

# Nøkkelinformasjon

## Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Dette er lovpålagt informasjon som skal hjelpe deg med å forstå beskaffenheten, risikoene, kostnadene, de potensielle inntektene og tapene ved dette produktet og hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

## Produkt

<b>Produktnavn</b>	<b>UBS (Irl) ETF plc - S&amp;P Dividend Aristocrats ESG Elite UCITS ETF ("Fondet"), et underfond i UBS (Irl) ETF plc («Selskapet»), klasse (USD) A-dis</b>
<b>Produsent</b>	<b>UBS Fund Management (Ireland) Limited</b>
ISIN	IE00BMP3HG27
Telefonnummer	Ring +353 1 863 9400 for mer informasjon.
Nettsted	<a href="http://www.ubs.com/etf">www.ubs.com/etf</a>

Den irske sentralbanken er ansvarlig for å føre tilsyn med USB Fund Management (Ireland) Limited i henhold til dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Denne PRIIP er autorisert i Irland.

UBS Fund Management (Ireland) Limited er autorisert i Irland og regulert av Central Bank of Ireland.

Dato for utarbeidelse av KID: 21 mars 2024.

## Hva er dette produktet?

### Type

UBS (Irl) ETF Plc er et investeringsselskap av paraplytypen med variabel kapital og atskilt ansvar mellom underfondene, registrert i Irland og ført under tilsyn av den irske sentralbanken som et foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer i henhold til UCITS-regelverket. Fondet er et UCITS ETF.

### Termin

Produktet har ingen forfallsdato (produktet er opprettet på ubestemt tid). Produsenten kan terminere produktet tidlig. Beløpet du vil motta ved tidlig avslutning kan være mindre enn det investerte beløpet.

### Mål

Fondet er aktivt forvaltet og søker å følge verdiutviklingen til S&P Developed ESG Elite Dividend Aristocrats Index (Net Return) («indeksen»). Indeksen måler verdiutviklingen til selskaper med høy utbyttegrad/ESG-score, som oppfyller bærekraftkriteriene som er definert i denne metodikken og som oppfyller kvalifiseringskriteriene definert i S&P Developed Dividend Aristocrats® Index. Bestanddelene velges fra kvalifiserte selskaper i S&P Developed Broad Market Index (BMI), som har fulgt en policy med forvaltet utbytte med sikte på å øke eller opprettholde utbytte i minst 10 år på rad. Bestanddelene er vektet etter angitt utbytte. Fndet investerer minst 90 % av sine totale netto eiendeler i verdipapirer som er bestanddeler i indeksen, og indekisleverandøren anvender ESG-vurderinger. Indeksen utelukker minst 20 % av de minst velrangerte verdipapirene mot BMI. Det forventes at fondets resulterende ESG-vurdering vil være høyere enn ESG-vurderingen til et fond som følger en standardindeks.

Det vil tilstrebe å eie alle aksjene i indeksen med samme forholdstall som indeksen, slik at fondets portefølje i alt vesentlig vil være et tilnærmet speilbilde av indeksen. Ved å strebe etter å implementere investeringsmålet med å følge utviklingen til indeksen, kan fondet også i unntakstilfeller inneha verdipapirer som ikke innbefattes av indeksen, deriblant verdipapirer som har vært kunngjort eller forventes å bli inkludert i indeksen. Fondet kan, med sikte på å redusere risiko, redusere kostnader eller generere tilleggskapital eller inntekt samt bruke derivater. Bruk av derivatinstrumenter kan øke gevinstene eller tapene til fondet på investeringen eller på sine investeringer generelt. Valutasikrede andelsklasser kan også være tilgjengelige i fondet.

Fondet fremmer miljø- og/eller sosiale egenskaper, men har ikke et mål om bærekraftig investering.

Det vil ikke delta i verdipapirlåning.

Avkastningen på fondet avhenger hovedsakelig av resultatet til indeksen som følges.

Denne klassen deler ut nettoinntekt for å kunne opprettholde maksimal sporingsnøyaktighet for S&P Developed ESG Elite Dividend Aristocrats Index (Net Return).

