

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 (Lux) Bond Fund – EUR Flexible andelsklass P-acc, EUR

Utvecklare UBS Asset Management (Europe) S.A.

ISIN LU0033050237

Telefon För mer information, ring +352 27 1511.

Webbplats www.ubs.com/funds

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) är ansvarig för tillsynen över UBS Asset Management (Europe) S.A. vad gäller faktabladet.

Denna Priip-produkt har godkänts i Luxemburg.

Förvaltningsbolaget är auktoriserat i Luxemburg och tillsyn över fonden utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Faktabladets utfärdandedatum: 18 november 2024.

Vad innebär produkten?

Typ

UBS (Lux) Bond Fund är ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (UCITS) i form av juridisk person som ett fonds commun de placement (FCP) enligt Del I i den luxemburgiska lagen från 2010 om företag för kollektiva investeringar.

Löptid

Den här produkten har ingen förfallodag (med andra ord är den öppen). 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.

Den rekommenderade innehavstiden (RHP) visas i avsnittet med titeln "Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?".

Mål

Den aktivt förvaltade delfonden investerar främst i obligationer noterade i euro, emitterade av gäldenärer med goda kreditvärderingsbetyg (klassificerade som "investment grade" av de stora kreditvärderingsinstituten). Delfonden kan också i begränsad omfattning investera i obligationer som inte är euro-obligationer och högränteb obligationer. Portföljens genomsnittliga kreditvärdighet är hög (klassificerad som "investment grade" av de stora kreditvärderingsinstituten). Användningen av derivat är en nyckelfaktor för att uppnå investeringsmålen. Detta skapar en hög grad av hävstångseffekt. Derivatinstrument kan användas som en investering och i säkringssyfte.

Delfonden använder jämförelseindexet Bloomberg Euro Aggregate 500mio+ Index som referens för portföljsammansättningen, för att bedöma resultatet portföljsammansättning och för att jämföra hållbarhetsprofilen. Portföljförvaltaren kan, efter eget gottfinnande, investera i obligationer från emittenter som inte ingår i jämförelseindexet och/eller strukturera andelen investeringar i sektorer på ett sätt som skiljer sig från deras viktning i jämförelseindexet för att dra nytta av investeringsmöjligheter. I tider av hög marknadsvolatilitet kan delfondens avkastning därför avvika avsevärt från jämförelseindexet.

Denna delfond främjar miljö- och/eller samhällsegenskaper, men har inte något hållbarhetsmål.

Fondens avkastning beror i första hand på ränteutvecklingen, emittenternas kreditvärdighet och ränteinkomsterna. Avkastningen kan även påverkas av valutafluktuationer där aktiva eller icke-säkrade positioner finns.

Intäkterna från den här andelsklassen återinvesteras (återinvestering).

Målgrupp

Denna investeringsfond lämpar sig för icke-professionella investerare utan investeringskunskap eller med låg investeringskunskap som kan bära eventuella investeringsförluster. Syftet med denna investeringsfond är i hög grad att skapa avkastning genom ett inflöde av regelbundna inkomster och att ge daglig tillgång till det investerade kapitalet under normala marknadsförhållanden. Den uppfyller investeringsbehov på kort sikt och lämpar sig för alla distributionskanaler.

Depåbank

UBS Europe SE, Luxemburgkontoret

Mer information

Information om EUR Flexible och de tillgängliga andelsklasserna samt det fullständiga prospektet och de aktuella års- eller halvårsrapporterna och annan information kan erhållas kostnadsfritt från fondbolaget, det centrala förvaltningsombudet, förvaringsinstitutet, depåbanken, fonddistributörerna eller online på www.ubs.com/funds. Den aktuella kursen finns på www.ubs.com/funds

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Indikator



Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 4 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 3 av 7, det vill säga en medellåg riskklass.

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

Produkten kan påverkas av andra riskfaktorer som inte omfattas av den sammanfattande riskindikatorn, såsom operativa, politiska och juridiska risker. 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: | | 4 år | |
|----------------------------|--|---------------------------|---------------------------|
| Exempel på investering: | | EUR 10 000 | |
| | | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 4 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 | EUR 6 170 | EUR 6 940 |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -38.3% | -8.7% |
| Negativt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | EUR 7 640 | EUR 7 680 |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -23.6% | -6.4% |
| Neutralt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | EUR 9 820 | EUR 9 980 |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -1.8% | -0.1% |
| Positivt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | EUR 10 820 | EUR 11 320 |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 8.2% | 3.1% |

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 2023.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2015 och 2019.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2017 och 2021.

Vad händer om UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Förlusterna täcks inte av något system för ersättning eller garanti till investerare. Dessutom är UBS Europe SE, Luxemburgkontoret, fondens förvaringsinstitut som ansvarar för förvaringen av fondens tillgångar ("förvaringsinstitutet"), utsatt för en potentiell risk för fallissemang i händelse av att fondens tillgångar hos förvaringsinstitutet går förlorade. Denna kreditrisk är dock begränsad eftersom förvaringsinstitutet enligt lag och förordningar måste hålla sina egna tillgångar separerade från fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet ska vara ansvarigt gentemot fonden eller fondens investerare för varje förlust av ett finansiellt instrument som förvaras av förvaringsinstitutet eller dess ombud, såvida inte förvaringsinstitutet kan visa att förlusten berott på en extern händelse utom dess 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

Tabellen 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.
- 10 000 EUR investeras.

| | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 4 år |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Totala kostnader | EUR 417 | EUR 773 |
| Årliga kostnadseffekter (*) | 4.2% | 2.0% 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 2.8% före kostnader och 0.8% efter kostnader. Vi kan dela en del av kostnaden med den person som säljer produkten till dig för att täcka de tjänster som denne tillhandahåller dig. Denna person 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 EUR 300 |
| Inlösenkostnader | Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt, men den part som säljer produkten till dig kan göra det. | EUR 0 |
| Löpande kostnader som tas ut varje år | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | 1.0% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året. För produkter som lanserades för mindre än ett år sedan är detta en uppskattning baserad på representativa kostnader. | EUR 99 |
| Transaktionskostnader | 0.2% 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. | EUR 23 |
| Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter | | |
| Resultatrelaterade avgifter | Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt. | EUR 0 |

Siffrorna som visas här inkluderar inte eventuella tilläggsavgifter som kan tas ut av din distributör, rådgivare eller ett "försäkringspaket" som fonden kan placeras i. Mer information om kostnader finns i försäljningsprospektet på www.ubs.com/funds

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

Rekommenderad innehavstid: 4 År

Den rekommenderade innehavstiden för den här produkten är 4 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 risk/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.

Investerare kan som princip begära inlösen av sina andelar från förvaltningsbolaget under alla vanliga bankdagar i Luxemburg.

Hur kan jag klaga?

Om du har ett klagomål på produkten, produktutvecklaren eller den person som rekommenderat eller sålt produkten till dig, kontakta din kundserviceansvarige eller kontakta oss på www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Övrig relevant information

Information om historiska resultat och beräkningar av scenarier för tidigare resultat finns på www.ubs.com/funds.