

Faktablad

Syfte

I det här dokumentet får du basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produktnamn UBS (Lux) Equity SICAV – Engage for Impact (USD) andelsklass (EUR hedged) P-acc, EUR
ISIN LU1679117579

Utvecklare UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

Telefon För mer information, ring +352 27 1511.

Webbplats www.ubs.com/funds

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) är ansvarig för tillsynen över UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. vad gäller faktabladet.

Detta faktablad för paketerade investerings- och försäkringsbaserade produkter för privatpersoner och mindre företag (PRIIPs) är godkänt i Luxemburg.

Förvaltningsbolaget är auktoriserat i Luxemburg och tillsyn över fonden utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Detta faktablad gäller per den 20 mars 2023.

Vad innebär produkten?

Typ

Bolaget bildades i enlighet med del I i den luxemburgska lagen av den 30 mars 1988 om företag för kollektiva investeringar som en öppen investeringsfond i den juridiska formen av en SICAV den 7 oktober 1996 och anpassades till kraven i 2002 års lag i mars 2005 och omfattas sedan den 1 juli 2011 av 2010 års lag. Från och med den 15 juni 2011 har bolaget utsett UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. till sitt förvaltningsbolag.

Löptid

Den här produkten har ingen förfallodag (med andra ord är den öppen). Produktutvecklaren kan avsluta produkten i förtid. Det belopp du får tillbaka i händelse av att produkten avslutas i förtid kan vara lägre än beloppet du har investerat.

Mål

Den aktivt förvaltade investeringsfonden investerar främst i aktier i företag på utvecklade marknader och tillväxtmarknader som stöder FN:s mål för hållbar utveckling. Denna delfond främjar miljömässiga och/eller sociala egenskaper men har inte ett mål för hållbara investeringar.

Delfondens mål är att investera i företag som portföljförvaltaren anser anpassa sina produkter och tjänster till FN:s hållbarhetsmål, t.ex. klimatförändringar, luftföroreningar, rent vatten och vattenbrist, sjukdomsbehandling och livsmedelsförsörjning. Investeringsfonden strävar efter att ha en positiv inverkan på människors välbefinnande och miljökvalitet. Investeringsfonden förvaltas av ett team som är specialiserat på hållbara investeringar. UBS Asset Management kategoriserar denna investeringsfond som en påverkansfond.

Portföljförvaltaren har frihet att sätta samman portföljen och är inte bunden av jämförelseindexet när det gäller aktier och viktning.

Investeringsfonden använder jämförelseindexet MSCI AC World (net div. reinvested) för portföljsammansättning, jämförelse av resultat, ESG-profilhantering och riskhantering.

Fondens avkastning är främst beroende av aktiemarknadens resultat, valutafluktuationer och utdelning.

Intäkterna i denna andelsklass återinvesteras. Växelkursrisken mellan andelsklassens valuta och fondens valuta är till stor del säkrad.

Målgrupp

Denna investeringsfond lämpar sig för icke-professionella investerare utan investeringskunskap eller med låg investeringskunskap som kan bära eventuella investeringsförluster. Denna investeringsfond strävar efter värdestegring och uppfyller kraven på hållbara investeringar och ger daglig tillgång till investerat kapital under normala marknadsförhållanden. Den uppfyller investeringsbehov på medellång sikt och lämpar sig för alla distributionskanaler.

Depåbank

UBS Europe SE, Luxemburgkontoret

Mer information

Information om Engage for Impact (USD) och de tillgängliga andelsklasserna samt det fullständiga prospektet och de aktuella års- eller halvårsrapporterna och annan information kan erhållas kostnadsfritt från fondbolaget, det centrala förvaltningsombudet, förvaringsinstitutet, depåbanken, fonddistributörerna eller online på www.ubs.com/funds. Den aktuella kursen finns på www.ubs.com/funds

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn är baserad på antagandet att du innehar produkten i 5 år. Den sammanfattande riskindikatorn ger en uppfattning om riskerna med denna produkt jämfört med andra produkter. Den är baserad på tidigare resultat och kan ge en indikation om sannolikheten för att produkten ska göra en förlust på grund av framtida (okända) marknadsförhållanden.

Den sammanfattande riskindikatorn för den här produkten är 4 av 7, vilket är riskklass medel.

Enligt denna klassificering bedöms potentiella förluster från framtida utveckling ligga på medelnivå. Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida utveckling och risken för förlust kan variera väsentligt.

Var uppmärksam på valutarisken om din referensvaluta inte är densamma som produktens valuta. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i ovanstående indikator.

