

Dokument med central information

Formål

Dette informationsark indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Produktnavn	UBS (Lux) Bond SICAV - EUR Corporates Sustainable (EUR), andelsklasse P-acc, EUR
Producent	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.
ISIN	LU0162626096
Telefon	Ring på +352 27 1511 for yderligere oplysninger.
Websted	www.ubs.com/funds

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for at føre tilsyn med UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. i forbindelse med denne centrale investorinformation.

Dette PRIIP er godkendt i Luxembourg.

Forvaltningsselskabet er godkendt i Luxembourg og reguleres af Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dato for oprettelse af dokumentet med central information: 27 marts 2024.

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

UBS (Lux) Bond SICAV er et institut for kollektiv investering i værdipapirer (UCITS) med juridisk status som en Fonds Commun de Placement (SICAV), der er etableret i henhold til afdeling I i den luxembourgske lov fra 2010 om institutter for kollektiv investering.

Løbetid

Dette produkt har ingen udløbsdato (med andre ord er det tidsubegrænset). Producenten kan opsigse produktet før tid. Det beløb, du ville modtage, hvis en sådan førtidig opsigelse fandt sted, kan være lavere end det beløb, du har investeret.

Mål

Den aktivt forvaltede afdeling investerer primært i stats- og virksomhedsobligationer denomineret i euro, der er udstedt af låntagere med høj kreditværdighed (klassificeret som investment grade af de største kreditvurderingsbureauer).

Denne afdeling fremmer miljømæssige og/eller sociale karakteristika, men har ikke et bæredygtigt investeringsmål.

Afdelingen bruger benchmarket Bloomberg Euro Aggregate 500mio+ Corporate EUR Index som reference til porteføljeopbygning, resultatvurdering, sammenligning af bæredygtighedsprofil og risikostyring. Selvom en del af porteføljen kan investeres i de samme instrumenter og med samme vægtning som benchmarket, så begrænses porteføljeforvalteren ikke i udvælgelsen af instrumenter. Navnlig kan porteføljeforvalteren konkret og efter eget skøn investere i obligationer fra udstedere, der ikke indgår i benchmarket og/eller strukturere andelen af investeringer i sektorer anderledes i forhold til deres vægtning i benchmarket med henblik på at udnytte investeringsmuligheder. I perioder med høj markedsvolatilitet kan afdelingens resultater derfor afvige betydeligt fra benchmarket.

Afdelingsforvalteren kombinerer forskellige, nøje udvalgte debitorer og værdipapirer med forskellige løbetider med det formål at udnytte interessante afkastmuligheder og samtidig holde risikoen under kontrol.

Fondens afkast afhænger primært af udviklingen i renten og udstedernes kreditværdighed samt renteindtægterne. Afkastet kan desuden påvirkes af valutaudsving i forbindelse med aktive eller uafdækkede positioner.

Indtægterne fra denne aktiekasse geninvesteres (geninvestering).

Påtænkt detailinvestor

Investeringsfonden er egnet til private investorer uden investeringsviden eller med begrænset investeringsviden, som kan klare et eventuelt investeringstab. Investeringsfondens mål er i væsentlig grad at skabe resultater baseret på løbende regelmæssig indtjening og opfylde behovet for bæredygtige investeringer med daglig adgang til investeret kapital under normale markedsbetingelser. Den opfylder investeringsbehov på kort sigt og er egnet til alle distributionskanaler.

Depotbank

UBS Europe SE, Luxembourg Branch

Yderligere oplysninger

Information om EUR Corporates Sustainable (EUR) og de tilgængelige andelsklasser samt det komplette prospekt og aktuelle helårs- og halvårsrapporter samt yderligere oplysninger kan rekvireres gratis fra fondens administrationsselskab, den centrale administrator, depotbanken og fondens udlodningsagenter eller online på www.ubs.com/funds. Den aktuelle kurs fremgår af www.ubs.com/funds

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Indikator



Lavere risiko

Højere risiko



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 3 år. Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig. Vi har klassificeret dette produkt som 2 ud af 7, som er en lav risikoklasse.

Dette klassificerer de potentielle tab som følge af fremtidige resultater som værende i det lavere område. Fortiden er ikke en pålidelig indikator for fremtiden, så den faktiske risiko for tab kan variere betydeligt.

Vær opmærksom på valutarisiko. Du vil modtage betaling i en anden valuta, så det endelige afkast, som du modtager, afhænger af valutakursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke omfattet af den ovenstående indikator.

