

Faktablad

Syfte

I det här dokumentet får du basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. 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

Produktnamn	UBS (Irl) Investor Selection - Currency Allocation Return Strategy ("fonden"), klass (SEK hedged) P-acc
Utvecklare	UBS Fund Management (Ireland) Limited
ISIN	IE00BJ7JPK74
Telefonnummer	Ring +353 1 863 9400 för mer information.
Webbplats	www.ubs.com/funds

The Central Bank of Ireland är ansvarig för tillsynen över UBS Fund Management (Ireland) Limited vad gäller faktabladet.

Denna PRIIP-produkt är auktoriserad i Irland.

UBS Fund Management (Ireland) Limited är auktoriserat i Irland och står under tillsyn av Irlands centralbank.

Faktabladets utfärdandedatum: 24 juni 2024.

Du står i begrepp att köpa en produkt som är komplicerad och kan vara svår att förstå sig på.

Vad innebär produkten?

Typ

UBS (Irl) Investor Selection plc är ett investeringsföretag med paraplystruktur, segregerat ansvar mellan delfonderna med rörligt kapital i Irland som ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper enligt bestämmelserna om fondföretag.

Löptid

Den här produkten har ingen förfallodag (produkten har inrättats på obestämd tid). Produktutvecklaren kan avsluta produkten i förtid. Det belopp du får tillbaka i händelse av att produkten avslutas i förtid kan vara lägre än beloppet du har investerat.

Mål

Fonden strävar efter att nå sitt investeringsmål främst genom omfattande investeringar i finansiella derivatinstrument (derivat) som hänvisar till de globala valutamarknaderna. De derivat som används är långa och korta valutaterminer (med och utan leverans) och valutoptioner (inklusive utfärdande av optioner), vilket kan leda till att fonden har hävstång varvid fondens exponering till följd av alla positioner den innehar kan överskrida dess substansvärde. Fonden investerar även i kortfristiga värdepapper (obligationer med fast och rörlig ränta emitterade av stater, överstatliga organ eller företag som bedömts investeringsvärdiga eller högre av de huvudsakliga kreditvärderingsinstitutet och penningmarknadsinstrument såsom statsobligationer med mindre än 1 års återstående löptid), kontanter och likvida medel.

Den aktivt förvaltade fonden strävar efter att skapa en avkastning som överskrider referensindexet, som är FTSE World Money Market Index Series - GBP 1 Month Euro Deposit. Fondens investeringsområde begränsas inte av referensindexet.

Fondens basvaluta är GBP.

Hållbarhetsrisker integreras inte systematiskt baserat på investeringsstrategi och typen av underliggande investeringar.

Fondens avkastning beror främst på de globala valutamarknadernas utveckling. Den kommer i varierande omfattning att vara en funktion av följande beståndsdelar: konvergensgraden mellan marknadspris och verkligt värde, makroekonomiska grundförutsättnings utveckling och marknadens riskuppfattning.

Intäkterna i en ackumulerande andelsklass betalas inte ut, utan de stannar kvar i Fonden. Kursrisken för aktieklassens valuta är i stor utsträckning säkrad i förhållande till fondens valuta.

Målgrupp

Denna fond riktar sig till icke-professionella investerare med mycket goda finansiella kunskaper som kan acceptera en möjlig förlust på det investerade beloppet. Fonden strävar efter att öka investeringsvärdet och ger daglig tillgång till kapitalet under normala marknadsförhållanden. Investerare kan tillgodose medelfristiga investeringsbehov genom en investering i denna fond. Fonden är lämplig att förvärva för investerare vars finansiella kunskaper och erfarenhet har kontrollerats.

Förvaringsinstitut

J.P. Morgan Bank (Ireland) plc

Ytterligare information

Information om Currency Allocation Return Strategy och tillgängliga andelsklasser, fullständigt prospekt, de senaste års- och halvårsrapporterna samt ytterligare information kan erhållas kostnadsfritt från fondens förvaltningsbolag, centraladministratören, depåbanken, fondistributörerna eller online från www.ubs.com/funds. De senaste priserna finns på www.ubs.com/etf-funds.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Indikator



Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten under 5 år.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån 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 4 av 7, det vill säga en medelriskklass.

Enligt denna klassificering bedöms potentiella förluster från framtida utveckling ligga på medelnivå. Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida utveckling och risken för förlust kan variera väsentligt.

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.

