

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF, laji (USD) A-acc

Kehittäjä UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

ISIN LU0950674332

Puhelin Lisätietoja on saatavilla numerosta +352 27 1511.

Verkkosivusto www.ubs.com/etf

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

Tämä PRIIP on hyväksytty Luxemburgissa.

UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. on saanut toimiluvan Luxemburgissa, ja sitä sääntelee valvontaviranomainen Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: 24 huhtikuussa 2024.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

UBS (Lux) Fund Solutions on siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yhteissijoitusyritys (yhteissijoitusyritys), joka on perustettu vaihtuvapääomaisen sijoitusyhtiön (SICAV) oikeudellisessa muodossa yhteissijoitusryityksistä vuonna 2010 annetun Luxemburgin lain I osan mukaisesti. Rahasto on UCITS ETF.

Sijoitusaika

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.

Tavoitteet

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI World Socially Responsible UCITS ETF -rahastoa ("rahasto") hoidetaan passiivisesti ja se alustuu suhteellisesti MSCI World SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return) -indeksin komponenteille joko sijoittamalla suoraan kaikkiin tai suurimpaan osaan komponenttiarvopapereista ja/tai käyttämällä johdannaisia, erityisesti silloin, kun indeksiä ei ole mahdollista tai käytännöllistä toisintaa suorilla sijoituksilla tai altistuksen tehostamiseksi.

Indeksi on suunniteltu mittaamaan luokkansa parhaiden ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan ("ESG") liittyviä tekijöitä edistävien 23 kehittyneillä markkinoilla sijaitsevien yritysten tulosta välttämällä yrityksiä, jotka vaikuttavat negatiivisesti yhteiskuntaan tai ympäristöön. Tämä sulkee ulkopuolelle vähintään 20 % huonommin luokitelluista arvopapereista tavalliseen indeksiuniversumiin verrattuna (lisätietoja on rahastoesitteen indeksikuvauksessa, jossa tällä hetkellä suljetaan ulkopuolelle 75 % huonommin luokitelluista arvopapereista). Rahaston ESG-luokituksen odotetaan olevan korkeampi kuin vakioindeksiä seuraavan rahaston ESG-luokitus.

Rahasto ei hyödy Ranskan SRI-merkinnästä.

Rahasto sijoittaa netto-omaisuuseränsä pääasiassa osakkeisiin, siirtokelpoisiin arvopapereihin, rahamarkkinavälineisiin, yhteissijoitusyritysten osuuksiin, luottolaitosten talletuksiin, säännellyillä markkinoilla noteerattuihin tai kaupankäynnin kohteena oleviin strukturoituihin velkakirjoihin sekä muihin rahastoesitteen mukaan kyseeseen tuleviin omaisuuseriin. Tämä alarahasto edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta sillä ei ole vastuullista sijoitustavoitetta. Rahasto ei harjoita arvopaperilainauksia.

Rahaston tuotto riippuu pääasiassa seurattavan indeksin kehityksestä.

Rahaston tuottoja ei jaeta, vaan ne sijoitetaan uudelleen.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tämä rahasto on tarkoitettu yksityissijoittajille, joilla on talouden perustiedot ja jotka kestävät mahdollisen tappion sijoitussummasta. Rahaston tavoitteena on kasvattaa sijoitusten arvoa, täyttää kestävä kehityksen mukaiset sijoitustarpeet sekä antaa pääoma päivittäin saataville tavanomaisissa markkinaolosuhteissa. Sijoittamalla tähän rahastoon sijoittajat voivat täyttää keskipitkän aikavälin sijoitustarpeet. Rahasto soveltuu kohdeasiakassegmenteille ilman jakelukanavan tai -alustan asettamia rajoituksia.

Säilyttäjäpankki

State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch

Lisätiedot

Tietoa rahastosta MSCI World Socially Responsible UCITS ETF ja saatavilla olevista osakelajeista sekä täydellinen rahastoesite, viimeisimmät vuosi- ja puolivuotiskatsaukset sekä lisätietoja on saatavilla maksutta rahastoyhtiöltä, keskushallinnoijalta, säilyttäjäpankilta, rahaston jakelijoilta tai osoitteesta www.ubs.com/etf. Viimeisin hinta löytyy osoitteesta www.ubs.com/etf

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 4 vuotta. Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämä tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

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

Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetystä indikaattorista.

