

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 - Bloomberg US Liquid Corporates UCITS ETF, laji (hedged to EUR) A-acc
Kehittäjä	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.
ISIN	LU1048317025
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: 20 maaliskuussa 2024.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

UBS (Lux) Fund Solutions on siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yhteissijoitusyhtiö (yhteissijoitusyhtiö), joka on perustettu vaihtuvapääomaisen sijoitusyhtiön (SICAV) oikeudellisessa muodossa yhteissijoitusyhtiöistä 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 – Bloomberg US Liquid Corporates UCITS ETF -rahastoa ("rahasto") hoidetaan passiivisesti ja se altistuu suhteellisesti Bloomberg US Liquid Corporates™ Index (Total Return) -indeksin komponenteille käyttämällä ositettua lähestymistapaa (ositettu otantastrategia) sijoittamalla edustavaan otokseen indeksin komponentteja, jotka rahastonhoitaja on valinnut käyttämällä salkun optimointitekniikkaa.

Rahaston suhteellinen altistuminen indeksin sisältämille arvopapereille saavutetaan pääasiassa joko suorilla sijoituksilla tai käyttämällä johdannaisia tai molempia tekniikoita.

Rahasto voi lisäksi sijoittaa muihin kuin indeksin sisältämiin arvopapereihin, jos rahastonhoitaja uskoo tämän olevan asianmukaista ottaen huomioon rahaston sijoitustavoitteen ja sijoitusrajoitukset tai muut tekijät.

Rahasto sijoittaa netto-omaisuuseränsä pääasiassa joukkovelkakirjoihin, siirtokelpoisiin arvopapereihin, rahamarkkinavälineisiin, yhteissijoitusyhtiöiden osuuksiin, luottolaitosten talletuksiin, säännellyillä markkinoilla noteerattuihin tai kaupankäynnin kohteena oleviin strukturoituihin velkakirjoihin sekä muihin rahastoesitteen mukaan kyseeseen tuleviin omaisuuksiin.

Rahasto ei anna arvopapereita lainaksi.

Kestävyysriskejä ei ole systemaattisesti integroitu, sillä niitä ei oteta huomioon indeksin valinnassa.

Rahaston tuotto riippuu pääasiassa seuratun indeksin tuloksesta.

Rahaston tuottoja ei jaeta, vaan ne sijoitetaan uudelleen. Osakeluokan ja rahaston valuuttojen välinen valuuttakurssiriski on suurelta osin suojattu.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tämä rahasto on tarkoitettu yksityissijoittajille, joilla on talouden perustiedot ja jotka kestävät mahdollisen tappion sijoitussummasta. Rahaston tavoitteena on tuottaa merkittävä osa tuotosta toistuvilla tuotoilla sekä antaa pääoma päivittäin saataville tavanomaisissa markkinaolosuhteissa. Sijoittamalla tähän rahastoon sijoittajat voivat täyttää lyhyen aikavälin sijoitustarpeet. Rahasto soveltuu kohdeasiakassegmenteille ilman jakelukanavan tai -alustan asettamia rajoituksia.

Säilyttäjäpankki

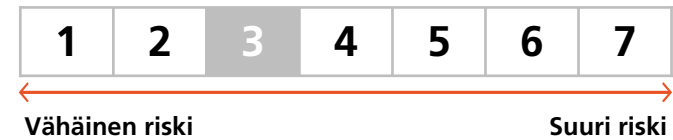
State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch

Lisätiedot

Tietoa rahastosta Bloomberg US Liquid Corporates 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 3 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 3, joka on keskimatala riskiluokka.

Tämä luokittelee mahdolliset tulevat tappiot alhaiselle/keskimääräiselle tasolle. Aiempi ei ole luotettava taie 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 esitetyssä indikaattorissa.

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:		3 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta:		EUR 10 000	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 3 vuoden kuluttua
Näkymät			
Vähintään	Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 4 420	EUR 5 870
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-55.8%	-16.3%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 7 690	EUR 7 700
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-23.1%	-8.3%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 10 070	EUR 10 570
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0.7%	1.9%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 11 450	EUR 12 050
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	14.5%	6.4%

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 2020 ja 2023.

Kohtuullinen näkymä skenaario: Tämänäyttöinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2016 ja 2019.

Suotuisa näkymä skenaario: Tämänäyttöinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2018 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 EUR.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 3 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	EUR 25	EUR 76
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 2,3 prosenttia ennen kuluja ja 2,3 prosenttia kulujen jälkeen

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	Etukäteismaksua ei peritä.	EUR 0
Lunastuskulut	Tästä tuotteesta ei peritä lunastuspalkkiota. Tuotteen myyvä henkilö voi kuitenkin sellaisen periä.	EUR 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.	EUR 16
Transaktiokulut	0,1 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	EUR 9
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 osallistujat 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 sijoitus aika: 3 vuotta

Tämän tuotteen suositeltu sijoitus aika on 3 vuotta. Tätä sijoitus aikaa suositellaan tuotteen riskin ja odotetun tuoton perusteella. Huomaa, että odotettua tuottoa ei taata. Mitä enemmän todellinen sijoitus aika poikkeaa tuotteen suositellusta sijoitus ajasta, sitä enemmän todellinen riskituotto poikkeaa oletuksista. Sijoittajalle voi tarpeiden ja rajoitusten perusteella soveltua toinen sijoitus aika. 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 pörsseissä. UBS (Lux) Fund Solutions -rahasto-osuuksien suorat lunastukset ovat mahdollisia kaikkina Luxemburgin pankkipäivinä. Valtuutetut osallistujat 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