

# Vaudoise Umbrella Fund – Balanced



Für Marketingzwecke

Klasse A

Daten per Ende September 2023

## Fondsbeschreibung

Das Ziel des Fonds besteht darin, eine Anlagestrategie für ein Profil mit ausgewogener Risikobereitschaft abzubilden. Der Fonds investiert vorwiegend in Anteile mehrerer anderer Effektenfonds oder sonstiger Fonds (Zielfonds) – hauptsächlich Schweizer Fonds, aber auch ausländische –, die ihrerseits ihr Vermögen hauptsächlich in Obligationen und andere durch private oder öffentliche Schuldner ausgegebene Forderungspapiere oder -rechte oder in Aktien oder andere Schweizer oder ausländische Beteiligungspapiere oder -rechte anlegen.

Die Wahl der Zielfonds erfüllt quantitative und qualitative Kriterien, die mit angemessener Sorgfalt durch Vaudoise Versicherungen bewertet werden.

Der Fonds kann Derivate verwenden, um in erster Linie das Währungsrisiko von Anlagen abzudecken, die auf andere Währungen als auf Schweizer Franken lauten.

Die Referenzwährung ist der Schweizer Franken.

## Höhe des Risikos

Geringeres Risiko Höheres Risiko  

←
→
  
 Typischerweise geringere Rendite Typischerweise höhere Rendite

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

## Allgemeine Informationen

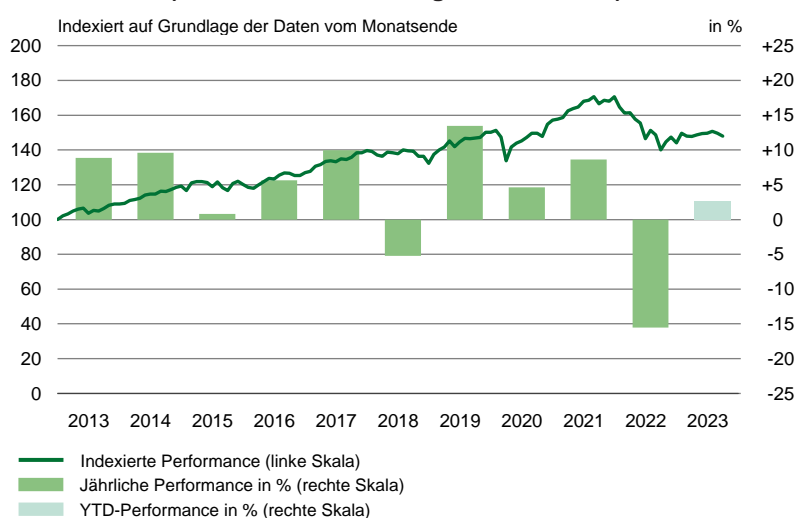
| Fonds                             |   |
|-----------------------------------|---|
| Fondsname                         | Vaudoise Umbrella Fund –<br>Balanced                |
| Fondswährung                      | CHF   |
| Währung der Anteilsklasse         | CHF   |
| Abschluss Rechnungsjahr           | 31. Dezember  |
| Ausgabe/Rücknahme                 | wöchentlich   |
| Gesamtfondsvermögen (CHF in Mio.) | 115.97  |
| Vermögensverwalterin              | VAUDOISE GENERALE,<br>Versicherungs-Gesellschaft AG |

## Fondsstatistik

|                          | 1 Jahr | 3 Jahre |
|--------------------------|--------|---------|
| Volatilität <sup>1</sup> | 4.56   | 4.84    |
| Sharpe Ratio             | 0.90   | -0.13   |
| Risikoloser Zinssatz     | 1.63   | 0.25    |

<sup>1</sup>Annualisierte tägliche Standardabweichung

## Performance (Basis CHF, nach Abzug von Gebühren)<sup>1</sup>



| Fonds (CHF) in %          | 3 Monate | 2023 YTD <sup>2</sup> | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | LTD <sup>3</sup> |
|---------------------------|----------|-----------------------|--------|---------|---------|----------|------------------|
| Kumulierte Performance    | -1.13    | 2.67                  | 5.71   | -1.15   | 6.18    | 39.14    | 6.47             |
| Annualisierte Performance | -        | -                     | 5.71   | -0.39   | 1.21    | 3.36     | 1.08             |

<sup>1</sup> Diese Angaben sind vergangenheitsbezogen. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Anteilszeichnung und -rücknahme erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Quelle für alle Daten und Grafiken (sofern nicht anders vermerkt): UBS Asset Management

<sup>2</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>3</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

## Details zu den Anteilsklassen

| A                              |                      |
|--------------------------------|----------------------|
| Inventarwert (CHF, 29.09.2023) | 106.47               |
| Letzte 12 Monate (CHF)         | – Höchst<br>– Tiefst |
|                                | 108.47<br>100.39     |
| Total Expense Ratio (TER) p.a. | 0.90% <sup>1</sup>   |

