

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produkt: UI Aktia EM Frontier Bond+ - Andelsklass IX (SEK), en Delfond som tillhör UI

Tillverkare: Universal-Investment-Luxembourg S.A., som tillhör Universal Investment Group.

Fonden förvaltas av Universal-Investment-Luxembourg S.A.

Produktens WKN / ISIN: A2PD15 / LU1950510971

Tillverkarens kontaktwebbplats: <https://www.universal-investment.com/en/Contact/> och i allmänhet: <https://www.universal-investment.com/>.

För mer information ring +352 261502-1

Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") är ansvarig för tillsynen av Producenten i förhållande till detta faktablad.

Produkten är auktoriserad i Luxemburg.

Tillverkaren, som också är produktens förvaltningsbolag för fondföretag, är auktoriserad i Luxemburg och står under tillsyn av CSSF.

Faktabladets utfärdandedatum: 2024-03-01

Vad innebär produkten?

Typ	Fonden är ett luxemburgskt investeringsbolag med rörligt kapital (Société d'investissement à capital variable, "SICAV") som har formen av ett aktiebolag (société anonyme, "S.A."). Som ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper ("fondföretag") omfattas det av del I i der luxemburgska lagen av den 17 december 2010 ("2010 års lag"), i dess ändrade lydelse.
Löptid	Fondens löptid är obegränsad, så det finns ingen förfallodag. Fonden kan upplösas och likvideras under vissa omständigheter som anges i stadgarna.
Mål	Delonden är aktivt förvaltat. Fondens långsiktiga mål är att uppnå bästa möjliga avkastning och att överträffa delfondens riktmärke. För att uppnå investeringsmålet ska minst 51 % av nettotillgångsvärdet placeras i obligationer och utländska valutor, varvid riskerna i tillväxtekonomier och frontiermarknader kan kompenseras. Investeringsstrategin är ett makroekonomiskt och grundligt tillvägagångssätt med ett långsiktigt investeringsperspektiv (så kallat utfallstest). Investeringarna väljs ut inom ramen för en kvalitativ och kvantitativ beslutsprocess och genomförs inom ramen för statsobligationer i respektive frontiermarknads nationella valuta samt penningmarknadsinstrument. Investeringsuniversumet omfattar överstatliga institutioner med AAA-rating och mer än 90 statliga emittenter i tillväxtekonomier och på frontiermarknader, så länge kraven enligt artikel 41 I c i 2010 års lag uppfylls. Även derivat kan användas för investeringsändamål för att ta valutarisker. Investeringar i aktier och värdepapper som kan jämföras med aktier görs inte. Denna fond främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper i den mening som avses i artikel 8 i förordningen om upplysningar som ska lämnas (förordning [EU] 2019/2088). Delfonden kan utföra derivattransaktioner i syfte att säkra positioner eller för att öka avkastningen. Delfondens referensmått är: 100% JPM GBI EM Diversified TR (SEK). Fokuset ligger på absolut avkastning (varvid riktmärket beaktas, men inte aktivt inkluderas), inflationsförväntningar och reell avkastning. Strategin syftar till högre riskjusterad absolut avkastning vid lägre volatilitet med hänsyn till valutakurser genom riskspridning och exponering som inte inbegrips i riktmärket. Investeringspolicyn begränsar i vilken utsträckning portföljinhavet kan avvika från riktmärket. Denna avvikelse kan vara väsentlig. Referensmålet bestäms för delfonden av SICAV och kan ändras vid behov. Vinster återinvesteras i Delfonden och ska öka andelarnas värde. Detta faktablad beskriver en Delfond till ett Fondföretag. Prospekt och halvårs- samt årsberättelserna tas fram för hela Fondföretaget gemensamt. Delfondernas tillgångar och skulder hålls avskilda från varandra. Andelsägaren kan konvertera sina andelar i en delfond till andelar i en annan delfond. För mer information om hur denna rättighet utövas, vänligen se den detaljerade beskrivningen i prospektet. Om det inom delfonden erbjuds olika aktiekategorier är det möjligt att växla aktier från en aktiekategori till en annan aktiekategori i delfonden, förutsatt att investeraren uppfyller villkoren för respektive aktiekategori. I sådana fall debiteras ingen växlingsavgift. Förvaringsinstitut för Fonden är State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch. Prospekt och aktuella rapporter, gällande andelspriser och ytterligare information om Delfonden eller övriga andelsklasser i Delfonden kan erhållas kostnadsfritt och på engelska på vår hemsida https://fondsfinder.universal-investment.com .
Målgrupp	Fonden är avsedd för investerare som kan bedöma riskerna och värdet av investeringen. Investeraren måste vara villig och kunna acceptera betydande fluktuationer i andelarnas värde och, vid behov, en betydande kapitalförlust. SICAV:s bedömning utgör inte investeringsrådgivning utan är avsedd att ge investerare en första indikation om huruvida fonden är lämplig för deras investeringserfarenhet, riskbenägenhet och investeringshorisont.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Lägre risk ← → Högre risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 7 år.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risk nivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Vi har klassificerat produkten som 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka vår förmåga att betala dig. Var uppmärksam på valutarisken. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna illustrerar UI - Aktia EM Frontier Bond+ IX (SEK)/ 100% JPM GBI EM Global Diversified Composite TR (EUR)s sämsta, genomsnittliga och bästa resultat under de senaste 12 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 7 År

