

Nøkkelinformasjon

Formål

Dette informasjonsdokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Dette er lovpålagt informasjon som skal hjelpe deg med å forstå type produkt, risikoene og kostnadene som er involvert, så vel som de potensielle inntektene og tapene, og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Produktnavn UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI EMU UCITS ETF, klasse (EUR) A-dis

Produsent UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

ISIN LU0147308422

Telefon Ring +352 27 1511 for mer informasjon.

Nettsted www.ubs.com/etf

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for å føre tilsyn med UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. i henhold til dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Dette PRIIP er autorisert i Luxembourg.

UBS Fund Management (Luxembourg) S.A er autorisert i Luxembourg og regulert av tilsynsmyndigheten Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dato for utarbeidelse av nøkkelinformasjonsdokument: 24 april 2024.

Hva er dette produktet?

Type

UBS (Lux) Fund Solutions er et foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (UCITS) som er stiftet som et investeringsselskap med variabel kapital (SICAV) i henhold til del I i Luxembourgs lov av 2010 om foretak for kollektiv investering. Fondet er et UCITS ETF.

Termin

Dette produktet har ingen forfallsdato (det er med andre ord åpent). Produsenten kan terminere produktet tidlig. Beløpet du vil motta hvis en slik tidlig oppsigelse fant sted, kan være lavere enn beløpet du investerte.

Mål

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI EMU UCITS ETF-underfondet er passivt forvaltet og vil ta proporsjonal eksponering på komponentene i MSCI EMU Index (Net Return) enten gjennom direkte investeringer i alle eller i vesentlighet alle av komponentverdipapirene og/eller gjennom bruk av derivater spesielt der det kanskje ikke er mulig eller praktisk å replisere indeksen gjennom direkte investeringer på eller for å generere effektivitet i eksponeringen for indeksen. Det kan også være tilfeller der et underfond innehar verdipapirer som ikke er omfattende i indeksen hvis porteføljeforvalteren til det respektive underfondet mener at dette er passende med tanke på underfondets investeringsmål og investeringsbegrensningene eller andre faktorer. Eksponering for indeksen gjennom direkte replisering kan være påvirket av rebalanseringskostnader, mens eksponering for indeksen gjennom derivater kan være påvirket av derivatomsetningskostnader. Bruken av OTC-derivater skaper ytterligere motpartsrisiko som derimot dempes av sikkerhetsretningslinjene til UBS (Lux) Fund Solutions. Hovedfondet vil investere sine nettoaktiva hovedsakelig i aksjer, overførbare verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter, enheter for foretak for kollektiv investering, innskudd hos kredittinstitusjoner, strukturerte veksler oppført på et regulert marked og andre aktiva som kvalifiserer under prospektet.

Underfondet kan delta i verdipapirutlånstransaksjoner.

Bærekraftsrisiki er ikke systematisk integrerte, ettersom de ikke er ansett som del av indeksutvelgelsesprosessen.

Avkastningen til fondet avhenger hovedsakelig av resultatet til indeksen som følges.

Denne klassen deler ut nettoinntekt for å kunne opprettholde maksimal sporingsnøyaktighet for MSCI EMU Index (Net Return).

Tiltenkt småinvestor

Dette fondet gjelder for private investorer med en grunnleggende finansiell forståelse, som kan akseptere et mulig tap på investeringsbeløpet. Fondet sikter mot å øke investeringsverdien, samtidig som det gir daglig tilgang til kapitalen under normale markedsforhold. Med sin investering i dette fondet kan investorer dekke investeringsbehov på mellomlang sikt. Fondet er egnet til å bli kjøpt opp av målkundesegmentene uten noen begrensning av distribusjonskanalen eller plattformen.

Depotbank

State Street Bank International GmbH, avdeling Luxembourg

Ytterligere informasjon

Informasjon om MSCI EMU UCITS ETF og de tilgjengelige andelsklassene, hele prospektet og de nyeste årlige og halvårslige rapportene samt tilleggsinformasjon kan skaffes kostnadsfritt fra fondforvaltningsselskapet, sentraladministratoren, depotbanken, fondsdistributørene eller på nett på www.ubs.com/etf. Den nyeste prisen finnes på www.ubs.com/etf

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Indikator

1

2

3

4

5

6

7

Lavere Risiko

Høyere Risiko



Risikoindikatoren antar at du beholder produktet i 5 år. Den sammenfattede risikoindikatoren er en guide til risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som er en middels risikoklasse.

Dette klassifiserer potensielle tap fra fremtidig verdiutvikling som middels. Historiske data er ikke en pålitelig veiledning for fremtiden, så den faktiske risikoen for tap kan variere betydelig.

Vær oppmerksom på valutarisikoen. Du vil motta utbetalinger i en annen valuta, slik at den endelige avkastningen du får, kan avhenge av vekslingskursen mellom de to valutaene. Denne risikoen tas ikke hensyn til i risikoindikatoren som vises ovenfor.

Produktet kan være gjenstand for andre risikofaktorer som ikke er tatt med i risikoindikatoren, som operasjonell, politisk og juridisk risiko. Se prospektet for ytterligere detaljer.

