Key Information Document

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di agevolare il raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto/ISIN	Helvetia Fund Invest (CH) - Balanced - classe di quote N CHF Cap (il **prodotto**); ISIN CH1463474812; nella valuta della classe di quote CHF una classe di quote di Helvetia Fund Invest (CH) - Balanced (il **comparto**) un comparto di Helvetia Fund Invest (CH) (il **fondo a ombrello**)
Produttore	**UBS Fund Management (Switzerland) AG**, membro di UBS Group; Aeschenvorstadt, 1, 4051 Basilea. Per maggiori informazioni chiamate il numero +41 61 288 2020 o visitate www.fundinfo.com/.
Autorità competente	L'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) è responsabile della supervisione di UBS Fund Management (Switzerland) AG in relazione al presente Documento contenente informazioni chiave

Il presente documento è stato redatto il 2 novembre 2026.

State per acquistare un prodotto complesso che potrebbe essere difficile da comprendere.

Qual è il prodotto?

Tipo: Il prodotto è un fondo comune d'investimento che rientra nella categoria "altri fondi per investimenti tradizionali" in conformità con la Legge federale sugli investimenti collettivi di capitale.

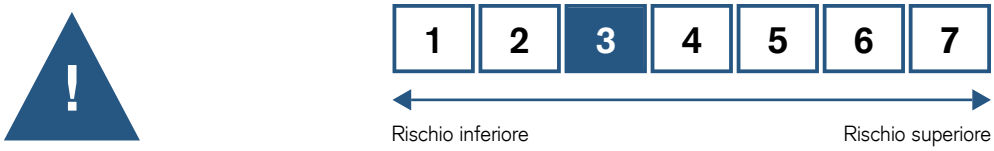
Durata: Il prodotto non ha data di scadenza. Il comparto è stato costituito per un periodo di tempo indefinito. La società di gestione è autorizzata a liquidare, fondere o riposizionare il prodotto in qualunque momento unilateralmente qualora non sia più possibile gestirlo nell'interesse degli investitori. L'importo che l'investitore riceverà in caso di risoluzione anticipata può essere inferiore all'importo investito.

Obiettivi: I fondo misto Helvetia Fund Invest (CH) - Balanced ha l'obiettivo, su un orizzonte d'investimento di almeno cinque anni, di generare un rendimento e una crescita del capitale in CHF adeguati alle condizioni dei mercati finanziari, grazie a una diversificazione equilibrata del rischio.
Il fondo investe in un portafoglio globalmente diversificato di azioni e obbligazioni, composto da imprese selezionate e da debitori per lo più di elevata qualità creditizia, inclusi, in misura minore, anche azioni e debitori dei paesi emergenti. Con una componente azionaria fino al 60%, il portafoglio combina le opportunità di rendimento delle azioni con la continuità dei redditi delle obbligazioni. A seconda della situazione di mercato, questa quota azionaria può anche essere temporaneamente superata. Inoltre, il fondo può investire in strumenti del mercato monetario e, tramite strumenti adeguati, in investimenti alternativi come materie prime, metalli preziosi e immobili. La valuta di riferimento del fondo è il CHF. Nelle sue decisioni di investimento, il gestore patrimoniale, oltre alle considerazioni su rischio e rendimento, integra come elemento essenziale anche i fattori ambientali, sociali e di governance ("Environmental, Social and Governance", "criteri ESG") e i relativi aspetti di sostenibilità. Si tratta perciò di un patrimonio collettivo legato alla sostenibilità; si veda il prospetto per i dettagli. I proventi di questa classe di quote sono reinvestiti.

Investitori retail a cui si intende commercializzare il prodotto: Il prodotto è destinato agli investitori professionali e agli investitori istituzionali, nonché agli investitori retail sofisticati dotati di conoscenza ed esperienza sufficienti in materia di investimenti collettivi di capitale e prodotti simili, con una capacità di sostenere una perdita d'investimento di lieve entità e un orizzonte d'investimento a lungo termine.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

(A) Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di rimborso in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore dell'investimento iniziale.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri. Esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite a causa di movimenti sul mercato. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla categoria di rischio medio-bassa ed è improbabile che condizioni di mercato difficili influenzino la nostra capacità di effettuare i pagamenti dovuti. **Attenzione al rischio di cambio** se la vostra valuta di riferimento è diversa dalla valuta del prodotto. Potrete ricevere pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Si segnala agli investitori che il prodotto può essere esposto a ulteriori rischi come il rischio operativo, di controparte, politico, di sostenibilità e legale che non sono inclusi nell'indicatore sintetico di rischio. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