<sup>1</sup> per 30.06.2023

| A                |              |
|------------------|--------------|
| Valoren-Nr       | 34 806 702   |
| N° ISIN          | CH0348067023 |
| Bloomberg        | VUFBALA SW   |
| Lancierungsdatum | 01.11.2017   |

## Vertreter der Verwaltung des Portfolios

Cédric Vouilloz  
Dayana Carrea

## Haben Sie Fragen zum Fonds?

Internet : [www.vaudoise.ch](http://www.vaudoise.ch)  
Nehmen Sie Kontakt mit Ihrem Kundenberater auf

# Vaudoise Umbrella Fund – Balanced



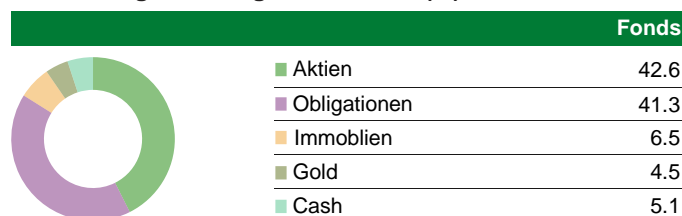
Klasse A

Daten per Ende September 2023

## 10 grösste Positionen (%)

|   | ESG-Rating | Gewichtung |
|---|------------|------------|
| LBMA Gold Price PM (USD/OZ)                 | -          | 4.54       |
| Nestle SA                                   | AA         | 3.07       |
| Pfandbriefbank CH-Hypothekarinstitute AG    | A          | 3.07       |
| Swiss Confederation Government Bond         | AA         | 3.05       |
| Pfandbriefzentrale der CH-Kantonalbanken AG | A          | 2.84       |
| Novartis AG                                 | AA         | 1.59       |
| Roche Holding AG                            | A          | 1.43       |
| UBS Group AG                                | AA         | 1.20       |
| Zurich Insurance Group AG                   | AAA        | 0.91       |
| Microsoft Corp                              | AAA        | 0.90       |

## Gewichtung der Anlageinstrumente (%)



## Währungsgewichtungen (%)

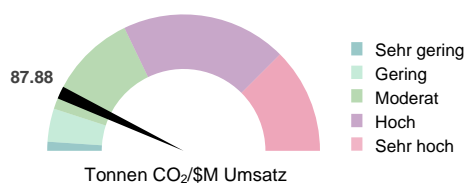
|        | Fonds |
|--------|-------|
| CHF    | 71.4  |
| USD    | 17.7  |
| EUR    | 2.6   |
| JPY    | 1.7   |
| GBP    | 1.3   |
| Übrige | 5.3   |

## Nachhaltigkeitsdaten<sup>1</sup>

|                 | ESG-MSCI-Rating |
|-----------------|-----------------|
| ESG-MSCI-Rating | A               |
| Abdeckungsgrad  | 92.4%           |



## CO2-Emissionen



## Screening umstrittene Sektoren

|  |   |
|--|---|
| Rüstung                                  | ● |
| Fossile Brennstoffe                      | ● |
| Glücksspiele                             | ● |
| Kernenergie                              | ● |
| Gentechnisch veränderte Organismen (GVO) | ● |
| Pornografie                              | ● |
| Tabak                                    | ● |

**Screening umstrittene Sektoren:** zeigt den Prozentsatz des Portfolios, der umstrittenen Sektoren ausgesetzt ist. Ein Unternehmen gilt als exponiert, wenn mehr als 5 % seines Umsatzes aus der Tätigkeit dieser Sektoren stammen. Wenn weniger als 5 % des Portfolios einem dieser Sektoren ausgesetzt sind, erscheint der Sektor grün, ansonsten rot.

<sup>1</sup> Datenquelle: MSCI.

## Vertreter der Verwaltung des Portfolios

Cédric Vouilloz  
Dayana Carrea

## Haben Sie Fragen zum Fonds?

Internet : [www.vaudoise.ch](http://www.vaudoise.ch)  
Nehmen Sie Kontakt mit Ihrem Kundenberater auf

## Glossar

**Sharpe Ratio:** misst die Differenz zwischen der Fondsp performance und dem risikolosen Zinssatz (Saron OIS) dividiert durch die Fondsvolatilität. Dabei handelt es sich um einen Rentabilitätsindikator, der pro übernommene Risikoeinheit erreicht wird.

**ESG:** beinhaltet die Aspekte Umwelt (E, Environment), Soziales (S, Social) und Unternehmensführung (G, Corporate Governance).

**ESG-MSCI-Rating:** dieses Rating wird auf MSCI Analytics berechnet und soll die Transparenz auf Fondsebene gewährleisten und die ESG-Merkmale messen. Marktführer (Leader) sind Unternehmen mit einem Rating von AAA oder AA, während Unternehmen mit einem Rating von B oder CCC am weitesten zurückliegen (Laggard).

**Total Expense Ratio (TER):** gibt die gesamten Gebühren des Fonds in einem Jahr an, in Prozent des Gesamtfondsvermögens.

