Vaudoise Umbrella Fund – Balanced

Per scopi di marketing

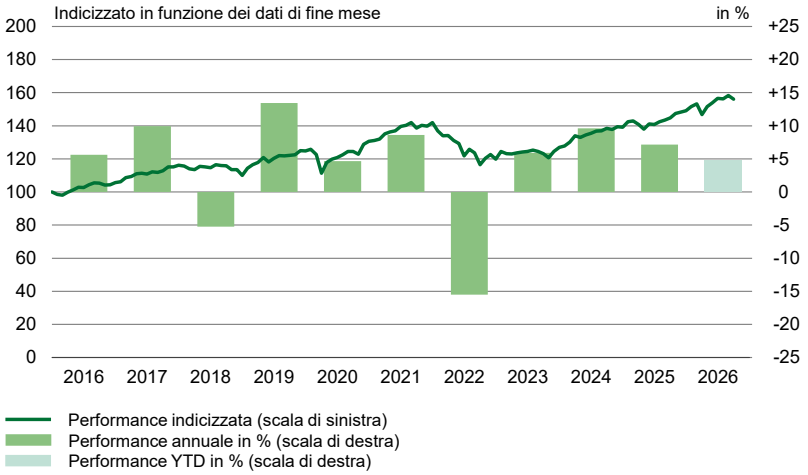
Classe A

Dati a fine settembre 2026

Ritratto del fondo

L'obiettivo del fondo è rispecchiare una strategia d'investimento per un profilo di rischio bilanciato. Il fondo investe in prevalenza in quote di altri fondi che investono in valori mobiliari o altri fondi (fondi target) – soprattutto fondi svizzeri, ma anche esteri – che investono il proprio patrimonio principalmente in obbligazioni e altri titoli o diritti di credito emessi da debitori privati o pubblici o in azioni e altri titoli o diritti di partecipazione svizzeri o esteri.
La scelta dei fondi target risponde a criteri quantitativi e qualitativi valutati con diligenza dalla Vaudoise Assicurazioni.
Il fondo può utilizzare derivati per coprire principalmente il rischio di cambio degli investimenti denominati in valute diverse dal franco svizzero.
La valuta di riferimento è il CHF.

Rendimento (base CHF, al netto delle spese)[1]



Livello di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

Rendimento potenzialmente più basso — Rendimento potenzialmente più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

Fondo (CHF) in %	3 mesi	2026 YTD[2]	1 anno	3 anni	5 anni	10 anni	LTD[3]
Rendimento cumulato	-0.24	4.71	7.82	26.86	12.67	48.21	35.07
Rendimento annualizzato	-	-	7.82	8.25	2.41	4.01	3.46

[1] Questi dati si riferiscono al passato. I risultati passati non costituiscono un indicatore affidabile dei risultati futuri. La performance indicata non tiene conto di eventuali commissioni e costi addebitati all´ atto della sottoscrizione e del riscatto di quote.
Fonte per tutti i dati e i grafici (dove non indicato diversamente): UBS Asset Management.

[2] YTD: year-to-date (da inizio anno a oggi)

[3] LTD: launch-to-date (dal lancio a oggi)

Informazioni generali

	Fondo
Nome del fondo	Vaudoise Umbrella Fund – Balanced
Moneta del fondo	CHF
Moneta della classe di quote	CHF
Chiusura dell'esercizio	31 dicembre
Emissione/Riscatto	settimanale
Patrimonio del fondo (CHF in mln)	192.33
Gestione patrimoniale	VAUDOISE GENERALE, Compagnia di Assicurazioni SA

Dettagli della classe di quote

		A
NAV (CHF, 30.09.2026)		135.07
Ultimi 12 mesi (CHF)	- massimo	137.70
	- minimo	125.55
Total Expense Ratio (TER) p.a (30.06.2026)		0.83%

Statistiche del fondo

	1 anno	3 anni
Volatilità[1]	4.78	4.85
Sharpe Ratio	1.63	1.61
Tasso senza rischio	0.01	0.43

