

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi	UBS (Irl) ETF plc - MSCI USA hedged to EUR UCITS ETF ("rahasto"), UBS (Irl) ETF plc -rahaston alarahasto ("yhtiö"), laji (EUR) A-acc
Kehittäjä	UBS Fund Management (Ireland) Limited
ISIN	IE00BD4TYG73
Puhelinnumero	Ottakaa yhteyttä numeroon +353 1 863 9400, jos haluatte lisätietoja.
Verkkosivusto	www.ubs.com/etf

Irlannin keskuspankki vastaa UBS Fund Management (Ireland) Limitedin valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta. Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Irlannissa. UBS Fund Management (Ireland) Limitedillä on toimilupa Irlannissa ja Irlannin keskuspankki sääntelee sitä. Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: 22 huhtikuussa 2024.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

UBS (Irl) ETF plc on sateenvarjosijoitusyhtiö, jonka alarahastojen vastuut on eriytetty ja jonka pääoma on muuttuva. UBS (Irl) ETF plc on saanut Irlannissa toimiluvan siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavana yrityksenä yhteissijoitusyhtiöksi koskevien asetusten mukaisesti. Rahasto on UCITS ETF.

Sijoitus aika

Tuotteella ei ole erääntymispäivää (tuote on voimassa määrittelemättömän ajan). Kehittäjä voi lakkauttaa tuotteen ennen aikaisesti. Sijoittajan saama summa ennen aikaisen lakkauttamisen yhteydessä voi olla pienempi kuin sijoitettu summa.

Tavoitteet

Rahasto on passiivisesti hallintoitu ja se pyrkii seuraamaan The MSCI USA 100% hedged to EUR Index (Net Return)-indeksin ("indeksi") arvonkehitystä. Indeksä on suunniteltu mittaamaan Yhdysvaltojen markkinoilla noteerattujen keski suurten ja suurten yhdysvaltalaisyhtiöiden arvonkehitystä. Ulkomaisen valuutan ja indeksin valuutan välisten valuuttakurssivaihtelujen vaikutuksia pienennetään myymällä valuuttamääräisiä valuuttatermiinejä yhden kuukauden termi nikorolla.

Rahasto pyrkii omistamaan kaikkia indeksin osakkeita samassa suhteessa kuin indeksissä, joten käytännössä rahasto tulee olemaan indeksin kopio. Pyrkinessään saavuttamaan sijoitustavoitteensa eli indeksin arvonkehityksen, rahasto voi myös poikkeustilanteissa sijoittaa osakkeisiin, jotka eivät sisälly indeksiin, mukaan luettuna esim. sellaiset osakkeet, joiden ottamisesta indeksiin on ilmoitettu tai joista odotetaan, että ne otetaan pian indeksiin. Rahasto voi käyttää johdannaisia riskin pienentämiseksi, kustannusten vähentämiseksi tai lisäpääoman ja tulojen tuottamiseksi. Rahaston tietyistä sijoituksista yleensä saatavat voitot tai tappiot voivat moninkertaistaa käyttämällä johdannaisia.

Rahastossa voi olla saatavilla myös valuuttasuojattuja osuuslajeja.

Rahasto voi harjoittaa arvopaperilainausta. Kestävyy sriskejä ei ole systemaattisesti integroitu, sillä niitä ei oteta huomioon indeksin valinnassa. Rahaston tuotto riippuu pääasiassa seurattavan indeksin kehityksestä.

Rahaston tuottoja ei jaeta, vaan ne sijoitetaan uudelleen. Osuuslajin valuutan valuuttakurssiriski on suurelta osin suojattu rahaston valuuttaa vastaan.

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 sekä antaa pääoma päivittäin saataville tavanomaisissa markkinaolosuhteissa. Sijoittamalla tähän rahastoon sijoittajat voivat täyttää keskipitkän aikavälin sijoitustarpeet. Rahasto soveltuu kohdeasiakas segmenteille ilman jakelukanavan tai -alustan asettamia rajoituksia.

Säilytys yhteisö

State Street Custodial Services (Ireland) Limited

Muut tiedot

Tietoa rahastosta MSCI USA hedged to EUR UCITS ETF ja saatavilla olevista osakelajeista sekä täydellinen rahastoesite, viimeisimmät vuosi- ja puolivuotiskatsaukset sekä lisätietoja on saatavilla maksutta rahastoyhtiöltä, keskushallinnoijalta, säilyttäjä pankilta, rahaston jakelijoilta tai osoitteesta www.ubs.com/etf. Viimeisin hinta löytyy osoitteesta www.ubs.com/etf

Indikaattori



Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskikorkea riskiluokka.

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

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

Tappioista ei voi saada korvausta sijoittajan korvaus- tai takuujärjestelmästä. Lisäksi rahaston säilytysyhteisöön, State Street Custodial Services (Ireland) Limitediin, joka vastaa rahaston varojen säilyttämisestä ("säilytysyhteisö"), liittyy mahdollinen maksukyvottomuusriski, jos säilytysyhteisön hallussa olevat rahaston varat menetätään. Tällainen maksukyvottomuusriski 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 EUR.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 4 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	EUR 22	EUR 107
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 9.9 prosenttia ennen kuluja ja 9.6 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	Tästä tuotteesta ei peritä merkintämaksua.	EUR 0
Lunastuskulut	Tästä tuotteesta ei peritä irtautumismaksua, mutta tuotteen myyvä henkilö voi periä maksun.	EUR 0
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0.1 % sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kustannuksiin.	EUR 10
Transaktiokulut	0.1 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	EUR 12
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	EUR 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 kaappoihin 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. Tämä on suositeltu sijoitusaika tuotteen riskin ja odotetun tuoton perusteella. Odotettua tuottoa ei kuitenkaan taata. Mitä enemmän todellinen sijoitusaika poikkeaa tuotteen suositellusta sijoitusajasta, sitä enemmän todellinen tuotto voi poiketa tuotteen oletustuotosta. Sopiva sijoitusaika riippuu sijoittajan tarpeista ja rajoituksista. Suosittelemme keskustelemaan aiheesta asiakasneuvojan kanssa.

Muut sijoittajat kuin valtuutetut osallistajat eivät voi merkitä osakkeita suoraan UBS (Irl) ETF plc:n kautta, mutta voivat ostaa ja myydä osakkeita välittäjän kautta jossakin pörssissä, joka on lueteltu osoitteessa www.ubs.com/etf. Poikkeustilanteissa lunastuksia voi kuitenkin tehdä suoraan UBS (Irl) ETF plc:n kautta jokaisena kaupankäyntipäivänä (rahastoesitteen asianomaisessa täydennysosassa kuvatulla tavalla). Valtuutetut osallistajat voivat merkitä ja lunastaa osakkeita UBS (Irl) ETF plc:n kautta asianomaisessa valtuutetun osallistujan sopimuksessa määritellyin ehdoin.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat valittaa tuotteesta, tuotteen valmistajasta tai henkilöstä, joka suosittelee tai myi tuotteen sinulle, keskustele asiakasneuvojasi kanssa tai ota meihin yhteyttä osoitteessa www.ubs.com/manco-fmie.

Muut olennaiset tiedot

Tietoa historiallisesta tuottavuudesta ja aiempia tuottavuuslaskelmia on saatavilla osoitteessa www.ubs.com/etf.