### Tiltenkt småinvestor

Dette fondet gjelder for private investorer med en grunnleggende finansiell forståelse, som kan akseptere et mulig tap på investeringsbeløpet. Fondet sikter mot å generere en vesentlig del av avkastningen sin gjennom gjentakende inntekt og adresserer en preferanse for bærekraftig investering, samtidig som det gir daglig tilgang til kapitalen under normale markedsforhold. Med sin investering i dette fondet kan investorer dekke investeringsbehov på mellomlang sikt. Fondet er egnet til å bli kjøpt opp av målkundesegmentene uten noen begrensning av distribusjonskanalen eller plattformen.

### Depotmottaker

State Street Custodial Services (Ireland) Limited

### Mer informasjon

Informasjon om S&P Dividend Aristocrats ESG Elite UCITS ETF og de tilgjengelige andelsklassene, hele prospektet og de nyeste årlige og halvårlige rapportene samt tilleggsinformasjon kan skaffes kostnadsfritt fra fondforvaltningsselskapet, sentraladministratoren, depotbanken, fondsdistributørene eller på nett på [www.ubs.com/etf](http://www.ubs.com/etf). Den nyeste prisen finnes på [www.ubs.com/etf](http://www.ubs.com/etf)

## Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Indikator



Lavere Risiko

Høyere Risiko



Risikoindikatoren antar at du beholder produktet i 5 år.

Den sammenfattede risikoindikatoren er en guide til risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som er en middels risikoklasse.

Denne indikatoren tilsier at potensielle tap fra fremtidig verdiutvikling vil ligge på et middels nivå. Historiske data kan være en dårlig pekepinn for fremtiden, og derfor kan den faktiske risikoen for å tape penger variere betydelig.

**Vær oppmerksom på valutarisikoen. Du vil motta utbetalinger i en annen valuta, slik at den endelige avkastningen du vil få er avhengig av vekslingskursen mellom de to valutaene. Denne risikoen tas ikke hensyn til i risikoindikatoren som vises ovenfor.**

Produktet kan være utsatt for ytterligere risikofaktorer som operasjonell, politisk og juridisk risiko som ikke er inkludert i risikoindikatoren. Se prospektet for mer detaljert informasjon.

Dette produktet inkluderer ikke noe vern mot fremtidig markedsutvikling, slik at du kan miste noe av eller hele investeringen. Hvis vi ikke er i stand til å betale deg det vi skylder kan du miste hele investeringen.

### Avkastningsscenarier

Det du vil få fra dette produktet er avhengig av fremtidig markedsutvikling. Markedets utviklinger i fremtiden er uvisse og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises er illustrasjoner som bruker produktets verste, gjennomsnittlige og beste utvikling i løpet av siste 10 år. Markeder kan utvikles svært annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode:		5 år	
Eksempel på investering:		USD 10 000	
		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
<b>Scenarier</b>			
<b>Minimum</b>	Det er ingen garantert minimumavkastning. Du kan miste noe av eller hele investeringen.		
<b>Stress</b>	<b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>	USD 1 310	USD 1 230
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-86.9%	-34.2%
<b>Ugunstig</b>	<b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>	USD 7 430	USD 8 330
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-25.7%	-3.6%
<b>Moderat</b>	<b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>	USD 10 040	USD 11 470
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	0.4%	2.8%
<b>Gunstig</b>	<b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>	USD 16 050	USD 15 160
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	60.5%	8.7%

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Tallene som vises er medregnet alle kostnader for selve produktet. Tallene tar ikke med i beregningen din personlige skattesituasjon, som også kan ha en innvirkning på hvor mye du får tilbake.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2024 og 2020.

Moderat scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2018 og 2023.

Gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2016 og 2021.