[1] Deviazione standard quotidiano annualizzato

	A
N° di valore	34 806 702
N° ISIN	CH0348067023
Bloomberg	VUFBALA SW
Data di lancio	01.11.2017

Rappresentante del gestore del fondo
Cédric Vouilloz
Dayana Grisard

Avete domande sul fondo ?
Internet : www.vaudoise.ch
Non esitate a rivolgervi al vostro consulente alla clientela

Vaudoise Umbrella Fund – Balanced

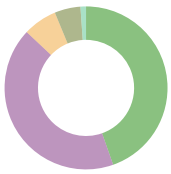
Classe A

Dati a fine settembre 2026

10 principali posizioni (%)

	Rating ESG	Fondo
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

Esposizione per tipologia di titoli (%)



	Fondo
Azioni	44.6
Obbligazioni	42.4
Investimenti immobiliari	6.7
Oro	5.2
Liquidità	1.1

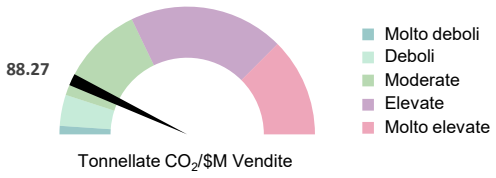
Ponderazione per valute (%)

	Fondo
CHF	72.7
USD	16.8
EUR	3.1
JPY	1.4
GBP	1.0
Altri	4.9

Dati sostenibilità[1]

	Rating ESG MSCI
Rating ESG MSCI	AA
Tasso di copertura	93.3%

	Emissioni di carbonio



	Screening settori controversi
Armamento	●
Combustibili fossili	●
Gioco d'azzardo	●
Nucleare	●
Organismi geneticamente modificati (OGM)	●
Pornografia	●
Tabacco	●

Screening settori controversi: mostra la percentuale del portafoglio esposta a settori controversi. Una compagnia è considerata esposta se oltre il 5% delle sue vendite deriva da attività in uno di tali settori. Se meno del 5% del portafoglio è esposto a un determinato settore, quest'ultimo appare in verde, altrimenti in rosso.

[1] Fonte per tutti i dati: MSCI.

Rappresentante del gestore del fondo
Cédric Vouilloz
Dayana Grisard

Avete domande sul fondo ?
Internet : www.vaudoise.ch
Non esitate a rivolgervi al vostro consulente alla clientela

Vaudoise Umbrella Fund – Balanced

Classe A

Dati a fine settembre 2026

Glossario

Sharpe Ratio: misura il rapporto tra il rendimento del fondo e il tasso senza rischio (SARON OIS) diviso per la volatilità del fondo. Si tratta di un indicatore del rendimento per ogni unità di rischio.

ESG: gli aspetti ambientali, sociali e di buon governo d'impresa, dall'inglese Environmental, Social and Governance.

Rating ESG MSCI: calcolato con MSCI Analytics, questo rating mira ad assicurare la trasparenza a livello del fondo e a misurare le caratteristiche ESG. I leader sono aziende con rating AAA o AA, mentre i cosiddetti laggard, i «ritardatari», sono aziende con rating B o CCC.

Total Expense Ratio (TER): indica le spese totali di un fondo sull'arco di un anno, come percentuale del patrimonio del fondo.

Tasso di copertura: designa la percentuale di attivi liquidi (azioni e obbligazioni) coperti dalla MSCI ESG Research.

Emissioni di carbonio: indica l'intensità media ponderata di carbonio degli emettitori in portafoglio. A livello di emettitore, l'intensità di carbonio corrisponde al rapporto delle emissioni di carbonio scope 1 e 2 e il reddito annuale. Gli scope 1 e 2 sono le emissioni dirette e indirette dell'azienda.

