

Wesentliche Informationen für die Anlegerinnen und Anleger (Key Investor Information Document)

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für die Anlegerinnen und Anleger über diese kollektive Kapitalanlage. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieser kollektiven Kapitalanlage und die Risiken einer Anlage zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Fronalpstock Fonds - Anlagestrategie Europa (EUR), ein Teilvermögen des Umbrella-Fonds Fronalpstock Fonds, Anteilsklasse B EUR (ISIN: CH0193725055) Fondsleitung: PvB Pernet von Ballmoos AG, Zürich Vermögensverwalter: Sparkasse Schwyz AG

Anlageziele und Anlagepolitik

Das Fondsvermögen ist nach freiem Ermessen aber innerhalb der vorgegebenen Anlagerestriktionen in Aktien europäischer Unternehmen mit mittlerer Marktkapitalisierung und in Guthaben auf Sicht und Zeit sowie in Geldmarktfonds angelegt. Die Positionen des Fonds werden aktiv verwaltet.

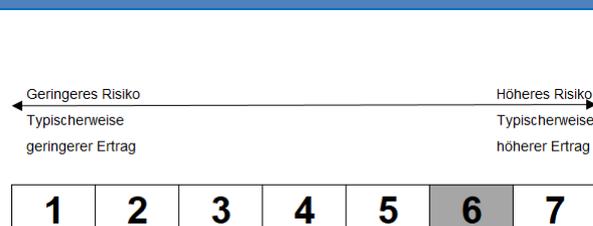
Der Portfoliomanager teilt das Vermögen in einem gründlichen Anlageprozess anhand von Erkenntnissen aus dem Research auf. Die Titelauswahl beruht auf einer Abwägung der jeweiligen Chancen und Risiken.

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

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

Empfehlung: Dieser Fonds ist geeignet für Anleger mit einem Anlagehorizont von mehr als vier Jahren.

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 dieser Fonds in Kategorie 6?

Der Fonds ist in der Risikokategorie 6, weil die Schwankung der Wertentwicklung hoch ist.

Der Fonds investiert in Aktien und kann daher hohen Wertschwankungen unterliegen. Dies setzt eine erhöhte Risikobereitschaft und -fähigkeit voraus. Der Wert eines Anteils kann unter den Einstandspreis fallen.

Weitere materielle Risiken:

Der Fonds kann in Anlagen mit geringer Liquidität investieren, deren Veräusserbarkeit unter erschwerten Marktbedingungen eingeschränkt sein könnte.

Die Verwaltung des Fonds ist mit operationellen Risiken verbunden, insbesondere bei der Anlage, der Verwahrung oder Verwaltungshandlungen, welche auch von Dritten wahrgenommen werden können.

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.

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 Aktien oder aktienähnliche Instrumente.

Es besteht das Risiko, dass der Fond 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 auszuzahlen.

Die vorstehenden Risikohinweise stellen keine vollständige Erläuterung sämtlicher mit dieser Anlage verbundenen Risiken dar. Interessierten Anlegerinnen und Anleger wird geraten, vor einer Entscheidung zu Gunsten einer Anlage in den Fonds den ausführlichen Prospekt mit integriertem Fondsvertrag zu lesen und sich von eigenen unabhängigen Fachleuten beraten zu lassen.

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 Anlege*: | |
| Ausgabekommission | 3 % |
| Rücknahmekommission | 3 % |
| Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres belastet werden: | |
| Laufende Kosten | 0.81 % |
| Kosten, die die Klasse unter bestimmten Umständen zu tragen hat: | |
| Wertentwicklungsabhängige Gebühren | keine |

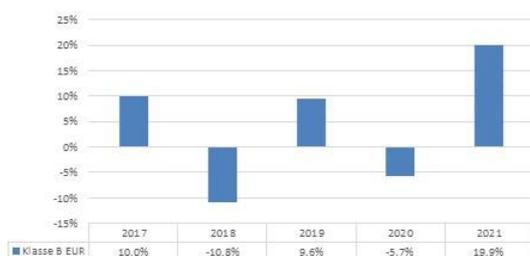
*Dabei handelt es sich um den höchsten Prozentsatz, der vom Zeichnungsbetrag des Anlegers in Abzug gebracht werden kann.

Die hier angegebenen **Ausgabe- und Rücknahmekommissionen** stellen Höchstbeträge dar. Im Einzelfall können sie geringer ausfallen – die aktuell geltenden Beträge erfahren Sie bei Ihrem Finanzberater.

Die hier angegebenen **laufenden Kosten** fielen in den letzten zwölf Monaten des zuletzt verfügbaren Jahresberichts bzw. Halbjahresberichts an. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Nicht enthalten sind Transaktionskosten.

Weitere Informationen über Kosten sind im Prospekt in Ziff. 5.3 "Vergütungen und Nebenkosten" zu finden, welcher unter www.sparkasse.ch zur Verfügung steht.

Bisherige Wertentwicklung



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

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

Die Anteilsklasse wurde am 09.10.2012 aufgelegt.

Die historische Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Praktische Informationen

Depotbank

UBS Switzerland AG.

Weitere Informationen

Informationen zum Fronalpstock Fonds – Anlagestrategie Europa (EUR) 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.sparkasse.ch.

Daneben sind noch weitere Dokumente erhältlich.

Die Währung der Anteilsklasse ist EUR. 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.

Steuergesetzgebung

Der Fonds unterliegt dem Steuerrecht der Schweiz. In Abhängigkeit von Ihrem Wohnsitzland kann dies Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden. Für weitere Details sollten Sie sich mit einem Steuerberater in Verbindung setzen.

Haftungshinweis

PvB Pernet von Ballmoos 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. PvB Pernet von Ballmoos AG, Zürich ist in der Schweiz zugelassen und wird durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA reguliert.

Diese wesentlichen Anlegerinformationen sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom **21.01.2022**.