### Hva om UBS Fund Management (Ireland) Limited ikke kan betale meg tilbake?

Tap dekkes ikke av en investorkompensasjons- eller garantiordning. Videre, med hensyn til State Street Custodial Services (Ireland) Limited som depositar for fondet, som er ansvarlig for oppbevaring av fondets aktiva ("depositaren"), er det en potensiell misligholdsrisiko dersom fondets aktiva som holdes hos depositaren går tapt. Slik misligholdsrisiko er imidlertid begrenset ettersom depositaren er pålagt ved lov og forskrifter å skille sine egne aktiva fra fondets aktiva. Depositaren er ansvarlig overfor fondet eller investorene i fondet for tap fra depositarens eller en av dets delegater sin side av et finansielt instrument holdt i depot, med mindre depositaren er i stand til å bevise at tapet har oppstått som følge av en ekstern hendelse utenfor ens rimelige kontroll.

## Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om produktet eller selger det til deg kan kreve andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

### Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer av kostnad. Disse beløpene er avhengig av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet og hvor bra det går for produktet. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og forskjellige mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet presterer slik som vist i det moderate scenarieret.
- 10 000 USD investeres.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	USD 62	USD 323
Virkningen av årlige kostnader (*)	0.6%	0.6% hvert år

(\*) Dette illustrerer hvordan kostnader minsker inntekten din hvert år i løpet av investeringsperioden. For eksempel viser det at hvis du innløser ved den anbefalte investeringsperioden, beregnes din gjennomsnittsavkastning å være 3.4 % før kostnader og 2.8 % etter kostnader.

### Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter ett år
Tegningskostnad	Vi krever ikke inngangsgebyr.	USD 0
Innløsningskostnad	Vi krever ikke utgangsgebyr for dette produktet, men personen som selger deg produktet, kan gjøre det.	USD 0
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0.3% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det foregående året.	USD 30
Transaksjonskostnader	0.3 % av investeringens verdi per år. Dette er et estimat av påløpte kostnader når du kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	USD 32
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Det er ingen resultatthonorarer for dette produktet.	USD 0

Tallene som vises her inkluderer ikke tilleggsgebyrer som kan bli belastet av din distributør, rådgiver, aksjemeglerhonorarer ved handel på annenhåndsmarkedet eller noen forsikringspakke som fondet kan plasseres i. Transaksjonskostnader knyttet til å handle direkte med fondet skal betales av autoriserte deltakere eller nye investorer i fondet. For ytterligere informasjon om kostnader, se prospektet, som er tilgjengelig på [www.ubs.com/etf](http://www.ubs.com/etf)

## Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

### Anbefalt investeringsperiode: 5 år.

Anbefalt investeringsperiode for dette produktet er 5 år. Dette er perioden vi anbefaler deg å investere basert på risikoen og forventet avkastning på produktet. Vær oppmerksom på at forventet avkastning ikke er garantert. Jo mer den faktiske investeringsperioden avviker fra den anbefalte investeringsperioden for produktet, desto mer kan din faktiske avkastning avvike fra antakelsene for produktet. Avhengig av dine behov og begrensninger, kan en annen investeringsperiode være passende for deg. Derfor anbefaler vi at du diskuterer dette med din kundefrådgiver.

Andre investorer enn autoriserte deltakere kan ikke tegne aksjer direkte med UBS (Irl) ETF plc, men kan kjøpe og selge aksjer, gjennom en mellommann, på en av børsene for aksjeklassen på nettstedet [www.ubs.com/etf](http://www.ubs.com/etf). Under spesielle omstendigheter er derimot direkte innløsninger med UBS (Irl) ETF plc mulig på hver handelsdag (som fastsatt i det relevante tillegget til prospektet). Autoriserte deltakere kan tegne og løse inn aksjer med UBS (Irl) ETF plc under vilkårene forklart i den relevante avtalen for autoriserte deltakere.

## Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage på produktet, produsenten av produktet eller personen som anbefalte eller solgte produktet til deg, snakk med klientrådgiveren din eller kontakt oss på [www.ubs.com/manco-fmie](http://www.ubs.com/manco-fmie)

## Annen relevant informasjon

Informasjon om tidligere resultater og tidligere resultatscenarioberegninger finnes på [www.ubs.com/etf](http://www.ubs.com/etf)