Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

La presente scheda informativa fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi implicati nonché i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome prodotto	**Vaudoise Umbrella Fund - Balanced, un comparto del fondo Vaudoise Umbrella Fund, classe di azioni N**
Ideatore	**UBS Fund Management (Switzerland) AG**
ISIN	CH0348067171
Telefono	Per ulteriori informazioni telefonare al numero +41 61 288 2020.
Sito web	www.swissfunddata.ch/sfdpub/

L'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) è l'autorità competente responsabile della vigilanza su UBS Fund Management (Switzerland) AG, Basilea per quanto riguarda il documento contenente le informazioni chiave per gli investitori.
Questo prodotto è autorizzato in Svizzera.
UBS Fund Management (Switzerland) AG è autorizzata in Svizzera e disciplinata dall'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 13 ottobre 2026.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Vaudoise Umbrella Fund è un fondo di diritto svizzero appartenente alla categoria «Altri fondi per investimenti tradizionali» ai sensi della Legge federale sugli investimenti collettivi di capitale del 23 giugno 2006.

Termine

Questo prodotto non ha una data di scadenza (in altre parole, ha una durata indefinita). L'ideatore può estinguere anticipatamente il prodotto. L'importo che riceverete in caso di estinzione anticipata potrebbe essere inferiore all'importo investito.

Il periodo di detenzione raccomandato è indicato alla sezione «Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?».

Obiettivi

L'obiettivo del comparto consiste nel replicare una strategia d'investimento adatta a un profilo di rischio bilanciato. Il comparto investe principalmente in quote di alcuni altri fondi in valori mobiliari o altri fondi (fondi target), principalmente svizzeri ma anche stranieri, che a loro volta investono il proprio patrimonio prevalentemente in obbligazioni e altri titoli di debito emessi da mutuatari privati o pubblici, o in azioni svizzere o straniere, o in altri titoli azionari o diritti. La scelta dei fondi target soddisfa criteri quantitativi e qualitativi valutati meticolosamente dal gestore, VAUDOISE GÉNÉRALE. Il comparto può utilizzare derivati principalmente al fine di coprire il rischio di cambio degli investimenti denominati in valute diverse dal franco svizzero. La valuta di riferimento è il CHF.

Il rendimento del fondo dipende principalmente dall'andamento dei mercati dei capitali. Il rendimento dipenderà in misura variabile dai seguenti fattori: andamento dei mercati azionari e pagamenti di dividendi, variazioni dei tassi d'interesse, solvibilità degli emittenti degli strumenti di investimento e interessi attivi. Il rendimento può dipendere anche dalle fluttuazioni dei corsi di cambio qualora il fondo detenga posizioni attive o non coperte.

I proventi generati di questa classe di quote vengono reinvestiti nel fondo (reinvestimento).

Investitore al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Questo fondo è destinato a investitori professionali con conoscenze di base in materia finanziaria, che sono in grado di sostenere una possibile perdita sull'importo investito. Il fondo mira a far crescere il valore dell'investimento, richiedendo al contempo l'accettazione di alcune restrizioni relative all'accesso al capitale. Mediante questo fondo, gli investitori possono soddisfare le loro necessità di investimento a medio termine. Questo fondo può essere acquistato solo da investitori professionali e attraverso canali di distribuzione selezionati.

Banca depositaria

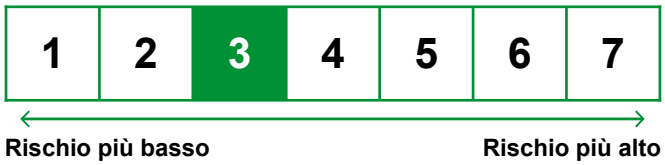
UBS Switzerland AG

Ulteriori informazioni

Le informazioni su Vaudoise Umbrella Fund - Balanced e sulle classi di azioni disponibili, e il prospetto informativo completo, le relazioni annuali e semestrali più recenti e altre informazioni sono disponibili gratuitamente su richiesta presso la società di gestione del fondo, l'amministratore centrale, la banca depositaria, i distributori del fondo o sul sito Internet www.swissfunddata.ch/sfdpub/. Il prezzo più recente è disponibile su www.swissfunddata.ch/sfdpub/.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore



L'indicatore di rischio suppone che deteniate il prodotto per 4 anni.
L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso. Le performance passate non sono un indicatore affidabile delle performance future; il rischio di perdita effettivo può pertanto variare in modo significativo.

