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) Bond Fund - Euro High Yield (EUR), andelsklasse P-acc, EUR**
ISIN	**LU0086177085**
Produsent	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.
Telefon	Ring +352 27 1511 for mer informasjon.
Nettsted	www.ubs.com/funds

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.
Forvaltningsselskapet er godkjent i Luxembourg og er under tilsyn av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Denne nøkkelinformasjonen for investorer er korrekt per 26 mai 2023.

Hva er dette produktet?

Type

Fondet ble etablert i samsvar med Del I i Luxembourg-loven av 30. mars 1988 om foretak for kollektiv investering som et juridisk avhengig investeringsfond med variabel kapital i henhold til den juridiske formen Fonds Commun de Placement (FCP) og ble i april 2005 tilpasset Luxembourg-loven av 20. desember 2002 om foretak for kollektiv investering. Siden 1. juli 2011 har fondet vært underlagt loven av 2010. Det var opprinnelig etablert under navnet SBC Bond Portfolio i henhold til avtalefestede vilkår godkjent av styret i UBS Bond Fund Management Company S.A. (tidligere SBC Bond Portfolio Management Company S.A) 26. januar 1991. Navnet SBC Bond Portfolio ble endret til UBS (Lux) Bond Fund 1. april 1999.

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

Det aktivt forvaltede underfondet investerer hovedsakelig i høyrenteselskapsobligasjoner pålydende EUR, utstedt av låntakere som må innfri strenge valgkriterier.
Underfondet bruker referanseindeksen ICE BofAML EUR High Yield 3% Constrained Index som referanse for porteføljesammensetningen, avkastningssammenligning og til risikostyringsformål. Selv om en del av porteføljen kan investeres i de samme instrumentene og med de samme vektingene som i referanseindeksen, er ikke porteføljeforvalteren bundet av referanseindeksen ved valg av instrumenter. Spesielt kan porteføljeforvalteren, etter eget skjønn, investere i obligasjoner fra utstedere som ikke omfattes av referanseindeksen og/eller strukturere andelen av investeringer i sektorer annerledes enn deres vektinger i referanseindeksen, for å utnytte investeringsmuligheter. I tider med høy markedsvolatilitet, kan underfondets avkastning derfor avvike fra referanseindeksen i betydelig grad.
Fondets avkastning avhenger primært av utviklingen til rentesatser, kredittverdigheten til utstedere og renteinntekter. Avkastningen kan også bli påvirket av valutakurssvingninger der det er aktive eller usikrede posisjoner
Inntekten fra disse andelsklassene reinvesteres.

Tiltenkt småinvestor

Dette investeringsfondet egner seg for privatinvestorer uten investeringskunnskap eller med lav investeringskunnskap som har evne til å bære mulige investeringstap. Målet til dette investeringsfondet er å generere vesentlig avkastning gjennom tilstrømming av regelmessige inntekter og gi daglig tilgang til den investerte kapitalen under normale markedsforhold. Det innfrir behovene for en mellomlangsiktig investering og egner seg for alle distribusjonskanaler.

Depotbank

UBS Europe SE, Luxembourg Branch

Ytterligere informasjon

Informasjon om Euro High Yield (EUR) og tilgjengelige andelsklasser samt det fulle prospektet og nåværende årsberetning eller halvårsrapporter, og annen informasjon, er tilgjengelig kostnadsfritt fra fondsforvaltningsselskapet, sentraladministrasjonsagenten, depotbanken, fondsdistributørene eller på nettet, på www.ubs.com/funds. Den gjeldende kursen er tilgjengelig på www.ubs.com/funds

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Indikator



Lavere Risiko **Høyere Risiko**

Risikoindikatoren antar at du beholder produktet i 4 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 3 av 7, som er en middels lav risikoklasse.
Dette klassifiserer potensielle tap fra fremtidig verdiutvikling som middels til lavt. 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.
Imidlertid kan du kanskje dra nytte av en rekke forbrukervernregler (se avsnittet «Hva skjer hvis vi ikke kan gjennomføre en betaling?»). Indikatoren som vises ovenfor tar ikke hensyn til dette vernet.

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:		**4 år**	
Eksempel på investering:		**€10000**	
		Hvis du innløser etter 1 år	**Hvis du innløser etter 4 år**
Scenarier			
Minimum	**Det er ingen garantert minimumavkastning. Du kan miste noe av eller hele investeringen.**		
Stress	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	€4530	€4990
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-54.7%	-16.0%
Ugunstig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	€8380	€9260
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-16.2%	-1.9%
Moderat	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	€9960	€10840
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-0.4%	2.0%
Gunstig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	€11750	€12220
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	17.5%	5.1%

Stresscenarioet 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.
Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2013-04-30 og 2023-03-31.

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

Tap dekkes ikke av noen kompensasjons- eller garantiordning for investorer. I tillegg er UBS Europe SE, Luxembourg Branch, fondets depotmottaker ansvarlig for trygg oppbevaring av dets eiendeler ("Depotmottakeren"), gjenstand for en potensiell misligholdsrisiko hvis fondets eiendeler som er deponert hos depotmottakeren, går tapt. Denne misligholdsrisikoen begrenses imidlertid av at depotmottakeren er pålagt ved lov og forskrift å holde sine egne eiendeler adskilt fra fondets eiendeler. Depotmottakeren skal være ansvarlig overfor fondet eller fondets investorer for ethvert tap av et finansinstrument deponert hos depotmottakeren eller dennes delegat, med mindre depotmottakeren kan vise at tapet var en følge av en ekstern hendelse utenfor dens 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 4 år
Samlede kostnader	€472	€999
Virkningen av årlige kostnader (*)	4.8%	2.5% 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 4.6% før kostnader og 2.0% etter kostnader.
Det kan hende vi deler noen av gebyrene med personen som selger deg produktet, for å dekke tjenestene de leverer til deg. Denne personen vil informere deg om beløpet.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter ett år
Tegningskostnad	3.0% av beløpet du betaler når du foretar denne investeringen. Dette er det maksimale beløpet du vil bli belastet. Personen som selger deg produktet vil informere deg om det faktiske gebyret.	Opptil €300
Innløsningskostnad	Vi krever ikke et innløsningsgebyr for dette produktet, men parten som selger produktet til deg kan gjøre det.	€0
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1.3% 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.	€131
Transaksjonskostnader	0.5% 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.	€46
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Det er ingen resultathonorarer for dette produktet.	€0

Tallene som vises her omfatter ikke andre gebyrer som kan bli krevet av din distributør, rådgiver eller en "forsikringspakker" som fondet være plassert i. Du finner mer informasjon om kostnader i salgsprospektet på www.ubs.com/funds

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

Anbefalt investeringsperiode: 4 år

Den anbefalte investeringsperioden for dette produktet er 4 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.
I prinsippet kan investorer be om innløsning av enheter fra forvaltningsselskapet på en hvilken som helst omsetningsdag i Luxembourg.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage angående produktet, produsenten av produktet eller personen som anbefalte eller solgte deg produktet, kan du kontakte kundeservicerepresentanten eller oss på www.ubs.com/fml-policies.

Annen relevant informasjon

Informasjon om historisk avkastning og beregning av scenarioer med tidligere avkastning, er tilgjengelig på www.ubs.com/funds.

UBS