

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 SICAV - USA Growth (USD), andelsklasse P-acc, USD

ISIN LU0198837287

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

Selskapet ble etablert i henhold til Del I i Luxembourg-loven av 30. mars 1988 om foretak for kollektiv investering, som et investeringsfond med variabel kapital med den juridiske formen SICAV, den 7. oktober 1996 og tilpasset kravene i loven av 2002 i mars 2005, og har vært underlagt loven av 2010 siden 1. juli 2011. Fra og med 15. juni 2011, selskapet har utnevnt UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. som sitt forvaltningsselskap.

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 primært i aksjer i selskaper fra USA som viser resultatvekst over gjennomsnittet. Basert på en grundig gjennomgang av selskaper for vekstkriterier, kombinerer fondsforvalteren nøye utvalgte aksjer i forskjellige selskaper fra forskjellige land og sektorer med sikte på å utnytte interessante resultatmuligheter samtidig som risikoene holdes under kontroll.

Porteføljeforvalteren kan bruke skjønn i sammensetningen av porteføljen og er ikke bundet av referanseindeksen med hensyn til aksjer og vektning.

Investeringsfondet forvaltes aktivt i forhold til referanseindeksen Russell 1000 Growth (net div. reinvested). Referanseindeksen brukes til porteføljesammensetning, avkastningssammenligning og risikostyring.

Dette underfondet fremmer miljø- og/eller samfunnsnyttige egenskaper, men har ikke et bærekraftig investeringsmål.

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 gi daglig tilgang til investert kapital under normale markedsforhold. Det innfrir behovene for en mellomlangsigtig investering og egner seg for alle distribusjonskanaler.

Depotbank

UBS Europe SE, Luxembourg Branch

Ytterligere informasjon

Informasjon om USA Growth (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 7 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 5 av 7, som er en middels til høy risikoklasse.

Dette klassifiserer potensielle tap fra fremtidig verdiutvikling som middels til øvre. 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 12 år. Markedene kan utvikle seg ganske annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode:		7 år	
Eksempel på investering:		\$10000	
		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 7 år
Scenarier			
Minimum	Det er ingen garantert minsteavkastning hvis du avslutter investeringen innen 7 år. Du kan tape hele eller deler av investeringen.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	\$960	\$570
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-90.4%	-33.7%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	\$6190	\$9480
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-38.1%	-0.8%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	\$10790	\$23010
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	7.9%	12.6%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	\$15040	\$28050
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	50.4%	15.9%

Stressscenarioet 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 scenarier oppstod for en investering mellom 2011-01-01 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. Eksempelene 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 7 år
Samlede kostnader	\$735	\$2885
Virkningen av årlige kostnader (*)	7.5%	3.2% 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 15.8 % før kostnader og 12.6 % 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	2.1% 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.	\$210
Transaksjonskostnader	0.4% 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.	\$38
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 "forsikringspakke" 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: 7 år

Den anbefalte investeringsperioden for dette produktet er 7 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.