

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) Bond Fund – Global Flexible andelsklass (EUR hedged) P-acc, EUR

ISIN LU0487186396

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.

Denna Priip-produkt har godkänts 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 24 april 2023.

Vad innebär produkten?

Typ

Fonden inrättades i enlighet med del I i den luxemburgska lagen av den 30 mars 1988 om företag för kollektiva investeringar som en rättsligt beroende öppen investeringsfond i form av en Fonds Commun de Placement (FCP, kollektiv placeringsfond) och anpassades i april 2005 till kraven i den luxemburgska lagen av den 20 december 2002 om företag för kollektiva investeringar. Sedan den 1 juli 2011 omfattas fonden av 2010 års lag. Den grundades ursprungligen under namnet SBC Bond Portfolio i enlighet med de avtalsvillkor som godkändes av styrelsen för UBS Bond Fund Management Company S.A. (tidigare SBC Bond Portfolio Management Company S.A.) den 26 januari 1991. SBC Bond Portfolio bytte namn till UBS (Lux) Bond Fund den 1 april 1999.

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 delfonden investerar främst i en globalt diversifierad portfölj av obligationer som emitterats av låntagare med hög kreditvärdighet (t.ex. obligationer som emitterats av regeringar med hög kreditvärdighet, företagsobligationer, myndighetsobligationer, värdepapperiserade obligationer (ABS, MBS)). Delfonden kan också göra för tillfället lämpliga investeringar i t.ex. obligationer på tillväxtmarknader och i högränteobligationer. Portföljens genomsnittliga kreditvärdighet är hög (hög kreditvärdering utförd av de huvudsakliga kreditvärderingsinstituten). Derivatinstrument kan användas som en investering och i säkringssyfte. Detta skapar en hög grad av hävstångseffekt.

Delfonden använder jämförelseindexet Bloomberg Global Aggregate TR (CHF hedged) som referens för portföljsammansättning, för att bedöma resultatet och för att jämföra hållbarhetsprofilen. Portföljförvaltaren kan efter eget gottfinnande investera i obligationer från emittenter som inte ingår i jämförelseindexet och/eller strukturera andelen investeringar i sektorer på ett sätt som skiljer sig från deras viktning i jämförelseindexet för att dra nytta av investeringsmöjligheter. I tider av hög marknadsvolatilitet kan delfondens avkastning därför avvika avsevärt från jämförelseindexet.

Denna delfond främjar miljö- och/eller samhällsegenskaper, men har inte något hållbarhetsmål.

Fondens avkastning beror i första hand på ränteutvecklingen, emittenternas kreditvärdighet och ränteintäkterna. Avkastningen kan också påverkas av växelkursfluktuationer när det finns aktiva eller osäkrade innehav.

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. Syftet med denna investeringsfond är i hög grad att skapa avkastning genom ett inflöde av regelbundna inkomster och att ge daglig tillgång till det investerade kapitalet under normala marknadsförhållanden. Den uppfyller investeringsbehov på kort sikt och lämpar sig för alla distributionskanaler.

Depåbank

UBS Europe SE, Luxemburgkontoret

Mer information

Information om Global Flexible 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?

Indikator



Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 3 år.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter.

Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, det vill säga en låg riskklass.

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

Var uppmärksam på valutarisken. Du kommer att få utbetalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

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 inget skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora delar av eller hela 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 får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen 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 helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid:		3 år	
Exempel på investering:		€10000	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen minsta garanterad avkastning. Du kan förlora delar av eller hela din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€6140	€6850
	Genomsnittlig avkastning per år	-38.6%	-11.8%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€7980	€8280
	Genomsnittlig avkastning per år	-20.2%	-6.1%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€9890	€10400
	Genomsnittlig avkastning per år	-1.1%	1.3%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€10670	€11270
	Genomsnittlig avkastning per år	6.7%	4.1%

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

I de angivna siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Detta scenario inträffade för en investering mellan 2013-03-29 och 2023-02-28.

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 3 år
Totala kostnader	€446	€739
Årliga kostnadseffekter (*)	4.5%	2.5% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du säljer vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 3.8% före kostnader och 1.3% 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	3.0% 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 €300
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	1.3% 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.	€126
Transaktionskostnader	0.2% 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.	€24
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut 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: 3 År

Den rekommenderade innehavstiden för den här produkten är 3 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.

Investera 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.