Exempel på investering: 10 000 SEK

		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 7 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	6 522 SEK	5 229 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-34,78%	-8,85%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 169 SEK	9 816 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-18,31%	-0,27%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	9 955 SEK	11 212 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-0,45%	1,65%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11 385 SEK	13 704 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	13,85%	4,60%

De angivna siffrorna inkluderar alla kostnader för själva produkten, men kanske inte alla kostnader som du kan behöva betala till din rådgivare eller distributör, eller kostnaderna för din rådgivare eller distributör. Din personliga skattesituation beaktas inte heller vilket också kan påverka det belopp du får i slutändan. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Det negativa scenariot är resultatet av en investering mellan 04-2013 och 04-2020. Det neutrala scenariot är resultatet av en investering mellan 06-2014 och 06-2021. Det positiva scenariot är resultatet av en investering mellan 09-2015 och 09-2022.

Vad händer om tillverkaren inte kan göra några utbetalningar?

Tillverkarens konkurs har ingen direkt inverkan på din utbetalning, eftersom det i den lagstadgade bestämmelsen föreskrivs att investeringsfonden i händelse tillverkarens insolvens inte blir en del av konkursboet utan upprätthålls självständigt.

Vilka är kostnaderna?

Den person som säljer eller ger dig råd om denna produkt kan debitera dig andra kostnader. Om så är fallet kommer denna person att informera dig om dessa kostnader (även kostnadsfritt i pappersform) och förklara hur dessa kostnader kommer att påverka din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, hur länge du behåller produkten och hur väl produkten fungerar. De belopp som visas här illustrerar ett exemplariskt investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder. Vi har antagit följande:

- Under det första året får du tillbaka det investerade beloppet (0 % årlig avkastning). För de övriga innehavsperioderna har vi antagit att produkten utvecklas på det sätt som visas i det neutrala scenariot.
- 10 000 SEK investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 7 år
Totala kostnader	486 SEK	1 119 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	4,9%	1,5%

(*) Dessa siffror illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning per år under innehavstiden. Om du till exempel hoppar av i slutet av den rekommenderade innehavstiden förväntas din genomsnittliga avkastning per år vara 3,2% före kostnader och 1,6% efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Savgifter i samband med teckning	2,0% (för närvarande 0,0%) av det belopp du betalar när du ansluter dig till denna investering. Det angivna beloppet är det maximala beloppet och kan vara lägre i enskilda fall. Du kan ta reda på det belopp som faktiskt gäller för dig hos distributören av fondandelar.	Upp till 200 SEK
Savgifter i samband med inlösen	2,0% av din investering innan den betalas ut till dig. Det angivna beloppet är det maximala beloppet och kan vara lägre i enskilda fall. Du kan ta reda på det belopp som faktiskt gäller för dig hos distributören av fondandelar.	Upp till 194 SEK
Löpande kostnader tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations eller driftskostnader	0,7% av värdet på din investering per år. De kostnader som visas uppstod under fondens senaste räkenskapsår som slutade den 2023-09-30. Driftskostnaderna kan variera från år till år.	70 SEK
Transaktionskostnader	0,2% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av de kostnader som kommer att uppstå om vi köper eller säljer de underliggande tillgångarna för produkten. Det faktiska beloppet beror på hur mycket vi köper och säljer.	23 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Resultatrelaterad avgift: ingen.	0 SEK

De angivna siffrorna inkluderar alla kostnader för själva produkten, men kanske inte alla kostnader som du kan behöva betala till din rådgivare eller distributör, eller kostnaderna för din rådgivare eller distributör. På grund av lagstadgade krav är vi skyldiga att visa procentsatserna med endast en decimal.

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 7 År

Denna produkt har ingen föreskriven lägsta innehavstid. Den rekommenderade innehavstiden baseras antingen på historiska data eller en uppskattning från tillverkaren med avseende på den genomsnittliga fluktuationen i andelsvärdet som kan förväntas för denna produkt. Om du som investerare har en kortare placeringshorisont kan det antas att det i genomsnitt finns en högre risk att din inlösen sker i en fas där andelsvärdet på produkten är lägre än när du investerade. Det tillkommer inga kostnader eller avgifter för inlösen. Du kan dock lösa in produkten i enlighet med de förfaranden som anges i försäljningsprospektet.

Hur kan jag klaga?

Om du har några frågor eller klagomål om produkten, tillverkaren eller kundrådgivaren, vänligen kontakta din kundrådgivare först.. Alternativt kan klagomål från investerare lämnas in skriftligen till Universal-Investment-Luxembourg S.A., Complaints Management, 15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher Luxembourg eller via e-post till: beschwerdemanagement-ui-lux@universal-investment.com. Ytterligare information om klagomålsförfarandet finns på följande webbplats: https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Luxembourg-English/Complaint-Handling-Policy_UIL_EN_02-2022.pdf

Övrig relevant information

Information om tidigare resultat från de senaste 4 åren samt en månadsvis uppdaterad beräkning av scenarier för tidigare resultat finns på vår hemsida <https://fondsfinder.universal-investment.com>. Delfonden lyder under luxemburgska skattelagar och bestämmelser. Detta kan påverka hur du beskattas för din kapitalinkomst från Delfonden. Information om tillverkarens nuvarande ersättningssystem finns på vår hemsida <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Luxembourg/>. JPM® är ett registrerat varumärke som tillhör JPMorgan Chase & Co..