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

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika:		4 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta:		USD 10 000	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 4 vuoden kuluttua
Näkymät			
Vähintään	Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 1 400	USD 1 980
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-86.0%	-33.3%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 7 510	USD 10 570
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-24.9%	1.4%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 11 010	USD 14 450
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.1%	9.6%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD 15 110	USD 19 210
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	51.1%	17.7%

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Epäsuotuisa näkymä skenaario: Tämänäyttöinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2021 ja 2024.

Kohtuullinen näkymä skenaario: Tämänäyttöinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2015 ja 2019.

Suotuisa näkymä skenaario: Tämänäyttöinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2017 ja 2021.

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

Tappioista ei voi saada sijoittajan korvaus- tai takuujärjestelmästä. Lisäksi rahaston säilytysyhteisöön, State Street Bank International GmbH:n Luxemburgin sivukonttoriin, joka vastaa rahaston varojen säilyttämisestä ("säilytysyhteisö"), liittyy mahdollinen maksukyvyttömyysriski, jos säilytysyhteisön hallussa olevat rahaston varat menetetään. Tällainen maksukyvyttömyysriski on kuitenkin vähäinen, sillä säilytysyhteisön on lainsäädännön ja määräysten mukaan säilytettävä omat varansa erillään rahaston varoista. Säilytysyhteisö on vastuussa rahastolle tai rahaston sijoittajille säilytysyhteisön tai sen valtuuttamien henkilöiden säilytyksessä olevalle rahoitusvälineelle aiheuttamasta tappiosta, ellei säilytysyhteisö pysty osoittamaan, että tappio on syntynyt ulkopuolisen tapahtuman seurauksena, johon se ei ole kohtuudella voinut vaikuttaa.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000,00 USD.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 4 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	USD 22	USD 105
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0.2%	0.2% kunakin vuonna

(*) "Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisesti keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,7 prosenttia ennen kuluja ja 9,7 prosenttia kulujen jälkeen

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	Etukäteismaksua ei peritä.	USD 0
Lunastuskulut	Tästä tuotteesta ei peritä lunastuspalkkiota. Tuotteen myyvä henkilö voi kuitenkin sellaisen periä.	USD 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.	USD 22
Transaktiokulut		USD 0
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	USD 0

Tässä esitetyt luvut eivät sisällä jakelijan tai neuvonantajan perimiä lisämaksuja, pörssivälittäjien palkkioita kaupankäynnistä jälkimarkkinoilla, tai mahdollisia vakuutuspakettien kuluja. Rahaston valtuutetut osallistajat tai uudet sijoittajat maksavat suoraan rahaston kanssa tehtäviin kauppoihin liittyvät tapahtumakustannukset. Lisätietoja kustannuksista on rahastoesitteessä, joka on saatavilla osoitteessa www.ubs.com/etf.

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

Suositteltu sijoitusaika: 4 vuotta

Tämän tuotteen suositeltu sijoitusaika on 4 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.

Sijoittajat, jotka eivät ole valtuutettuja osallistujia, eivät voi merkitä osuuksia suoraan UBS (Lux) Fund Solutions -rahastosta, mutta voivat ostaa ja myydä osuuksia välittäjien kautta sivustossa www.ubs.com/etf luetelluissa pörseissä. UBS (Lux) Fund Solutions -rahasto-osuuksien suorat lunastukset ovat mahdollisia kaikkina Luxemburgin pankkipäivinä. Valtuutetut osallistajat voivat merkitä ja lunastaa osuuksia suoraan UBS (Lux) Fund Solutions -rahastolta osallistujasopimuksessa mainituin ehdoin.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset tuotteesta, tuotteen kehittäjästä tai tuotteen suositelleesta tai myyneestä henkilöstä on esitettävä asiakasneuvojalle tai ottamalla yhteyttä osoitteessa www.ubs.com/fml-policies.

Muut olennaiset tiedot

Aiemmat tuottotiedot ja tietoa aiempien tuottonäkymien laskennasta on osoitteessa www.ubs.com/etf