Dette produktet inkluderer ikke noe vern mot fremtidig markedsutvikling, slik at du kan miste noe av eller hele investeringen. Hvis vi ikke er i stand til å betale deg det vi skylder kan du miste hele investeringen.

Avkastningsscenarier

Det du vil få fra dette produktet er avhengig av fremtidig markedsutvikling. Markedets utviklinger i fremtiden er uvisse og kan ikke forutsies nøyaktig. De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises er illustrasjoner som bruker produktets verste, gjennomsnittlige og beste utvikling i løpet av siste 10 år. Markeder kan utvikles svært annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode:		5 år	
Eksempel på investering:		EUR 10 000	
		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Scenarier			
Minimum	Det er ingen garantert minimumavkastning. Du kan miste noe av eller hele investeringen.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 1 490	EUR 1 610
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-85.1%	-30.6%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 8 230	EUR 9 070
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-17.7%	-1.9%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 10 690	EUR 13 270
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	6.9%	5.8%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 14 420	EUR 16 410
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	44.2%	10.4%

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Tallene som vises er medregnet alle kostnader for selve produktet. Tallene tar ikke med i beregningen din personlige skattesituasjon, som også kan ha en innvirkning på hvor mye du får tilbake.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2024 og 2020.

Moderat scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2018 og 2023.

Gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2016 og 2021.

Hva om UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. ikke kan betale meg tilbake?

Tap dekkes ikke av en investorkompensasjons- eller garantiordning. Videre, med hensyn til State Street Bank International GmbH, avdeling Luxembourg som depositar for fondet, som er ansvarlig for oppbevaring av fondets aktiva ("depositaren"), er det en potensiell misligholdrisiko dersom fondets aktiva som holdes hos depositaren går tapt. Slik misligholdrisiko er imidlertid begrenset ettersom depositaren er pålagt ved lov og forskrifter å skille sine egne aktiva fra fondets aktiva. Depositaren er ansvarlig overfor fondet eller investorene i fondet for tap fra depositarens eller en av dets delegater sin side av et finansielt instrument holdt i depot, med mindre depositaren er i stand til å bevise at tapet har oppstått som følge av en ekstern hendelse utenfor ens rimelige kontroll.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om produktet eller selger det til deg kan kreve andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellen viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnad. Disse beløpene er avhengig av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet og hvor bra det går for produktet. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og forskjellige mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet presterer som vist i det moderate scenarioet.
- 10 000 EUR investeres.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	EUR 14	EUR 81
Virkningen av årlige kostnader (*)	0.1%	0.1% hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnader minsker inntekten din hvert år i løpet av investeringsperioden. For eksempel viser det at hvis du innløser ved den anbefalte investeringsperioden, beregnes din gjennomsnittsavkastning per år å være 5.8% før kostnader og 5.7% etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter ett år
Tegningskostnad	Vi krever ikke forhåndsgebyr.	EUR 0
Innløsningskostnad	Vi krever ikke et innløsningsgebyr for dette produktet, men parten som selger produktet til deg kan gjøre det.	EUR 0
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0.1% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat som er basert på fjorårets faktiske kostnader. For produkter lansert for mindre enn ett år siden er dette et estimat basert på representasjonskostnadene.	EUR 12
Transaksjonskostnader	0.0% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av påløpte kostnader når du kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	EUR 2
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Det er ingen resultathonorarer for dette produktet.	EUR 0

Tallene som vises her inkluderer ikke tilleggsgebyrer som kan bli belastet av din distributør, rådgiver, aksjemeglerhonorarer ved handel på annenhåndsmarkedet eller noen forsikringspakke som fondet kan plasseres i. Transaksjonskostnader knyttet til å handle direkte med fondet skal betales av autoriserte deltakere eller nye investorer i fondet. For ytterligere informasjon om kostnader, se prospektet, som er tilgjengelig på www.ubs.com/etf

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Den anbefalte investeringsperioden for dette produktet er 5 år. Dette er vår anbefalte investeringsperiode basert på risikoen og forventet avkastning på produktet. Merk at den forventede avkastningen ikke er garantert. Jo mer den faktiske investeringsperioden avviker fra den anbefalte investeringsperioden for produktet, desto mer vil din faktiske avkastning også avvike fra produktantakelsene. Avhengig av behovene og begrensningene dine kan en annen investeringsperiode være passende for deg. Følgelig anbefaler vi at du diskuterer denne saken med kundeservicerepresentanten din.

Andre investorer enn autorisert deltakere kan ikke tegne aksjer direkte med UBS (Lux) Fund Solution, men kan kjøpe og selge aksjer, gjennom en mellommann, på en av børsene for aksjeklassen på nettstedet www.ubs.com/etf. Direkte innløsninger med UBS (Lux) Fund Solutions er derimot mulig hver hverdag i Luxembourg. Autoriserte deltakere kan tegne og løse inn aksjer med UBS (Lux) Fund Solutions under vilkårene forklart i den relevante avtalen for autoriserte deltakere.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage på produktet, produsenten av produktet eller personen som anbefalte eller solgte produktet til deg, snakk med kliertrådgiveren din eller kontakt oss på www.ubs.com/fml-policies

Annen relevant informasjon

Informasjon om tidligere resultater og tidligere resultatscenarioberegninger finnes på www.ubs.com/etf