Il prodotto può essere soggetto ad altri fattori di rischio non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio, come i rischi operativi, politici e legali. Per maggiori dettagli, consultare il prospetto.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Performance Scenari

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo Di Detenzione Raccomandato:		**4 Anni**	
Esempio di investimento:		**CHF 10 000**	
		In caso di uscita dopo 1 anno	**In caso di uscita dopo 4 anni**
Scenari			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	CHF 7 460	CHF 7 950
	Rendimento medio per ciascun anno	-25.4%	-7.4%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	CHF 8 440	CHF 9 680
	Rendimento medio per ciascun anno	-15.6%	-1.1%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	CHF 10 520	CHF 11 090
	Rendimento medio per ciascun anno	5.2%	3.5%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	CHF 12 200	CHF 13 090
	Rendimento medio per ciascun anno	22.0%	9.4%

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Scenario sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2019 e il 2022.

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2022 e il 2025.

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2018 e il 2021.

Cosa accade se UBS Fund Management (Switzerland) AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le perdite non sono coperte da un sistema di garanzia o compensazione degli investitori. Inoltre, con riferimento alla UBS Switzerland AG, che in veste di istituto depositario del fondo («istituto depositario») è responsabile della salvaguardia del suo patrimonio, sussiste un potenziale rischio d'insolvenza qualora il patrimonio del fondo detenuto dall'istituto depositario venga smarrito. Il rischio d'insolvenza è tuttavia limitato poiché l'istituto depositario è obbligato da leggi e regolamenti a separare il proprio patrimonio da quello del fondo. L'istituto depositario risponde nei confronti del fondo o degli investitori del fondo per la perdita di uno strumento finanziario detenuto dall'istituto depositario o da uno dei suoi rappresentanti, tranne qualora l'istituto depositario possa dimostrare che la perdita sia intervenuta a seguito di un evento esterno fuori dal proprio controllo.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza su questo prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

La tabella mostra gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità del vostro investimento, dal periodo di detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione abbiamo ipotizzato che il prodotto registri la performance indicata nello scenario moderato.
- 10 000 CHF di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	CHF 40	CHF 169
Incidenza annuale dei costi (*)	0.4%	0.4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3.3% al lordo dei costi e al 3.6% al netto dei costi..

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione anticipata.	CHF 0
Costi di Uscita	Non applichiamo alcuna commissione di riscatto per questo prodotto, ma la parte che vende il prodotto può farlo.	CHF 0
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0.3% del valore del vostro investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'anno scorso. Per i prodotti lanciati meno di un anno fa, si tratta di una stima basata sui costi di rappresentanza.	CHF 32
Costi di transazione	0.1% del valore del vostro investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	CHF 8
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	CHF 0

Per ulteriori informazioni sui costi leggere il prospetto informativo, disponibile su www.swissfunddata.ch/sfdpub/.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 4 Anno(i)

Il periodo di detenzione raccomandato per questo prodotto è di 4 anno/i. Questo è il periodo di detenzione che raccomandiamo sulla base del rischio e del rendimento previsto del prodotto. Si prega di notare che il rendimento previsto non è garantito. Più il periodo di detenzione effettivo differisce dal periodo di detenzione raccomandato per il prodotto, più il rapporto effettivo tra il vostro rischio e il vostro rendimento si discosta dalle ipotesi formulate per il prodotto. Il periodo di detenzione adatto a voi potrebbe risultare diverso in funzione delle vostre esigenze e restrizioni. Vi invitiamo pertanto a discutere di questo aspetto con il vostro consulente alla clientela.

Gli investitori possono acquistare o vendere quote ogni settimana.

Come presentare reclami?

Per presentare un reclamo su questo prodotto, su chi lo ha ideato o sulla persona che lo ha consigliato o venduto rivolgersi al consulente clienti o a noi all'indirizzo: sh-am-complaint-switzerland@ubs.com

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

Altre informazioni pertinenti

I dati e le situazioni relativi alle performance pregresse sono disponibili sul sito www.swissfunddata.ch/sfdpub/.