

# Sdělení klíčových informací

## Účel

V tomto informačním letáku naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o marketingový materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

## Produkt

**Jméno výrobku** UBS (Lux) Strategy Fund - Balanced Sustainable (USD), třída jednotek P-acc, USD

**Výrobce** UBS Asset Management (Europe) S.A.

ISIN LU0049785792

Telefon Pro více informací zavolejte na +352 27 1511.

Webová stránka [www.ubs.com/funds](http://www.ubs.com/funds)

Komise de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) je odpovědná za dohled nad UBS Asset Management (Europe) S.A. ve vztahu k těmto klíčovým informacím pro investory.

Tento produkt s investiční složkou je registrován v Lucembursku.

UBS Asset Management (Europe) S.A. bylo uděleno povolení v Lucembursku a podléhá dohledu Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum vypracování dokumentu s klíčovými informacemi: 14 Únor 2025.

## O jaký produkt se jedná?

### Druh

UBS (Lux) Equity SICAV je subjektem kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (UCITS) s právním statutem Fonds Commun de Placement (FCP) založený podle části I lucemburského zákona z roku 2010 o subjektech kolektivního investování.

### Doba trvání

Tento produkt nemá datum splatnosti (jinými slovy, je na dobu neurčitou). Výrobce může výrobek předčasně ukončit. Částka, kterou byste obdrželi, pokud by k takovému předčasnému ukončení došlo, může být nižší než částka, kterou jste investovali.

Doporučená doba držení (recommended holding period, RHP) je zobrazena v oddíle nazvaném „Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?“.

### Cíle

Aktivně spravovaný podfond investuje do akcií a dluhopisů, včetně nástrojů peněžního trhu. Alokace mezi akcie a dluhopisy je zhruba vyrovnaná, ale může se měnit. Manažeři portfolia mohou k dosažení investičního cíle investičního fondu využívat i deriváty. Investiční fond může investovat všechna svá aktiva do investičních fondů. Tento podfond podporuje environmentální a/nebo sociální charakteristiky, ale nesleduje žádný udržitelný investiční cíl.

Podfond investuje celosvětově na široce diverzifikovaném základě v souladu se zásadami diverzifikace rizik. Alokace aktiv a specifikace investičních strategií jsou založeny na UBS House View (investiční politika UBS).

Podfond není při investování omezen srovnávacím ukazatelem.

Výnos fondu závisí především na vývoji kapitálových trhů. V různé míře bude funkcí následujících složek: vývoje akciového trhu a výplaty dividend, vývoje úrokových sazeb, úvěrové spolehlivosti subjektů emitujících investiční nástroje a úrokového výnosu. V případě existence aktivních nebo nezajištěných pozic může být výnos také ovlivněn kolísáním měn.

Výnos této třídy akcií se reinvestuje (reinvestice).

### Zamýšlený retailový investor

Tento investiční fond je vhodný pro soukromé investory bez investičních znalostí nebo s nízkými investičními znalostmi, kteří dokáží unést případné investiční ztráty. Tento investiční fond usiluje o zhodnocení kapitálu a splnění požadavků udržitelného investování a poskytuje každodenní přístup k investovanému kapitálu za běžných tržních podmínek. Splňuje střednědobé investiční potřeby a je vhodný pro všechny distribuční kanály.

### Banka jako depozitář

UBS Europe SE, pobočka Luxembourg

### Další informace

Informace o Balanced Sustainable (USD) a dostupných třídách jednotek, úplný prospekt a aktuální výroční a pololetní zprávy a další informace lze zdarma získat od správcovské společnosti fondu, zástupce centrální správy, depozitáře, depozitní banky, distributorů fondu nebo online na [www.ubs.com/funds](http://www.ubs.com/funds). Aktuální cenu naleznete na adrese [www.ubs.com/funds](http://www.ubs.com/funds)

## Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel



Nižší riziko

Vyšší riziko



Ukazatel rizik předpokládá, že doba držení produktu bude 4 rok(y)/let.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je

pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik.

Hodnotí potenciální ztráty z budoucí výkonnosti jako střední až vysoké. Minulost není spolehlivým průvodcem do budoucnosti, takže skutečné riziko ztráty se může výrazně lišit.

Produkt může podléhat dalším rizikovým faktorům, které nejsou zahrnuty v souhrnném ukazateli rizika (SRI), jako jsou provozní, politická a právní rizika. Další podrobnosti naleznete v prospektu.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Pokud nejsme schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškeré své investice.