e8611c82-bccc-4938-bfba-dc83dd1f053f

(B) Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può anch'essa incidere sull'importo del rimborso. **Il ricavo che otterrete da questo prodotto dipende dalla futura performance del mercato. Gli sviluppi futuri dei mercati sono incerti e non possono essere previsti con precisione.**
Gli scenari sfavorevole, moderato e favorevole riportati hanno scopo illustrativo e si basano sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto/di un benchmark idoneo nel corso degli ultimi 10 anni. L'andamento futuro dei mercati potrebbe essere molto diverso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Periodo di detenzione raccomandato:		**5 anni**	
Esempio di investimento:		CHF 10000	
Scenari		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 5 anni** (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenario di stress	**Quanto potreste ottenere al netto dei costi** Rendimento medio annuale	**CHF 5642** -43,6%	**CHF 5182** -12,3%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento Helvetia Fund Invest (CH) - Balanced N CHF Cap tra 10.2025-10.2026.			
Scenario sfavorevole	**Quanto potreste ottenere al netto dei costi** Rendimento medio annuale	**CHF 7722** -22,8%	**CHF 10533** 1,0%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento benchmark composito tra 10.2019-10.2024.			
Scenario moderato	**Quanto potreste ottenere al netto dei costi** Rendimento medio annuale	**CHF 10623** 6,2%	**CHF 13327** 5,9%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento benchmark composito tra 12.2016-12.2021.			
Scenario favorevole	**Quanto potreste ottenere al netto dei costi** Rendimento medio annuale	**CHF 12731** 27,3%	**CHF 15885** 9,7%

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

L'investitore di questo prodotto non subirà alcuna perdita patrimoniale a seguito dell'inadempienza di UBS Fund Management (Switzerland) AG, poiché il comparto è considerato un'entità separata con patrimonio separato.

Quali sono i costi?

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso dovrà fornire informazioni su tali costi e sul loro impatto sull'investimento.

I costi nel tempo

Le tabelle illustrano gli importi che vengono prelevati dal vostro investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dalla somma investita, dal periodo di detenzione del prodotto e dal risultato ottenuto dal prodotto. Gli importi qui riportati sono esempi illustrativi basati su un importo d'investimento esemplificativo e diversi periodi d'investimento possibili.
Abbiamo ipotizzato:

- Il caso in cui nel primo anno venga recuperato l'importo investito (rendimento annuale 0%). Per i successivi periodi di detenzione abbiamo ipotizzato che la performance del prodotto sia pari a quella indicata nello scenario moderato
- CHF 10000 di investimento

	In caso di uscita dopo 1 anno	**In caso di uscita dopo 5 anni** (Periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	CHF 504	CHF 939
Impatto sui costi annuali (*)	5,0%	1,8%

(*) Illustra in che modo i costi riducono il rendimento ogni anno 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 all'7,7% prima dei costi e al 5,9% dopo i costi.

e8611c82-bccc-4938-bfba-dc83dd1f053f

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	2,0% del valore dell'investimento al momento della sottoscrizione.	CHF 200
Costi di uscita	2,0% del valore del vostro investimento prima che vi venga pagato.	CHF 204
Costi correnti sostenuti ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi	0,9% del valore del vostro investimento all'anno.	CHF 96
Costi di transazione	0,0% 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 di quanto viene acquistato e venduto.	CHF 4
Costi accessori sostenuti in specifiche circostanze		
Commissioni di performance	Non vi è nessuna commissione di performance per questo prodotto.	n/a

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è calcolato sulla base dell'indicatore sintetico di rischio di cui sopra. Secondo l'obiettivo d'investimento di cui sopra, il prodotto è concepito per l'investimento a lungo termine. Il prodotto è di tipo aperto. L'investitore può vendere il proprio investimento con cadenza giornaliera (nei giorni lavorativi). A livello del prodotto non saranno addebitate commissioni di rimborso.

Come presentare reclami?

Qualsiasi reclamo relativo alla persona che consiglia o vende il prodotto può essere inviato direttamente alla persona in questione o alla banca. Qualsiasi reclamo relativo al prodotto o al presente documento può essere inviato per iscritto al seguente indirizzo: Helvetia Asset Management AG, Aeschengraben 21, 4002 Basilea. Si segnala agli investitori che un reclamo può essere inviato anche via e-mail a h-am@helvetia.ch oppure visitate il sito web: www.helvetia-asset-management.com.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento informativo non contiene tutte le informazioni relative al prodotto. Ulteriori informazioni su Helvetia Fund Invest (CH), il prospetto e l'ultimo rapporto annuale e semestrale nonché gli attuali prezzi del prodotto possono essere ottenuti gratuitamente, in lingua tedesco, da Helvetia Asset Management AG, i distributori incaricati oppure online su www.fundinfo.com. Qui è possibile trovare anche informazioni sulla performance passata di questo prodotto. Non sono disponibili performance per un anno solare completo per questo prodotto.

I calcoli riguardo a scenari di performance passate, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo www.fundinfo.com.

Le informazioni contenute nel presente documento informativo non costituiscono una raccomandazione per l'acquisto o la vendita del prodotto e non sostituiscono la consulenza personalizzata della banca o del consulente dell'investitore. Eventuali versioni aggiornate del presente documento informativo saranno pubblicate su: www.fundinfo.com.

Il depositario di questo prodotto è: UBS Switzerland AG, Zurigo

e8611c82-bccc-4938-bfba-dc83dd1f053f