

# Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

## **OLZ Smart Invest – 65 ESG, ein Teilvermögen des Umbrella Fonds OLZ Smart Invest, Anteilsklasse I (ISIN: CH0328149510)**

Dieses Teilvermögen wird von UBS Fund Management (Switzerland) AG verwaltet, eine 100%ige Konzerngesellschaft von UBS Group AG.

### **Anlageziele und Anlagepolitik**

Der Anlagefonds investiert weltweit hauptsächlich in Anleihen und Aktien unter Einbezug von Fonds. Der Aktienanteil beträgt in der Regel rund 65%, wobei die Anteile der verschiedenen Anlageklassen innerhalb vorgegebener Bandbreiten variabel sind. Die Fondsleitung stellt sicher, dass mindestens 50% und höchstens 80% des Vermögens des Teilvermögens in Aktien oder andere Beteiligungspapiere und -rechte investiert ist.

Der Fondsmanager kombiniert nach freiem Ermessen aber innerhalb der vorgegebenen Anlagerestriktionen hauptsächlich sorgfältig ausgesuchte Fonds mit unterschiedlichen Anlagestilen und -strategien mit Titeln aus verschiedenen Anlageklassen von verschiedenen Staaten und Unternehmen verschiedener Länder und Branchen mit dem Ziel, interessante Ertragschancen zu nutzen und dabei die Risiken unter Kontrolle

zu halten. Ergänzend zu den Anlagen in andere kollektive Kapitalanlagen investiert der Fondsmanager zudem direkt in ausgewählte Beteiligungs- und Forderungswertpapiere sowie in Geldmarktinstrumente.

Der Fokus liegt auf Liquidität, Nachhaltigkeits- bzw. ESG-Kriterien (Environmental, Social, Governance) und einer optimalen Diversifikation.

Die Anlagen erfolgen unter Berücksichtigung der Anlagebeschränkungen des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge.

Die Anleger können von der Fondsleitung grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen.

Die Erträge des Fonds werden im Sondervermögen nach dem Geschäftsjahresende wiederangelegt (Thesaurierung).

### **Risiko- und Ertragsprofil**



#### **Mehr Informationen über diese Kategorie**

- Der Risikoindikator ist eine unsichere Schätzung der künftigen Wertentwicklung der kollektiven Kapitalanlage. Die für diese Schätzung angewandte Methode hängt vom Fondstyp ab.
- Die vergangene Wertentwicklung lässt keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu.
- Die Risikokategorie ist nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern.
- Die niedrigste Risikokategorie bedeutet nicht «ohne Risiko».

#### **Warum ist der Fonds in dieser Kategorie?**

Der Fonds ist in der Risikokategorie 4, weil die Schwankung der Wertentwicklung moderat ist.

Der Fonds kann in Anleihen unterschiedlicher Kreditqualität, Geldmarktinstrumente, Aktien und alternative Anlagen investieren und daher grossen Wertschwankungen unterliegen. Dies setzt eine entsprechende Risikobereitschaft und -fähigkeit voraus. Der Wert eines Anteils kann unter den Einstandspreis fallen.

#### **Weitere materielle Risiken:**

- Anleihen bergen nach allgemeiner Auffassung ein Kreditrisiko (d.h. potentieller Verlust bei Konkurs von Emittenten).
- Der Aktienanteil in diesem Anlagefonds ist, gestützt auf Art. 50 Abs. 4 BVV 2, höher als bei herkömmlichen Vorsorgefonds. Der Anlagefonds eignet sich für Anleger mit entsprechender Risikobereitschaft. Das Verlustrisiko ist höher als bei herkömmlichen Vorsorgefonds.
- Jeder Fonds weist spezifische Risiken auf, eine umfassende und detaillierte Beschreibung von spezifischen Risiken finden Sie im Prospekt.

## Kosten

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten werden die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

### Einmalige Kosten vor und nach der Anlage<sup>1</sup>

Ausgabekommission	0.50%
Rücknahmekommission	0.50%
Umwandlungsgebühr	0.00%

### Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres belastet werden

Laufende Kosten	0.67%
-----------------	-------

### Kosten, die die Klasse unter bestimmten Umständen zu tragen hat

Wertentwicklungsabhängige Gebühren	keine
------------------------------------	-------

<sup>1</sup> Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage abgezogen werden kann.

