



Wesentliche Informationen für die Anlegerinnen und Anleger

Dieses Dokument stellt Investoren dieses Teilfonds die wesentlichen Informationen bereit. Es handelt sich hierbei um keine Werbeunterlagen. Die hier angeführten Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen zu erläutern, worin eine Anlage in diese Teilfonds besteht und welche Risiken damit verbunden sind. Wir empfehlen Ihnen, diese vor Ihrer Anlageentscheidung zu lesen.

BCVs / WKB (CH) flex Pension 35 (der Teilfonds)

ist ein Teilfonds des BCVs / WKB (CH) FUNDS (der Fonds)

Anteilsklasse A (die Klasse) (ISIN: CH0346828749)

Fondsleitung: GERIFONDS SA, eine Tochtergesellschaft der Gruppe Banque Cantonale Vaudoise (BCV)

Ziele und Anlagepolitik

- Das Ziel des Teilfonds ist ein langfristiges Kapitalzuwachs sowie mittelbar die Generierung regelmäßiger Erträge.
- Für den in der Anlagepolitik festgelegten Teil des Vermögens des Teilfonds werden Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien (ESG) in den Prozess der Auswahl von Anlagen und deren Gewichtung im Portfolio einbezogen.
- Der Teilfonds investiert direkt oder indirekt bis zu 90% seines Vermögens in von privaten oder öffentlichen Emittenten begebene Obligationen aus aller Welt sowie minimal 10% und maximal 50% in von Unternehmen aus aller Welt ausgegebene Aktien.
- Darüber hinaus kann der Teilfonds über Anteile an kollektiven Kapitalanlagen und Immobilien-gesellschaften bis zu maximal 25% seines Vermögens in Immobilien investieren. Die Höchstgrenze für Anlagen in liquide Mittel liegt bei maximal 20% des Vermögens. Ferner kann der Teilfonds bis zu maximal 15% in Anteile an anderen kollektiven Kapitalanlagen (alternative Anlagen, Rohstoffe oder Edelmetalle) sowie in strukturierte Produkte investieren, welche sich auf Rohstoffe oder Edelmetalle und ihre Indizes beziehen. Ebenfalls zulässig sind Investitionen von bis zu maximal 10% des Vermögens des Teilfonds in strukturierte Produkte, die sich auf andere Basiswerte beziehen.
- Der Teilfonds kann mehr als 49% seines Vermögens in Anteile an kollektiven Kapitalanlagen investieren und ist der Struktur nach als „fonds-de-fonds“ aufgelegt. Die kollektiven Kapitalanlagen werden von einem spezialisierten Team von Vermögensverwaltern einer sorgfältigen Auswahl unterzogen. Weiterhin können insgesamt maximal 20% des Vermögens des Teilfonds in strukturierte Produkte investiert werden.
- Die Auswahl der Anlagen erfolgt unter Beachtung der Vorschriften der Gesetzgebung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV 2).
- Zu Absicherungszwecken sowie (bis zu maximal 20% Engagement) zum Zwecke eines guten Portfoliomanagements kann der Teilfonds derivative Finanzinstrumente einsetzen.
- Anleger können die Rücknahme ihrer Anteile an jedem Dienstag oder am ersten darauffolgenden Bankwerktag verlangen, es sei denn, die Kurse der vom Teilfonds gehaltenen Positionen sind nicht verfügbar (Markt geschlossen).
- Der Nettoertrag der Klasse wird einmal jährlich ausgeschüttet.
- Die Transaktionskosten werden der jeweiligen Klasse belastet, wodurch sich deren Rendite reduziert.
- Die Klasse steht allen Anlegern offen.

Risiko- und Ertragsprofil



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Die Risikokategorie spiegelt die jährliche Volatilität der letzten fünf Jahre wider.
- Die für die Berechnung des synthetischen Indikators verwendeten historischen und simulierten Daten stellen keine zuverlässige Vorhersage des zukünftigen Risikoprofils der Klasse dar.
- Die angeführte Risikokategorie ist weder ein Ziel noch eine Garantie und kann sich über die Zeit verändern.
- Auch die tiefste Risikogarantie bedeutet nicht eine risikolose Anlage.
- Der Teilfonds investiert in Forderungspapiere von privaten oder öffentlichen Emittenten und in Beteiligungstitel aus aller Welt, was die Zuordnung zu dieser Risikogarantie erklärt.

- Der Teilfonds bietet weder eine Garantie noch einen Schutz des Kapitals.
- Ausserdem bestehen für die Klasse folgende Risiken, die nicht vom synthetischen Indikator berücksichtigt werden:
- Kreditrisiko: Da der Teilfonds in Anleihen investiert, kann der Fall auftreten, dass Emittenten nicht mehr in der Lage sind, eine Anleihe zur Gänze zurückzuzahlen.
- Liquiditätsrisiko: Dieses Risiko entspricht dem Unvermögen des Marktes, bestimmte Transaktionsvolumen voll zu absorbieren, wodurch der Kauf bzw. Verkauf von Positionen des Teilfonds erschwert wird.
- Gegenpartierisiko: Dieses Risiko tritt ein, wenn ein Dritter (Kreditnehmer oder eine bestimmte Einrichtung) seine Verpflichtungen gegenüber dem Teilfonds nicht zu erfüllen vermag, wodurch der Wert des Teilfonds beeinträchtigt werden kann.
- Operationelles Risiko: Dieses Risiko tritt ein, falls ungeeignete oder mangelhafte interne Prozesse sich negativ auf den Wert des Teilfonds auswirken.