A scopo informativo e di marketing. Le presenti informazioni sono fornite da Vaudoise Générale, Compagnie d'Assurances SA a titolo commerciale e indicativo. Vaudoise Umbrella Fund: fondo multicomparto di diritto svizzero appartenente alla categoria «Altri fondi per investimenti tradizionali». Alcune classi di quote dei comparti sono riservate a specifici investitori conformemente al §6 cap. 4 del contratto del fondo. Prima di investire in un prodotto, si prega di leggere attentamente il più recente prospetto informativo con contratto di fondo integrato. Il prospetto informativo con contratto di fondo integrato, il documento contenente le informazioni chiave per gli investitori (KIID), nonché i rapporti annuali e semestrali, possono essere ottenuti gratuitamente presso la direzione del fondo UBS Fund Management (Switzerland) AG, casella postale, CH-4002 Basilea, presso la banca depositaria UBS Switzerland AG, Bahnhofstrasse 45, 8001 Zurigo o presso il distributore Vaudoise Générale, Compagnie d'Assurances SA, Place de Milan, casella postale 120, 1001 Losanna. Il presente documento è fornito a titolo esclusivamente informativo e non costituisce una sollecitazione o un'offerta a concludere un contratto, né ad acquistare o vendere titoli o strumenti finanziari analoghi. È possibile che i prodotti o i titoli descritti nel presente documento siano inadeguati o che ne sia vietata la vendita in diverse giurisdizioni o per talune tipologie di investitori. In particolare, le quote del fondo non possono essere offerte, vendute o consegnate a cittadini statunitensi o a soggetti domiciliati negli Stati Uniti. Le restrizioni dettagliate figurano nel prospetto informativo con contratto di fondo integrato. Le informazioni e opinioni espresse nel presente documento sono fornite senza garanzia; sono destinate a un utilizzo personale e a fini esclusivamente informativi. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli attuali o futuri. La performance riportata non tiene conto delle commissioni e spese eventualmente addebitate al momento dell'emissione e del rimborso delle quote. Le commissioni e le spese possono incidere negativamente sulla performance. Il presente documento è stato redatto a prescindere da obiettivi di investimento specifici o futuri, da una situazione finanziaria o fiscale particolare o da esigenze proprie di un dato destinatario. Qualsiasi riproduzione, distribuzione o riedizione del presente documento, per qualsivoglia finalità, è vietata senza l'autorizzazione esplicita della direzione del fondo o del distributore. Le informazioni o le opinioni possono cambiare in qualsiasi momento senza preavviso.

Il presente documento contiene informazioni fornite dalla MSCI Inc., da sue affiliate o da fornitori di informazioni (di seguito: «parti MSCI») e può essere stato utilizzato per calcolare punteggi, rating o altri indicatori. Il documento è destinato al solo uso interno e non può essere copiato/diffuso in alcuna forma, né utilizzato come base o componente di strumenti, prodotti o indici finanziari. Le parti MSCI non garantiscono l'originalità, l'accuratezza e/o la completezza dei dati o delle informazioni in esso contenuti, e declina qualsiasi garanzia esplicita o implicita, anche per quanto riguarda la commerciabilità e l'adeguatezza a un impiego particolare. Il presente documento non rappresenta un consiglio di investimento né una raccomandazione a fare (o a rinunciare a) un investimento, e non vi fa fatto affidamento in tal senso. Esso non è neppure inteso come indicazione o garanzia di futuri rendimenti, analisi o previsioni. Nessuna delle parti MSCI va ritenuta responsabile per errori od omissioni in relazione a dati o informazioni contenuti nel presente documento oppure per danni diretti, indiretti, speciali, punitivi, conseguenti o di altra natura (incluse le perdite di profitto), anche se la possibilità che tali danni si verificassero era stata menzionata.

La nota di sostenibilità e gli altri dati di MSCI sono pubblicati a titolo indicativo. I Vaudoise Umbrella Fund non hanno un'ambizione contrattuale legata alla sostenibilità. Informazioni dettagliate sulla valutazione della sostenibilità e altri ragguagli di MSCI a questo proposito, compresa la metodologia, sono disponibili presso il fornitore delle stesse.