### Scénáře výkonnosti

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedené nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení:	4 let		
Příklad investice:	USD 10 000		
	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 4 let	
<b>Scénáře</b>			
<b>Minimální</b>	<b>Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny</b>		
<b>Stresový</b>	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>		
	USD 3 630	USD 5 750	
	Průměrný každoroční výnos	-63.7%	-12.9%
<b>Nepříznivý</b>	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>		
	USD 7 850	USD 9 490	
	Průměrný každoroční výnos	-21.5%	-1.3%
<b>Umírněný</b>	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>		
	USD 10 000	USD 11 170	
	Průměrný každoroční výnos	0.0%	2.8%
<b>Příznivý</b>	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>		
	USD 12 640	USD 12 870	
	Průměrný každoroční výnos	26.4%	6.5%

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Nepříznivý scénář: K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 2018 a 2022.

Umírněný scénář: K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 2018 a 2022.

Příznivý scénář: K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 2020 a 2024.

### Co se stane, když UBS Asset Management (Europe) S.A. není schopen uskutečnit výplatu?

Na ztráty se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory. Kromě toho UBS Europe SE, pobočka Luxemburg, depozitář Fondu odpovědný za úschovu jeho aktiv (dále jen „Depozitář“), je předmětem potenciálního rizika selhání, pokud by došlo ke ztrátě aktiv Fondu držení u Depozitáře. Toto riziko selhání je však omezené, neboť Depozitář je ze zákona povinen oddělit svá vlastní aktiva od aktiv Fondu. Depozitář nese odpovědnost vůči Fondu nebo investorům Fondu za jakoukoli ztrátu finančního nástroje držení v úschově způsobenou Depozitářem nebo jeho zástupcem, pokud Depozitář není schopen prokázat, že ztráta vznikla v důsledku vnější události, kterou nemohl ovlivnit.

## S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytne Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

### Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a případně na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos), v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře.
- je investováno 10 000 USD ročně.

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 4 let
Náklady celkem	USD 567	USD 1 101
Dopad ročních nákladů (*)	5.7%	2.8% každý rok

(\*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 5.7 % před odečtením nákladů a 5.7 % po odečtení nákladů.

Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává. Jejich výši Vám sdělí tato osoba.

### Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po jednom roce
Náklady na vstup	4.0% z částky, kterou zaplatíte při této investici. Toto je maximální částka, která vám bude účtována. Osoba, která vám produkt prodává, vás bude informovat o skutečném poplatku.	Až USD 400
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme poplatek za zpětný odkup, ale osoba, která Vám produkt prodává, tak může učinit.	USD 0
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1.8% z hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad, který vychází ze skutečných nákladů za loňský rok. U produktů uvedených na trh před méně, než jedním rokem se jedná o odhad založený na nákladech na reprezentaci.	USD 182
Transakční náklady		USD 0
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	USD 0

Zde uvedené údaje nezahrnují žádné dodatečné poplatky které si může účtovat Váš distributor, poradce nebo jakýkoli „pojistný balíček“, kterého může být fond součástí. Další informace o nákladech naleznete v prodejním prospektu na [www.ubs.com/funds](http://www.ubs.com/funds)

## Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

### Doporučená doba držení: 4 rok(y)/let

Doporučená doba držení pro tento produkt je 4 rok(y)/let. Toto je naše doporučená doba držení založená na riziku a očekávaném výnosu produktu. Upozorňujeme, že očekávaný výnos nelze zaručit. Čím více se skutečná doba držení produktu liší od doporučené doby držení produktu, tím více se i Váš skutečný výnos bude lišit od předpokládaného výnosu produktu. V závislosti na Vašich potřebách a omezeních pro Vás může být vhodná jiná doba držení. Proto Vám doporučujeme projednat tuto záležitost se svým zástupcem zákaznických služeb. Investoři mohou požádat správcovskou společnost o zpětný odkup jednotek v podstatě v kterýkoli obchodní den v Lucembursku.

### Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Pokud máte stížnost na produkt, tvůrce produktu nebo osobu, která Vám produkt doporučila nebo prodala, obraťte se na svého zástupce klientských služeb nebo nás kontaktujte na adrese [www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures](http://www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures).

### Jiné relevantní informace

Informace o historické výkonnosti a výpočty scénářů s minulou výkonností naleznete na [www.ubs.com/funds](http://www.ubs.com/funds).