Kosten

Kosten zulasten der Anleger

Ausgabekommission Max. 2,50%

Rücknahmekommission Keine

Der angegebene Prozentsatz entspricht dem Maximum, das vom Zeichnungsbetrag des Anlegers in Abzug gebracht werden darf

Jährlich anfallende Kosten zulasten des Vermögens der Klasse

Laufende Kosten 1,45%

Unter bestimmten Bedingungen zulasten des Vermögens der Klasse gehende Kosten

An die Wertentwicklung gebundene Gebühr Keine

Die Gebühren werden zur Deckung des Betriebs der Klasse, einschliesslich der Vermarktung und des Vertriebs, verwendet. Diese Kosten verringern das potenzielle Wachstum der Anlage.

Bei den **Ausgabe- und Rücknahmekommissionen** handelt es sich um Höchstwerte, und in manchen Fällen bezahlt der Anleger eine geringere Kommission. Nähere Informationen zur jeweils gültigen Höhe der Ausgabe- und der Rücknahmekommission erhalten Sie von Ihrem Finanzberater oder von der Vertriebsstelle.

Zusätzlich wird bei der Ausgabe und Rücknahme von Anteilen eine Kommission für die Nebenkosten von maximal 0,50% erhoben.

Die **laufenden Kosten** beruhen auf dem zum 31. Dezember 2021 endenden Berichtszeitraum und können von Jahr zu Jahr schwanken. Sie enthalten nicht die an Dritte gezahlten Transaktionskosten, ausgenommen Kosten, welche mit der Ausgabe oder der Rücknahme von Anteilen an Zielfonds verbunden sind.

Für weitere Informationen zu den Kosten wird auf das Kapitel „Vergütungen und Kosten“ des Fondsprospekts verwiesen.

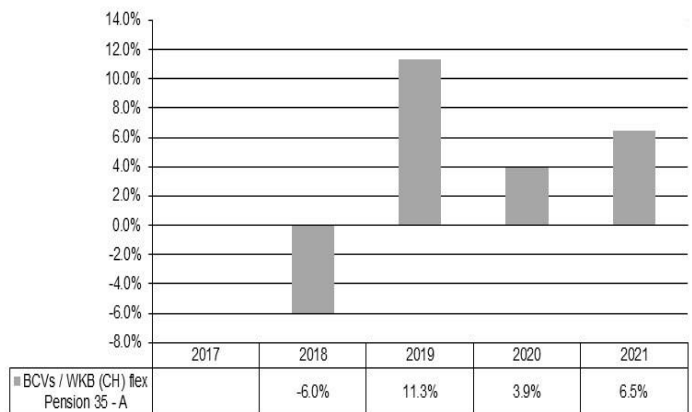
Wertentwicklung in der Vergangenheit

Sowohl die Klasse als auch der Teilfonds wurden am 31. Januar 2017 aufgelegt.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung zu.

Bei den Angaben zur Wertentwicklung in der Vergangenheit sind die bei Ausgabe und Rücknahme von Anteilen anfallenden Gebühren nicht berücksichtigt.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit wurde in CHF berechnet.



Praktische Informationen

- Depotbank : Banque Cantonale Vaudoise, Lausanne.
- Der Fondsvertrag und -prospekt sowie die letzten Halbjahres- und Jahresberichte sind auf Französisch kostenlos bei der GERIFONDS SA, Rue du Maupas 2, 1002 Lausanne oder auf www.gerifonds.ch erhältlich.
- Zusätzliche Informationen wie auch der aktuelle Anteilspreis und andere praktische Informationen sind bei der GERIFONDS SA oder auf www.gerifonds.ch erhältlich.
- Die GERIFONDS SA kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den entsprechenden Teilen des Fondsprospekts und des Fondsvertrags vereinbar ist.
- Dieses Dokument beschreibt eine Anteilsklasse des Fonds.
- Die Aktiva und Passiva der einzelnen Teilfonds des Fonds sind voneinander getrennt. Folglich beschränken sich die Ansprüche der Anleger auf das Vermögen und den Ertrag der von ihnen gehaltenen Teilfondsanteile.
- Dieser Teilfonds umfasst mehrere Anteilsklassen. Weitere Informationen sind im Kapitel „Informationen über den Umbrella-Fonds und die Teilfonds“ des Fondsprospekts zu finden.
- Die steuerlichen Vorschriften könnten die persönliche Steuersituation des Anlegers beeinflussen.

Dieser Teilfonds ist von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) genehmigt und wird von dieser beaufsichtigt. Diese wesentlichen Informationen für die Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 25. Oktober 2022.

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Übersetzung. Für eine Auslegung der wesentlichen Anlegerinformationen gilt ausschliesslich die französische Version.