Produkten kan vara exponerad mot ytterligare risker, såsom operativa, politiska, juridiska risker och motpartsrisker, som inte framgår av den sammanfattande riskindikatorn. Mer information finns i prospektet.

Denna produkt innehåller inget skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora delar av eller hela din investering. Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela 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 är illustrationer som bygger på produktens sämsta, genomsnittliga och bästa resultat under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid:		5 år	
Exempel på investering:		SEK 100 000	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen minsta garanterad avkastning. Du kan förlora delar av eller hela din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	SEK 30 770	SEK 31 040
	Genomsnittlig avkastning per år	-69.2%	-20.9%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	SEK 75 920	SEK 71 300
	Genomsnittlig avkastning per år	-24.1%	-6.5%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	SEK 99 290	SEK 104 020
	Genomsnittlig avkastning per år	-0.7%	0.8%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	SEK 120 530	SEK 154 210
	Genomsnittlig avkastning per år	20.5%	9.0%

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

I de angivna siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2019 och 2024.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2017 och 2022.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2014 och 2019.

Vad händer om UBS Fund Management (Ireland) Limited inte kan göra några utbetalningar?

Förluster täcks inte täcks av någon kompensations- eller garantiordning för investerare. Vidare föreligger en potentiell fallissemangrisk beträffande J.P. Morgan Bank (Ireland) plc i egenskap av förvaringsinstitut för fondens tillgångar ("förvaringsinstitutet"), om de fondtillgångar som förvaras hos förvaringsinstitutet går förlorade. Denna fallissemangrisk är dock begränsad eftersom förvaringsinstitutet enligt lagar och föreskrifter måste hålla sina egna tillgångar separerade från fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet har ett ansvar gentemot fonden eller fondens investerare om förvaringsinstitutet eller ett delegerat förvaringsinstitut förlorar ett finansiellt instrument som förvaras, såvida inte förvaringsinstitutet kan bevisa att förlusten har uppkommit till följd av en extern händelse utom dess rimliga kontroll.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar 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 har produkten och hur bra produkten klarar sig. De belopp som visas här är illustrationer baserade på ett exempelinvesteringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Under det första året får du tillbaka det belopp du investerat (0% årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar som i det neutrala scenariot.
- 100 000 SEK har investerats.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	SEK 5 159	SEK 13 534
Årliga kostnadseffekter (*)	5.2%	2.8% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du säljer vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 3.6 % före kostnader och 0.8 % efter kostnader. Vi kan dela en del av kostnaden med personen som säljer produkten till dig för att täcka tjänsterna denna tillhandahåller dig. Denna informerar dig om beloppet.

Kostnadernas sammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	3.0% av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. Detta är det mesta du kommer att betala. Personen som säljer produkten till dig kommer att informera dig om den faktiska avgiften.	Upp till SEK 3 000
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift för den här produkten, men personen som säljer produkten till dig kan dock göra det.	SEK 0
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.6% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	SEK 1 610
Transaktionskostnader	0.6% av investeringens värde per år. Detta är en uppskattning av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer de underliggande investeringarna för produkten. Det faktiska beloppet varierar beroende på hur mycket vi köper och säljer.	SEK 647
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	SEK 0

I siffrorna ingår inte eventuella ytterligare avgifter som tas ut av din distributör eller rådgivare, eller försäkringspaket där fonden ingår (insurance wrapper). Mer information om kostnader finns i prospektet, som finns på www.ubs.com/funds

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

Rekommenderad innehavstid: 5 år.

Den rekommenderade innehavstiden för den här produkten är 5 år. Detta är den innehavstid vi rekommenderar baserat på produktens risk och förväntade avkastning. Den förväntade avkastningen är inte garanterad. Ju mer den faktiska innehavstiden skiljer sig från den rekommenderade innehavstiden för produkten, desto mer kommer din faktiska avkastning att avvika från antaganden gällande produkten. Beroende på dina behov och begränsningar kan en annan innehavstid vara lämplig för dig. Därför rekommenderar vi att du diskuterar frågan med din kundrådgivare.

Du kan köpa eller sälja din investering alla bankdagar i Dublin och London fram till kl. 12.30 (irländsk tid).

Hur kan jag klaga?

Om du har ett klagomål som rör produkten, produktutvecklaren eller personen som rekommenderade eller sålde produkten till dig ska du tala med din rådgivare eller kontakta oss på www.ubs.com/manco-fmie

Övrig relevant information

Information om tidigare resultat och tidigare resultatscenarioberäkningar finns på www.ubs.com/funds