

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tästä sijoitustuotteesta. Tämä ei ole markkinointiaineistoa. Kyseiset tiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi tuotteen tyypin ja siihen liittyvät riskit, kustannukset sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sitä olisi helpompi vertailla muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi Bloomberg US Liquid Corporates UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc, sateenvarjorahaston alarahasto UBS (Lux) Fund Solutions
ISIN LU1048317025

Kehittäjä UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

Puhelin

Verkkosivusto

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) valvoo UBS Fund Management (Luxembourg) S.A:ta näiden sijoittajan avaintietojen osalta.

Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 2023-02-16.

Mikä tämä tuote on?

Typpi

Kesto

Tällä tuotteella ei ole erääntymispäivää (eli se on voimassa toistaiseksi). Kehittäjä voi keskeyttää tuotteen ennen aikaisesti. Sijoittajan ennen aikaisen keskeyttämisen yhteydessä saama summa voi olla sijoitettua summaa pienempi.

Tavoite

Tämän osakeluokan tuotot sijoitetaan uudelleen. Osakeluokan ja rahaston valuuttojen välinen valuuttakurssiriski on suurelta osin suojattu.

Piensijoittajien kohderyhmä

Säilyttäjäpankki

Lisätiedot

Tietoa rahastosta UBS (Lux) Fund Solutions ja saatavilla olevista osakeluokista sekä täydellinen rahastoesite, viimeisimmät vuosi- ja puolivuotiskatsaukset sekä lisätietoja on saatavilla maksutta rahastoyhtiöltä, keskushallinnoijalta, säilytysyhteisöltä, säilyttäjäpankilta, rahaston jakelijoilta tai osoitteesta . Tämänhetkinen hinta löytyy osoitteesta .

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski

Suuri riski



Riski-indikaattori perustuu siihen oletukseen, että tuotteeseen sijoitetaan 3 vuoden ajan.

Yleinen riski-indikaattori (SRI) antaa tietoa tämän tuotteen riskitasosta muihin tuotteisiin verrattuna. Se on saatu aiempien tuottojen perusteella, ja se voi osoittaa, kuinka todennäköisesti tuote tuottaa tappiota tulevien (tuntemattomien) markkinaolosuhteiden seurauksena.

Tämän tuotteen yleinen riski-indikaattori (SRI) on 3/7, joka on alhainen/keskimääräinen riskiluokka.

Tämä luokittelee mahdolliset tulevat tappiot alhaiselle/keskimääräiselle tasolle. Aiempi ei ole luotettava tae tulevasta, joten todellinen tappioriski voi vaihdella merkittävästi.

Huomaa, että on olemassa valuuttariskin mahdollisuus, jos viitevaluutta poikkeaa tuotteen valuutasta. Sijoittaja saa maksut toisessa valuutassa, eli lopullinen tuotto riippuu näiden kahden valuutan välisestä valuuttakurssista. Tämä riski ei kuulu edellä mainittuun indikaattoriin.

Tuotteeseen voi kohdistua muita riskitekijöitä, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin (SRI), kuten operatiivisia, poliittisia ja oikeudellisia riskejä. Lisätietoja on rahastoesitteessä.

Tämä tuote ei suojaa markkinoiden tulevaa kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää sijoitetun pääoman kokonaan tai osittain.

Sijoittaja voi menettää koko sijoittamansa pääoman, jos hänelle ei voida maksaa sitä, mihin hänellä on oikeus.

Sijoittaja voi kuitenkin hyötyä kuluttajansuojasäännöistä (katso kohta "Mitä tapahtuu, jos sijoittajalle ei voida suorittaa maksua?").

Tätä suojaa ei ole otettu huomioon edellä mainitussa indikaattorissa.

Tuottonäkymät

Tuotteesta saatava tuotto riippuu markkinoiden tulevasta kehitymisestä. Markkinoiden tuleva kehittyminen on epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.
Esitetty pessimistinen, keskimääräinen ja optimistinen näkymä kuvaavat tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottavuutta 10 viime vuoden ajalta. Markkinoiden kehitys voi olla tulevaisuudessa aivan erilaista.