Produkten kan påverkas av andra riskfaktorer som inte omfattas av den sammanfattande riskindikatorn, såsom operativa, politiska och juridiska risker. Mer information finns i prospektet.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Du kan dock eventuellt omfattas av en rad konsumentskyddsregler (se avsnittet "Vad händer om vi inte kan göra några utbetalningar?"). Indikatorn ovan tar inte hänsyn till detta skydd.

Resultatscenarier

Vad du kommer att få ut av denna produkt beror på den framtida marknadsutvecklingen. Marknadsutvecklingen i framtiden är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna är illustrationer som bygger på produktens sämsta, genomsnittliga och bästa resultat under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas mycket annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid:		5 år	
Exempel på investering:		€10000	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen minsta garanterad avkastning. Du kan förlora en del av eller hela din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€2030	€2090
	Genomsnittlig avkastning per år	-79.7%	-26.9%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€6730	€8030
	Genomsnittlig avkastning per år	-32.7%	-4.3%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€9760	€10760
	Genomsnittlig avkastning per år	-2.4%	1.5%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€15250	€14740
	Genomsnittlig avkastning per år	52.5%	8.1%

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

I de angivna siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga skattesituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2013-02-01 och 2023-01-01.

Vad händer om UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Förlusterna täcks inte av något system för ersättning eller garanti till investerare. Dessutom är UBS Europe SE, Luxemburgkontoret, fondens förvaringsinstitut som ansvarar för förvaringen av fondens tillgångar ("förvaringsinstitutet"), utsatt för en potentiell risk för fallissemang i händelse av att fondens tillgångar hos förvaringsinstitutet går förlorade. Denna kreditrisk är dock begränsad eftersom förvaringsinstitutet enligt lag och förordningar måste hålla sina egna tillgångar separerade från fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet ska vara ansvarigt gentemot fonden eller fondens investerare för varje förlust av ett finansiellt instrument som förvaras av förvaringsinstitutet eller dess ombud, såvida inte förvaringsinstitutet kan visa att förlusten berott på en extern händelse utom dess kontroll.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellen visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, hur länge du har produkten och hur bra produkten klarar sig. De belopp som visas här är illustrationer baserade på ett exempelinvesteringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Under det första året får du tillbaka det belopp du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar som i det neutrala scenariot.
- 10 000 EUR investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	€681	€1406
Årliga kostnadseffekter (*)	6.9%	2.9% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Den visar till exempel att om du säljer vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 4.4 % före kostnader och 4.4 % efter kostnader.

Vi kan dela på en del av avgifterna med den person som säljer produkten till dig för att täcka de tjänster som denne tillhandahåller dig. Denna person kommer att informera dig om beloppet.

Kostnadernas sammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	5.0% av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. Detta är det mesta du kommer att betala. Personen som säljer produkten till dig kommer att informera dig om den faktiska avgiften.	Upp till €500
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt, men den part som säljer produkten till dig kan göra det.	€0
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.6% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året. För produkter som lanserades för mindre än ett år sedan är detta en uppskattning baserad på representativa kostnader.	€161
Transaktionskostnader	0.3% av investeringens värde per år. Detta är en uppskattning av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer de underliggande investeringarna för produkten. Det faktiska beloppet varierar beroende på hur mycket vi köper och säljer.	€30
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Det finns ingen resultatavgift för denna produkt.	€0

Siffrorna som visas här inkluderar inte eventuella tilläggsavgifter som kan tas ut av din distributör, rådgivare eller ett "försäkringspaket" som fonden kan placeras i. Mer information om kostnader finns i försäljningsprospektet på www.ubs.com/funds

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 År

Den rekommenderade innehavstiden för den här produkten är 5 år. Detta är den innehavstid vi rekommenderar baserat på produktens risk och förväntade avkastning. Den förväntade avkastningen är inte garanterad. Ju mer den faktiska innehavstiden skiljer sig från den rekommenderade innehavstiden för produkten, desto mer kommer din faktiska risk/avkastning att avvika från antaganden gällande produkten. Beroende på dina behov och begränsningar kan en annan innehavstid vara lämplig för dig. Därför rekommenderar vi att du diskuterar frågan med din kundrådgivare.

Investerares kan som princip begära inlösen av sina andelar från förvaltningsbolaget under alla vanliga bankdagar i Luxemburg.

Hur kan jag klaga?

Om du har ett klagomål på produkten, produktutvecklaren eller den person som rekommenderat eller sålt produkten till dig, kontakta din kundserviceansvarige eller kontakta oss på www.ubs.com/fml-policies.

Övrig relevant information

Information om historiska resultat och beräkningar av scenarier för tidigare resultat finns på www.ubs.com/funds.