**Abdeckungsgrad:** bezeichnet den Prozentsatz der liquiden Aktiven (Aktien und Obligationen), der von MSCI ESG Research gedeckt wird.

**CO2-Emissionen:** gibt den gewichteten Durchschnitt der Kohlenstoffintensität der Emittenten im Portfolio an. Bei den Emittenten entspricht die Kohlenstoffintensität dem Verhältnis der CO2-Emissionen der Scopes 1 und 2 zum Jahresumsatz. Die Scopes 1 und 2 entsprechen den direkten und indirekten Emissionen des Unternehmens.

**Für Marketing- und Informationszwecke. Die vorliegenden Informationen werden von Vaudoise Allgemeine, Versicherungs-Gesellschaft AG nur zu kommerziellen Zwecken und nur als Richtwerte bereitgestellt. Vaudoise Umbrella Fund – ein Umbrella-Fonds schweizerischen Rechts der Kategorie «Übrige Fonds für traditionelle Anlagen».** Bestimmte Anteilsklassen der Teilvermögen sind gemäss §6 Ziff. 4 des Fondsvertrages für bestimmte Anleger reserviert. Lesen Sie vor der Investition in ein Produkt aufmerksam den neusten Prospekt mit integriertem Fondsvertrag. Der Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, die wesentlichen Informationen für Anleger (KIID) sowie die Jahres- und Halbjahresberichte können bei der Fondsleitung UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, bei der Depotbank UBS Switzerland AG, Bahnhofstrasse 45, 8001 Zürich oder bei der Vertriebsgesellschaft Vaudoise Allgemeine, Versicherungs-Gesellschaft AG, Place de Milan, Postfach 120, 1001 Lausanne gratis bezogen werden. Dieses Dokument dient ausschliesslich zu Informationszwecken und stellt weder ein Angebot noch eine Einladung zum Abschluss eines Vertrags, zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder ähnlichen Finanzinstrumenten dar. Es ist möglich, dass die im vorliegenden Dokument beschriebenen Produkte oder Wertpapiere in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder in bestimmten Anlegerkategorien für den Verkauf ungeeignet oder verboten sind. Insbesondere dürfen die Fondsanteile Bürgern der USA oder Personen mit Wohnsitz in den USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die detaillierten Einschränkungen sind im Prospekt mit integriertem Fondsvertrag aufgeführt. Die in diesem Dokument aufgeführten Informationen und Meinungen erfolgen ohne Gewähr. Sie sind nur für den persönlichen Gebrauch und ausschliesslich zu Informationszwecken bestimmt. Die historische Wertentwicklung stellt keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Wertentwicklung dar. Die abgebildete Wertentwicklung berücksichtigt keine Kommissionen oder allfällige Kosten, die bei der Ausgabe oder Rücknahme von Anteilen erhoben werden. Die Kommissionen und die Kosten können die Wertentwicklung negativ beeinflussen. Das vorliegende Dokument wurde unabhängig spezifischer oder zukünftiger Anlageziele, einer bestimmten finanziellen oder steuerlichen Situation oder der Bedürfnisse eines bestimmten Adressaten erstellt. Die Vervielfältigung, Verbreitung oder Neuaufgabe des vorliegenden Dokuments, unabhängig von den verfolgten Zielen, ist ohne ausdrückliche Genehmigung der Fondsleitung oder der Vertriebsgesellschaft verboten. Die Informationen und Meinungen können jederzeit ohne Vorankündigung geändert werden.

Dieser Bericht enthält Informationen (die «Informationen»), die von MSCI Inc., ihren Tochtergesellschaften oder Informationsanbietern (die «MSCI Parteien») stammen und möglicherweise zur Berechnung von Scores, Ratings oder anderen Indikatoren verwendet wurden. Die Informationen sind ausschliesslich für den internen Gebrauch bestimmt und dürfen in keiner Form reproduziert/weiterverbreitet oder als Grundlage oder Bestandteil von Finanzinstrumenten, Produkten oder Indizes verwendet werden. Die MSCI-Parteien übernehmen keine Gewährleistung oder Garantie für die Originalität, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten oder Informationen und lehnen ausdrücklich alle expliziten oder impliziten Gewährleistungen ab, einschliesslich der Marktauglichkeit und Eignung für einen bestimmten Zweck. Die Informationen stellen weder eine Anlageberatung oder Empfehlung dar, eine Anlageentscheidung zu treffen (oder zu unterlassen) und dürfen nicht als solche betrachtet werden, noch sollten sie als Hinweis oder Garantie für zukünftige Performance, Analysen, Prognosen oder Vorhersagen gewertet werden. Keine der MSCI-Parteien haftet für Fehler oder Auslassungen im Zusammenhang mit den hierin enthaltenen Daten oder Informationen oder haftet für direkte, indirekte, besondere, Folgeschäden, Punitive Damages oder sonstige Schäden (einschliesslich entgangener Gewinn), selbst wenn auf die Möglichkeit solcher Schäden hingewiesen wird.