

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 Local Currency 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: A2JENS / LU1783956961

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.

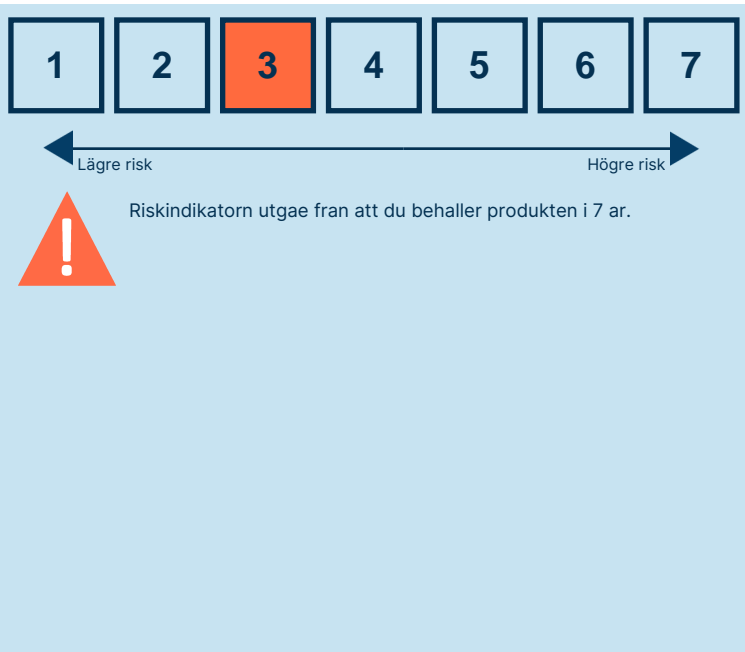
Faktabladets utfärdningsdatum: 2024-03-01

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 förvaltd. På lång sikt är syftet med delfonden att uppnå bästa möjliga avkastning och att överträffa delfondens referensvärde. Minst 51 % av nettoandelsvärdet kommer att investeras i obligationer och valutaexponering som täcker risker från tillväxtmarknaderna. Fokus ligger på absolut avkastning (medvetenhet om, men inte driven av, referensvärdet), inflationsförväntningar och faktisk avkastning. Strategin är inriktad på justerad total avkastning med högre risk och med lägre volatilitet vad gäller utländsk valuta genom riskspridning och off-benchmarkexponeringar. Delfonden kommer normalt sett att ha en duration på +/- 5 år jämfört med referensvärdet. Delfonden kan använda derivat som en del av riskhanteringen och för att generera ytterligare avkastning. Delfonden är en fond för tillväxtmarknadsskuld som investerar globalt och främst i värdepapper med fast avkastning och räntebärande värdepapper från tillväxtmarknader som utfärdats i tillväxtmarknadens lokala valuta av stater, överstatliga organisationer och/eller multilaterala institutioner på tillväxtmarknader. Derivatinstrument kan även användas för investerings syften för att ta valutarisker. Denna fond främjar miljömässiga och sociala syften i den mening som avses i artikel 8 i förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar (EU-förordning 2019/2088). Delfonden kan utföra derivattransaktioner i syfte att säkra positioner eller för att öka avkastningen. Delfondens referensmål är: 100% JPM GBI EM Global Diversified Composite TR (EUR). Referensmålet bestäms för delfonden av SICAV och kan ändras vid behov. Delfondens målsättning är inte att återskapa referensmålet. Portföljförvaltaren kan efter egen bedömning välja att investera i instrument eller sektorer, som inte ingår i jämförelseindexet, för att dra nytta av särskilda placeringsmöjligheter. Investeringspolicyn begränsar i vilken utsträckning portfölj innehavet kan avvika från riktmärket. Denna avvikelser kan vara väsentlig. 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. När olika aktiekategorier erbjuds inom delfonden är det möjligt att byta ut aktier från en aktiekategori mot aktier i en annan aktiekategori inom ramen för delfonden så länge som investeraren uppfyller villkoren för respektive aktiekategori. I detta fall tas ingen utbytesavgift ut. 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



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 Local Currency 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	7 166 SEK	5 904 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-28,34%	-7,25%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 506 SEK	10 073 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-14,94%	0,10%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 314 SEK	11 610 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	3,14%	2,16%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	12 233 SEK	14 244 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	22,33%	5,18%

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 09-2012 och 09-2019. Det positiva scenariot är resultatet av en investering mellan 05-2016 och 05-2023.

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	94 SEK	702 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	0,9%	0,9%

(*) 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 3,1% före kostnader och 2,2% efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Savgifter i samband med teckning	0,0% (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 0 SEK
Savgifter i samband med inlösen	0,0% 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 0 SEK
Löpande kostnader tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations eller driftskostnader	0,6% 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.	60 SEK
Transaktionskostnader	0,3% 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.	34 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 5 åren samt en månadsvis uppdaterad beräkning av scenarier för tidigare resultat finns på vår hemsida <https://fundsfinder.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..