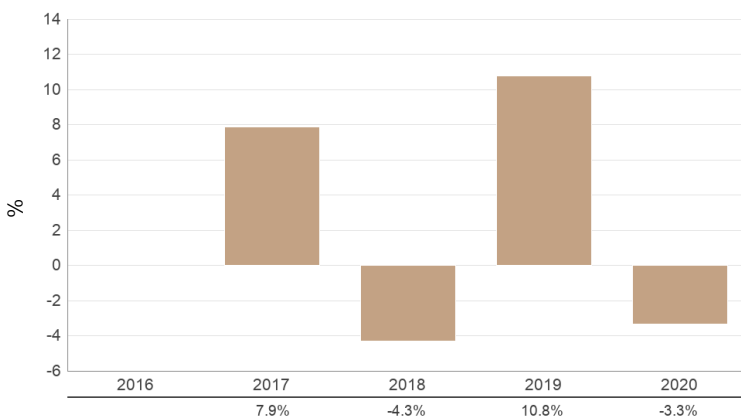
Die hier angegebenen **Ausgabekommissionen** und **Rücknahmekommissionen** stellen Höchstbeträge dar. Die aktuell geltenden Beträge erfahren Sie bei Ihrem Finanzberater.

Die hier angegebenen **laufenden Kosten** fielen in den letzten zwölf Monaten vor der Erstellung dieses Dokuments an. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Nicht enthalten sind:

- Wertentwicklungsabhängige Gebühren
- Transaktionskosten mit Ausnahme von Kosten bei Erwerb oder Veräusserung anderer Fonds.

Weitere Informationen über Kosten sind im Prospekt in Ziff. 5.3 "Vergütungen und Nebenkosten" zu finden.

## Bisherige Wertentwicklung



### Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung

Die Darstellung zeigt die Anlagerenditen des Fonds in % der Veränderung des Nettoinventarwerts des Fonds gegenüber dem Vorjahr. Bei der Berechnung der vergangenen Wertentwicklung werden in der Regel sämtliche Kosten mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags abgezogen. Orientiert sich die Verwaltung des Fonds an einer Benchmark, wird auch deren Wertentwicklung dargestellt.

Die Anteilsklasse wurde am 03.11.2016 aufgelegt.

Die historische Wertentwicklung wurde in CHF berechnet.

## Praktische Informationen

### Depotbank

UBS Switzerland AG

### Weitere Informationen

Informationen zum OLZ Smart Invest und den erhältlichen Anteilsklassen sowie den Prospekt mit integriertem Fondsvertrag und die aktuellen Jahres- bzw. Halbjahresberichte erhalten Sie kostenlos auf Deutsch von der Fondsleitung, der Depotbank und den Fondsvertriebsstellen. Daneben sind noch weitere Dokumente erhältlich.

Die Währung der Anteilsklasse ist CHF. Der Anteilspreis wird jeden Geschäftstag veröffentlicht.

Diese wesentlichen Anlegerinformationen beziehen sich ausschliesslich auf das vorgenannte Teilvermögen, nicht aber auf andere Teilvermögen des Umbrella-Fonds. Der Anleger ist nur am Vermögen und am Ertrag desjenigen Teilvermögens berechtigt, an dem er beteiligt ist. Für die auf ein einzelnes Teilvermögen entfallenden Verbindlichkeiten haftet nur das betreffende Teilvermögen.

### Haftungshinweis

UBS Fund Management (Switzerland) AG kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts mit integriertem Fondsvertrag vereinbar ist.

Diese kollektive Kapitalanlage (Fonds) ist von der Eidg. Finanzmarktaufsicht FINMA genehmigt und beaufsichtigt.

UBS Fund Management (Switzerland) AG ist in der Schweiz zugelassen und wird durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA reguliert.

Diese wesentlichen Anlegerinformationen sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom **19. Februar 2021**.