Suositeltu sijoitusaika:		3 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta:		€10000	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 3 vuoden kuluttua
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei taata, jos sijoituksesta irtaudutaan 3 vuoden kuluessa. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa osittain tai kokonaan.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€4400	€5870
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-56.0%	-16.3%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€7690	€8110
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-23.1%	-6.7%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€10170	€10810
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1.7%	2.6%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€11450	€12050
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	14.5%	6.4%

Stressinäkymä osoittaa sijoittajan saaman tuoton äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.
Esitetyt luvut sisältävät kaikki itse tuotteen kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta. Tämä voi myös vaikuttaa sijoittajan saamaan summaan.
Tällaiset näkymät koskivat sijoitusta 2013-01-01–2022-12-31.

Mitä tapahtuu, jos UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. on maksukyvytön?

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuotteen myyvä tai tuotteesta neuvoja antava henkilö voi veloittaa lisäkustannuksia. Tällöin tämä henkilö ilmoittaa perittävät kustannukset ja niiden vaikutuksen sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään sijoituksesta erilaisten kulujen kattamiseksi vähennettävät summat. Nämä summat riippuvat sijoitettavasta summasta, sijoitusajasta sekä tuotteen arvonkehityksestä. Nämä esimerkit perustuvat eri sijoitussummiin ja sijoitusaikoihin.

Oletuksena:

- sijoittaja saa ensimmäisenä vuonna takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosituotto). Muina sijoitusaikoina oletuksena on, että tuote kehittyy maltillisen näkymän mukaisesti.
- 10 000,00 EUR sijoitetaan.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 3 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	€29	€89
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0.3%	0.3% kunakin vuonna

(*) Tämä kuvastaa, kuinka kustannukset pienentävät tuottoa vuosittain sijoitusajan aikana. Esimerkiksi jos sijoituksesta irtaudutaan suositellun sijoitusajan jälkeen, keskimääräinen vuosituotto on arviolta 2,9 % ennen kuluja ja 2,9 % kulujen jälkeen.

Yhteenveto kustannuksista

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	Etukäteismaksua ei peritä.	€0
Lunastuskulut	Tästä tuotteesta ei peritä lunastuspalkkiota. Tuotteen myyvä henkilö voi kuitenkin sellaisen periä.	€0
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,2% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio perustuen viime vuoden todellisiin kustannuksiin. Jos tuote on julkaistu alle vuosi sitten, arvio perustuu esityskustannuksiin.	€23
Transaktiokulut	0,1% sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio sijoitusten ostamisesta ja myymisestä aiheutuvista kustannuksista. Todellinen summa riippuu myynti- ja ostomääristä.	€6
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tästä tuotteesta ei peritä tuottosidonnaista palkkiota.	€0

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 3 Vuotta

Tämän tuotteen suositeltu sijoitusaika on 3 vuotta. Tätä sijoitusaikaa suositellaan tuotteen riskin ja odotetun tuoton perusteella. Huomaa, että odotettua tuottoa ei taata. Mitä enemmän todellinen sijoitusaika poikkeaa tuotteen suositellusta sijoitusajasta, sitä enemmän todellinen riskituotto poikkeaa oletuksista. Sijoittajalle voi tarpeiden ja rajoitusten perusteella soveltua toinen sijoitusaika. Suosittelemme keskustelemaan tästä asiakasneuvojan kanssa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset tuotteesta, tuotteen kehittäjästä tai tuotteen suositelleesta tai myyneestä henkilöstä on esitettävä asiakasneuvojalle tai ottamalla yhteyttä osoitteessa {Website}.

Muut olennaiset tiedot

Tietoa historiallisesta tuottavuudesta ja aiempia tuottavuuslaskelmia on saatavilla osoitteessa {website}.