Basler Kantonalbank

Wesentliche Anlegerinformationen BKB Anlagelösung Einkommen

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.

BKB Anlagelösung – Einkommen (CHF), ein Teilvermögen des Umbrella Fonds BKB Anlagelösung, Anteilsklasse V (ISIN: CH0432492418)

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

Anlageziele und Anlagepolitik

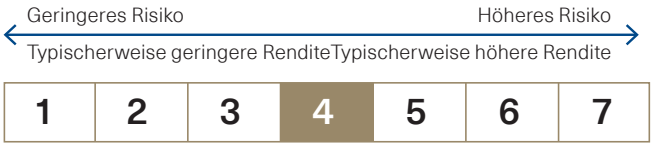
Ziel dieses Fonds besteht in der Erwirtschaftung eines regelmässigen Einkommens durch Zins- und Dividendenerträge, ergänzt durch mögliche Kapitalgewinne, um langfristig die reale Erhaltung der Vermögenswerte sicherzustellen.

- Die Fondsleitung investiert das Fondsvermögen hauptsächlich in Anteile anderer kollektiver Kapitalanlagen. Das Vermögen ist dabei überwiegend in Anlagen angelegt, die auf Schweizer Franken lauten.
- Die Anlage erfolgt zu mindestens 15 % und höchstens 47 % in kollektive Kapitalanlagen, die ihr Vermögen hauptsächlich in Beteiligungswertpapiere und -rechte von Unternehmen anlegen.
- Die Anlage erfolgt zu mindestens 53 % und höchstens 85 % in kollektive Kapitalanlagen, die ihr Vermögen hauptsächlich in Obligationen sowie andere Forderungswertpapiere und -rechte von privaten und öffentlich-rechtlichen Schuldnern weltweit anlegen.
- Die Anlage erfolgt zu höchstens 15 % in alternative Anlagen.
- Es wird kein Referenzindex herangezogen. Der Fondsmanager investiert nach freiem Ermessen aber innerhalb der vorgegebenen Anlagerestriktionen.

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

Die Erträge des Fonds werden jährlich dem Fondsvermögen zur Wiederanlage hinzugefügt (Thesaurierung).

Risiko- und Ertragsprofil



Mehr Informationen über diese Kategorie

- Der Risikoindikator ist eine unsichere Schätzung der künftigen Wertentwicklung des Fonds. 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.

Weitere materielle Risiken

- Der Fonds kann Derivate einsetzen, wodurch Anlagerisiken reduziert werden oder zusätzlich entstehen können (u.a. Risiko eines Konkurses der Gegenpartei).
- 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.

601 0318 VP71 10.22

Basler Kantonalbank

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage[1]	
Ausgabekommission	2,00 %
Rücknahmekommission	2,00 %
Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres belastet werden	
Laufende Kosten	1,28 %
Kosten, die die Klasse unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
Wertentwicklungsabhängige Gebühren	Keine

[1] Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage abgezogen werden kann.

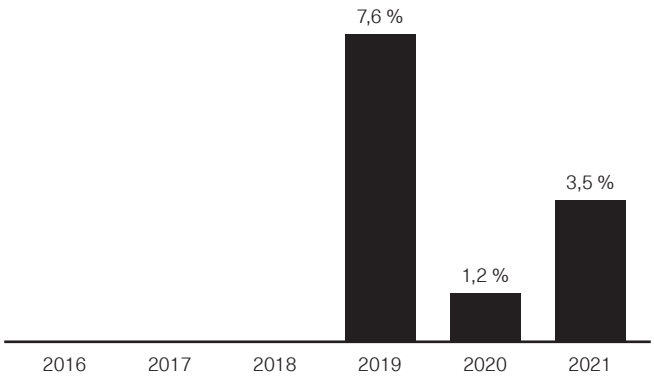
Die hier angegebenen **Ausgabekommissionen** und **Rücknahmekommissionen** stellen Höchstbeträge dar. Im Einzelfall können sie geringer ausfallen – die aktuell geltenden Beträge erfahren Sie bei Ihrem Finanzberater.

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

- 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, welcher unter **www.bkb.ch** zur Verfügung steht.

Bisherige Wertentwicklung (in %)



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 in der Fondswährung. Bei der Berechnung der vergangenen Wertentwicklung werden in der Regel sämtliche Kosten mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags abgezogen.

Die Anteilsklasse wurde am 26.11.2018 aufgelegt.

Die historische Wertentwicklung wurde in CHF berechnet.

Praktische Informationen

Depotbank
UBS Switzerland AG

Weitere Informationen
Informationen zur BKB Anlagelösung – Einkommen (CHF) 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 unter **www.bkb.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. 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.

601 0318 VP71 10.22

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 **14. Oktober 2022.**