Nøkkelinformasjon

Formål

Dette informasjonsarket gir deg vesentlig informasjon om dette investeringsproduktet. Dette er ikke markedsføringsmateriale. Denne informasjonen er juridisk påkrevd for å hjelpe deg å forstå arten, risikoen, kostnaden samt potensielle gevinster og tap knyttet til dette produktet og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Produktnavn	**UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD), andelsklasse P-acc, USD**
ISIN	**LU0076532638**

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 nøkkelinformasjonsdokumentet for standard småinvestering og forsikringsbaserte produkter (PRIIP-er) 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 2023-02-16.

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 november 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 Euro-Stock Portfolio (endret til SBC Equity Portfolio i 1993) i henhold til avtalefestede vilkår godkjent av styret i UBS Equity Fund Management Company S.A. (tidligere SBC Equity Portfolio Management Company S.A.) 26. oktober 1989.

Durasjon

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 investeringsfondet investerer over hele verden, primært i aksjer i selskaper som er i samsvar med strenge kriterier for eierstyring, miljø og samfunnsnytte. Dette underfondet fremmer miljø- og/eller samfunnsnyttige egenskaper, men har ikke et bærekraftig investeringsmål.
Basert på grundig selskapssortering og ved å ta hensyn til bærekrafts-/ESG-kriterier, kombinerer fondsforvalteren nøye utvalgte aksjer i forskjellige selskaper fra forskjellige land og sektorer med mål om å utnytte interessante muligheter og samtidig styre risiko.
Investeringsfondet vil ekskludere selskaper eller bransjer med produkter eller forretningsvirksomheter som har en negativ effekt å samfunnet eller økologi. UBS Asset Management kategoriserer dette investeringsfondet som et "bærekraftsfokusert" fond, som fremmer miljø-. samfunnsnyttige og eierstyringsegenskaper.
Porteføljeforvalteren kan bruke skjønn i sammensetningen av porteføljen og er ikke bundet av referanseindeksen med hensyn til aksjer og vekting.
Investeringsfondet bruker referanseindeksen MSCI World (net div. reinv.) til å sette sammen porteføljen, sammenligning av avkastningen, styring av ESG-profilen og til risikostyring.
Investeringsfondet kan investere i kinesiske A-aksjer gjennom Hong Kong – Shanghai eller Shenzhen Stock Connect ("Stock Connect")-programmet.
Fondets avkastning avhenger i hovedsak av markedsutviklingen, valutakurssvingninger og utbytteutbetalinger.
Inntekten fra disse andelsklassene reinvesteres.

Liten investormålgruppe

Dette investeringsfondet egner seg for privatinvestorer uten investeringskunnskap eller med lav investeringskunnskap som har evne til å bære mulige investeringstap. Dette investeringsfondet søker kapitalvekst og innfrir kravene for bærekraftige investeringer, og gi daglig tilgang til investert kapital 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 Global Sustainable (USD) 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?

Risikoindikator



Lavere Risiko **Høyere Risiko**

Risikoindikatoren er basert på forutsetningen om at du investerer i produktet i 5 år.
Risikoindikatoren gir deg informasjon om risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den er avledet fra tidligere avkastning og kan indikere sannsynligheten for at produktet genererer et tap på grunn av fremtidige (ukjente) markedsforhold.
Risikoindikatoren for dette produktet er 4 av 7, som er en middels risikoklasse.
Dette klassifiserer potensielle tap fra fremtidig verdiutvikling som middels. Historiske data er ikke en pålitelig veiledning for fremtiden, så den faktiske risikoen for tap kan variere betydelig.

Vær oppmerksom på at det er en mulig valutarisiko hvis referansevalutaen din ikke er den samme som produktets valuta. Du vil motta utbetaling i en annen valuta, noe som betyr at din endelige avkastning vil avhenge av valutakursen mellom disse to valutaene. Indikatoren ovenfor fanger ikke opp den risikoen.

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 inneholder ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, noe som betyr at du kan tape hele eller deler av den investerte kapitalen.
Hvis vi ikke klarer å betale det du har krav på, kan du tape all investert kapital.
Du kan imidlertid ha nytte av ordninger for forbrukerbeskyttelse (se avsnittet «Hva skjer hvis vi ikke kan betale?»). Denne beskyttelsen er ikke tatt i betraktning i indikatoren nevnt ovenfor.

Avkastningsscenarier

Hva du får tilbake fra dette produktet, avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.
De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises er bare eksempler som viser produktets dårligste, gjennomsnittlige og beste verdiutvikling i de siste 10 år. Markedene kan utvikle seg ganske annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode:		**5 år**	
Eksempel på investering:		**$10000**	
		Hvis du innløser etter 1 år	**Hvis du innløser etter 5 år**
Scenarier			
Minimum	**Det er ingen garantert minsteavkastning hvis du avslutter investeringen innen 5 år. Du kan tape hele eller deler av investeringen.**		
Stress	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	$1660	$1720
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-83.4%	-29.6%
Ugunstig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	$7340	$10150
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-26.6%	0.3%
Moderat	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	$10370	$13950
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	3.7%	6.9%
Gunstig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	$15350	$19820
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	53.5%	14.7%

Stresscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.
Tallene omfatter alle kostnader til selve produktet. Tallene som vises, tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon. Dette kan også påvirke beløpet du får tilbake.
Denne typen scenarioer oppstod for en investering mellom 2013-01-01 og 2022-12-31.

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 eller selger deg dette produktet, kan belaste deg for ekstra kostnader. I dette tilfellet vil denne personen informere deg om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som vil bli trukket fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du innehar produktet og hvor godt produktet utvikler seg. Eksemplene som er gitt her, er basert på ulike investeringsbeløp og ulike investeringsperioder.
Vi har antatt følgende:
- Det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet fungerer som angitt i det moderate scenarioet.
- 10 000 USD er investert.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	$695	$1612
Virkningen av årlige kostnader (*)	7.1%	3.1% hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Hvis du for eksempel går ut av investeringen etter den anbefalte investeringsperioden, er gjennomsnittlig avkastning per år beregnet til å være 10.0 % før kostnader og 6.9 % 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.

Oppsummering av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter ett år
Tegningskostnad	5.0% 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 $500
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	1.8% 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.	$180
Transaksjonskostnader	0.3% av verdien av investeringen din per år. Dette er et anslag over kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene. Det faktiske beløpet varierer avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	$25
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Det belastes ikke resultatavhengig honorar 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: 5 år

Den anbefalte investeringsperioden for dette produktet er 5 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