Produktet kan være udsat for andre risikofaktorer, som ikke er medtaget i den summariske risikoindikator (SRI), såsom driftsmæssige, politiske og juridiske risici. Se prospektet for yderligere oplysninger.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering. Hvis vi ikke er i stand til at betale det, vi skylder, kan du tabe hele din investering.

Resultater Scenarier

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode:		3 år	
Eksempel på investering:		EUR 10 000	
		Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 3 år
Scenarier			
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	EUR 7 190	EUR 7 680
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-28.1%	-8.4%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	EUR 8 130	EUR 8 180
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-18.7%	-6.5%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	EUR 9 750	EUR 10 100
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-2.5%	0.3%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	EUR 10 730	EUR 10 510
	Gennemsnitligt afkast hvert år	7.3%	1.7%

Stress-scenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Ufordelagtig scenario: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 2019 og 2022.

Moderat scenario: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 2015 og 2018.

Fordelagtig scenario: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 2014 og 2017.

Hvad sker der, hvis UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Tab dækkes ikke af en investorgarantiordning. For så vidt angår UBS Europe SE, filialen i Luxembourg som depotbank for fonden, som er ansvarlig for opbevaring af fondens aktiver ("depotbank"), er der en potentiel risiko for misligholdelse, hvis fondens aktiver hos depotbanken går tabt. Dog er denne risiko for misligholdelse begrænset, idet depotbanken ved lov skal holde sine aktiver adskilt fra fondens aktiver.

Depotbanken er ansvarlig i forhold til fonden eller fondens investorer for tab på et finansielt instrument, som opbevares hos depotbanken eller den delegerede, medmindre depotbanken kan dokumentere, at dette tab skyldes en udefrakommende begivenhed, som den ikke har rimelig kontrol over.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Omkostninger over tid

Tabellen viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet, og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.
- 10 000 EUR er investeret.

	Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 3 år
Omkostninger i alt	EUR 421	EUR 661
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	4.2%	2.3% hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 2.6% før omkostninger og 0.3% efter omkostninger.

Vi kan dele en del af omkostningerne med den person, der sælger dig produktet, for at dække de tjenesteydelser, som den pågældende yder dig. Den pågældende underretter dig om beløbet.

Sammensætning af omkostninger

Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtræden		Ved udtræden efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	3.0% af beløbet du betaler, når du foretager denne investering. Dette er det maksimale beløb, du skal betale. Personen, der sælger dig produktet, informerer dig om det faktiske gebyr.	Op til EUR 300
Udtrædelsesomkostninger	Vi opkræver ikke et indløsningsgebyr for produktet, men den person, der sælger dig dette produkt, kan gøre det.	EUR 0
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	1.2% af værdien af din investering per år. Det er et estimat, som baseres på sidste års faktiske omkostninger. For produkter, der er lanceret for mindre end et år siden, er det et estimat baseret på de repræsentative omkostninger.	EUR 119
Transaktionsomkostninger	0.0 % af værdien af din investering per år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	EUR 3
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	EUR 0

De viste tal inkluderer ikke alle de omkostninger, som du betaler til din distributør, rådgiver, børsrådgiver eller forsikring, som fonden omfattes af. Yderligere oplysninger om omkostninger fremgår af salgsprospektet på www.ubs.com/funds

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalet investeringsperiode: 3 År

Den anbefalede opbevaringsperiode for dette produkt er 3 år. Det er den opbevaringsperiode, som vi anbefaler på baggrund af risikoen og det forventede afkast af produktet. Bemærk venligst, at det forventede afkast ikke garanteres. Jo mere den faktiske opbevaringsperiode afviger fra den anbefalede opbevaringsperiode for produktet, jo mere vil dit faktiske risikoafkast afvige fra produktets antagelser. Afhængigt af dine behov og begrænsninger kan en anden opbevaringsperiode være passende for dig. Vi anbefaler derfor, at du drøfter dette punkt med din kunderådgiver.

I princippet kan investorer bede om indløsning af andele hos administrationsselskabet på enhver handelsdag i Luxembourg.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker at klage over produktet, producenten af produktet eller den person, som har anbefalet eller solgt produktet til dig, så skal du kontakte din kundeservicepræsentant eller kontakte os på www.ubs.com/fml-policies.

Anden relevant information

Oplysninger om historiske resultater og beregninger af tidligere resultatscenarier findes på www.ubs.com/funds.