frais éventuels perçus lors de l'émission et du rachat de parts. Les commissions et les frais peuvent influer négativement sur la performance. Le présent document a été établi indépendamment d'objectifs de placement spécifiques ou futurs, d'une situation financière ou fiscale particulière ou des besoins propres à un destinataire précis. Toute reproduction, distribution ou réédition du présent document, quel qu'en soit l'objectif, est interdite sans l'autorisation expresse de la direction de fonds ou du distributeur. Les informations ou les opinions peuvent changer à tout moment, sans notification préalable.

Ce rapport contient des renseignements (les « Renseignements ») qui proviennent de MSCI Inc., de ses sociétés affiliées ou de ses fournisseurs d'information (les « parties » de MSCI) et qui peuvent avoir été utilisés pour calculer des notes, des cotes ou d'autres indicateurs. Les renseignements sont destinés à un usage interne uniquement et ne peuvent ni être reproduits/rediffusés sous quelque forme que ce soit, ni utilisés comme base ou composante d'instruments financiers, de produits ou d'indices. Les parties de MSCI ne garantissent l'originalité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité de toute donnée ou renseignement contenus dans le présent document et déclinent expressément toute garantie explicite ou implicite, y compris la qualité marchande et l'adéquation destinées à un usage particulier. Les renseignements ne constituent pas un conseil d'investissement ou une recommandation de prendre (ou de s'abstenir de prendre) une décision d'investissement et ne peuvent donc être invoqués en tant que tels. En outre, ils ne peuvent être considérés comme une indication ou une garantie de performance, d'analyse, de prévision ou de prédiction futures. Les parties de MSCI n'assument aucune responsabilité quant à toute erreur ou omission liées aux données ou aux renseignements contenus dans le présent document, ou quant à tout dommage direct, indirect, spécial, punitif, consécutif, ou tout autre dommage (y compris le manque à gagner), même si elles sont avisées de la possibilité que de tels dommages surviennent.

La note de durabilité ainsi que les autres données de durabilité de MSCI sont publiées à titre indicatif, les Vaudoise Umbrella Funds n'ont pas une ambition contractuelle d'objectif durable. Des informations détaillées sur l'évaluation de durabilité, ou d'autres données sur la durabilité, de MSCI y compris la méthodologie, sont disponibles auprès du fournisseur d'information.