# 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** | **Vaudoise Umbrella Fund - Dynamic, ein Teilfonds des Fonds Vaudoise Umbrella Fund, Anteilsklasse S** |
| **Hersteller** | **UBS Fund Management (Switzerland) AG** |
| ISIN | CH0526180770 |
| Telefonnummer | Für weitere Informationen rufen Sie uns unter +41 61 288 2020 an. |
| Webseite | www.swissfunddata.ch/sfdpub/ |

Die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA ist für die Beaufsichtigung von UBS Fund Management (Switzerland) AG, Basel in Bezug auf diese wesentlichen Anlegerinformationen verantwortlich.
Dieses Produkt ist in der Schweiz zugelassen.
UBS Fund Management (Switzerland) AG ist in der Schweiz zugelassen und wird von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) reguliert.
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 13. Oktober 2026.

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Vaudoise Umbrella Fund ist ein Umbrella-Fonds schweizerischen Rechts der Kategorie «Übrige Fonds für traditionelle Anlagen» gemäss Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006.

### 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.

Die empfohlene Haltedauer wird im Abschnitt «Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?» angezeigt.

### Ziele

Das Ziel des Teilfonds ist die Umsetzung einer Anlagestrategie mit einem nachhaltigen Risikoprofil. Der Teilfonds investiert hauptsächlich in Anteile diverser anderer Wertpapier- oder Zielfonds – vor allem schweizerische, aber auch ausländische Fonds –, die ihr Vermögen wiederum vorwiegend in Schweizer oder ausländische Aktien und andere Beteiligungspapiere oder -rechte investieren. Die Auswahl der Zielfonds basiert auf quantitativen und qualitativen Kriterien, die vom Fondsmanager VAUDOISE GÉNÉRALE sorgfältig beurteilt wurden. Der Teilfonds kann Derivate einsetzen, hauptsächlich zur Absicherung des Währungsrisikos von Anlagen, die nicht auf Schweizer Franken lauten. Die Referenzwährung ist der CHF.
Die Rendite des Fonds beruht hauptsächlich auf der Entwicklung der Aktienmärkte. Die Rendite hängt in grösserem oder geringerem Masse von folgenden Faktoren ab: der Entwicklung der Aktienmärkte und den gezahlten Dividenden, der Entwicklung der Zinsen sowie der Solvenz der Emittenten der Anlageinstrumente und den Zinserträgen. Die Rendite kann auch durch Wechselkursschwankungen beeinflusst werden, sofern der Fonds aktive oder unbesicherte Positionen hält.

Die Erträge dieser Anteilsklasse werden in den Fonds wieder angelegt (Wiederanlage).

### Kleinanleger-Zielgruppe

Dieser Anlagefonds eignet sich für professionelle Anleger ohne oder mit geringen Anlagekenntnissen, die mögliche Anlageverluste tragen können. Dieser Anlagefonds setzt sich eine Wertsteigerung zum Ziel und verlangt die Akzeptanz eines eingeschränkten Zugangs zum investierten Kapital. Er erfüllt mittelfristige Anlagebedürfnisse und kann nur durch professionelle Anleger erworben werden.

### Depotbank

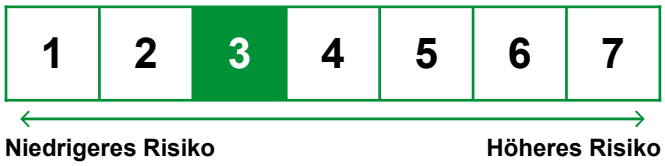
UBS Switzerland AG

### Weitere Informationen

Informationen über Vaudoise Umbrella Fund - Dynamic und die verfügbaren Anteilskategorien sowie den vollständigen Verkaufsprospekt, die letzten Jahres- und Halbjahresberichte und andere Informationen sind auf Anfrage kostenlos bei der Fondsverwaltungsgesellschaft, der zentralen Verwaltungsstelle, der Depotbank, den Fondsvertriebsstellen oder online unter www.swissfunddata.ch/sfdpub/ erhältlich. Der aktuellste Kurs ist unter www.swissfunddata.ch/sfdpub/ aufgeführt.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

**Indikator**




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

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

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.

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.

## Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

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

| **Empfohlene Haltedauer:** | | **4 Jahre** | |
|---|---|---|---|
| **Anlagebeispiel:** | | **CHF 10 000** | |
| | | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** | **Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen** |
| **Szenarien** | | | |
| **Minimum** | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| **Stressszenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | CHF 5 430 | CHF 5 930 |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -45.7% | -12.2% |
| **Pessimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | CHF 8 180 | CHF 10 640 |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -18.2% | 1.6% |
| **Mittleres Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | CHF 10 710 | CHF 13 040 |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 7.1% | 6.9% |
| **Optimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | CHF 13 930 | CHF 15 220 |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 39.3% | 11.1% |

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

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2021 und 2025.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2020 und 2024.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2017 und 2021.

## Was geschieht, wenn UBS Fund Management (Switzerland) AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Verluste werden nicht durch ein System für die Entschädigung der Anleger oder ein Sicherungssystem für Anleger gedeckt. Darüber hinaus besteht in Bezug auf UBS Switzerland AG als Verwahrstelle des Fonds, die für die Verwahrung der Vermögenswerte des Fonds verantwortlich ist (die «Verwahrstelle»), ein potenzielles Ausfallrisiko, wenn die bei der Verwahrstelle gehaltenen Vermögenswerte des Fonds verloren gehen. Dieses Ausfallrisiko ist jedoch begrenzt, da die Verwahrstelle gesetzlich und aufsichtsrechtlich 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 äusseres Ereignis zurückzuführen ist, das sich ihrer Kontrolle entzieht.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

**Kosten im Zeitverlauf**

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag erhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10 000 CHF werden angelegt.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen |
|---|---|---|
| Kosten insgesamt | CHF 86 | CHF 389 |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 0.9% | 0.8% pro Jahr |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 7.7 % vor Kosten und 6.9 % nach Kosten betragen.

Wir können die Kosten mit der Person teilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die von dieser Person für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese Person wird Sie über den Betrag informieren.

**Zusammensetzung der Kosten**

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|---|
| Einstiegskosten | Wir erheben keinen Ausgabeaufschlag. | CHF 0 |
| Ausstiegskosten | Wir erheben keinen Rücknahmeabschlag für dieses Produkt, aber die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann dies tun. | CHF 0 |
| **Laufende Kosten pro Jahr** | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0.8% 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. | CHF 83 |
| Transaktionskosten | 0.0% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | CHF 5 |
| **Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen** | | |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr erhoben. | CHF 0 |

Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt unter www.swissfunddata.ch/sfdpub/.

## 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.

Die Anleger können wöchentlich Anteile kaufen oder verkaufen.

## Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde zu diesem Produkt, dessen Ersteller oder der Person, die es Ihnen empfohlen hat, vorbringen möchten, wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater oder kontaktieren Sie uns unter sh-am-complaint-switzerland@ubs.com

UBS Fund Management (Switzerland) AG, Aeschenvorstadt 1, CH-4051 Basel, www.ubs.com/funds

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Daten und Szenarien zur Performance in der Vergangenheit finden Sie unter www.swissfunddata.ch/sfdpub/.