

# Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für Anlegerinnen und 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.

## **PARSUMO – PARstrategie nachhaltig 25 ESG Fonds, ein Teilvermögen des Umbrella-Fonds PARSUMO (ISIN: CH0205879213)**

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

Vermögensverwalter: Parsumo Capital AG

## Anlageziele und Anlagepolitik

### Anlageziel

Anlageziel dieses gemischten Dachfonds ist es, das investierte Kapital über mehrere Anlageklassen hinweg nachhaltig, diversifiziert und vorwiegend indexnah zu verwalten. Die Anlagen des Fonds richten sich im Rahmen der Kollektiv-anlagegesetzgebung und der fondsvertraglichen Vorschriften nach den Bestimmungen des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) und der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV2).

hinterlegt sind. Die Referenzwährung des Fonds ist der Schweizer Franken. Aus Diversifikationsgründen werden auch Fremdwährungsbestände gehalten. Das Wechselkursrisiko wird grösstenteils abgesichert.

Die Anlegerinnen und Anleger können von der Kapitalanlagegesellschaft grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen.

Die Erträge des Fonds verbleiben im Fonds (thesaurierend).

### Anlagepolitik

Investiert wird innerhalb der vorgegebenen Anlagerestriktionen in Kapitalmärkte weltweit: Liquidität, Obligationen, Immobilien, Rohstoffe wie Gold und Aktien, wobei bei Letzteren eine Zielquote von 25% des Portfolios avisiert wird. Die Investitionen werden hauptsächlich über leicht handelbare Indexfonds und ETFs abgebildet, die überwiegend physisch

## Risiko- und Ertragsprofil



### Mehr Informationen über diese Kategorie

- Der Risikoindikator beruht auf der Schwankung der Wertentwicklung der letzten fünf Jahre. Die für diese Schätzung angewandte Methode hängt vom Fondstyp ab.
- Die frühere 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 diese kollektive Kapitalanlage in Kategorie 3?

Der Fond wurde als Kategorie 3 eingestuft, da er in unterschiedliche Anlagekategorien investiert und einen hohen Diversifikationsgrad aufweist. Das Rating richtet sich primär nach den Schwankungen von Aktien, Obligationen- und Rohstoffmärkten.

### Weitere materielle Risiken:

- Das Kreditrisiko bzw. Gegenparteiisiko beinhaltet das Risiko, dass der Emittent von Derivaten, einer Anleihe oder eines Geldmarktinstruments seiner Zins- und

Kapitalrückzahlungsverpflichtung nicht nachkommt und der Fonds seine Anlage nicht zurückerhält.

- Das Marktrisiko ist das allgemeine Risiko, dem alle Anlagen ausgesetzt sind, nämlich dass sich der Wert einer Anlage zu Ungunsten des Portfolios ändert. Generell besteht ein erhöhtes Marktrisiko bei Anlagen in Rohstoffe, Aktien oder aktienähnliche Instrumente.
- Das Zinsrisiko beinhaltet das Risiko, dass der Marktwert festverzinslicher Wertpapiere bei fallenden Zinsen im Allgemeinen zu steigen pflegt. Umgekehrt tendiert der Marktwert festverzinslicher Wertpapiere bei steigenden Zinsen eher rückläufig.
- Das Währungsrisiko beinhaltet das Risiko, dass der Wert einer Anlage, die auf eine andere Währung als die Referenzwährung des Zielfonds lautet, von Wechselkursschwankungen beeinflusst wird.
- Die Verwaltung des Fonds ist mit operationellen Risiken verbunden, insbesondere bei der Anlage, der Verwahrung oder Verwaltungshandlungen, welche auch von Dritten wahrgenommen werden können.
- Es besteht das Risiko, dass der Fonds aufgrund aussergewöhnlicher Marktbedingungen, einer ungewöhnlich hohen Zahl von Rücknahmeanträgen oder aus anderen Gründen nicht in der Lage ist, Rückkaufertlöse innerhalb der im Verkaufsprospekt angegebenen Frist auszuführen.

## Kosten

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten werden die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen.

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

Ausgabekosten (Verwässerungsschutz)	0.14%
Rücknahmekosten (Verwässerungsschutz)	0.14%

### Kosten, die im Fonds im Laufe des Jahres anfallen

Laufende Kosten	1.26%
-----------------	-------

### 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.

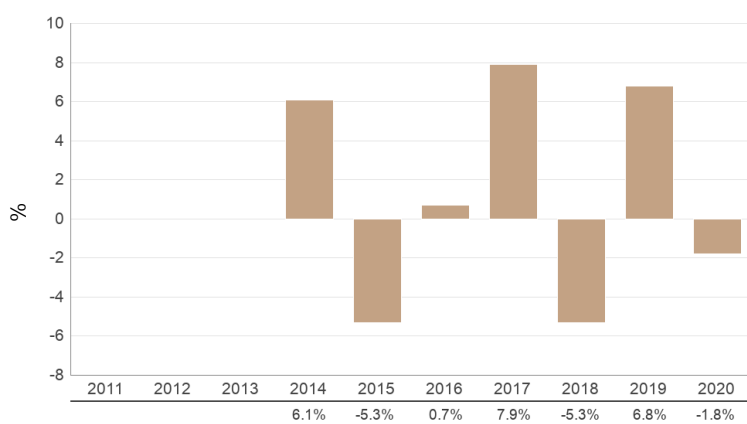
Die hier angegebenen **Ausgabe-** und **Rücknahmekommissionen** stellen einen Verwässerungsschutz dar und werden zu Gunsten des Fonds erhoben.

Die hier angegebenen **laufenden Kosten** beziehen sich auf das letzte abgeschlossene Geschäftsjahr. 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 Verkaufsprospekt, Kapitel «Vergütungen und Nebenkosten» zu finden, welcher unter [www.parsumo.ch](http://www.parsumo.ch) zur Verfügung steht.

## 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.

1.9.2020: Änderung der Anlagepolitik, das heisst, die Wertentwicklung wurde unter Bedingungen, die nicht mehr gelten, erreicht.

Die Anteilsklasse wurde am 15.02.2013 aufgelegt. Die historische Wertentwicklung wurde in CHF berechnet.

Die Wertentwicklung im Jahr 2013 betrug 4,5%.

## Praktische Informationen

### Depotbank

UBS Switzerland AG

### Weitere Informationen

Informationen zum PARSUMO – PARstrategie nachhaltig 25 ESG Fonds 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, den Fondsvertriebsstellen oder online unter [www.parsumo.ch](http://www.parsumo.ch). 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. Die Anlegerin oder der Anleger ist nur am Vermögen und am Ertrag desjenigen Teilvermögens berechtigt, an dem sie/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 **20. August 2021**.