

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit informatieblad verschaft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Productnaam UBS (Lux) Strategy Fund - Balanced Sustainable (EUR), categorie P-dist, EUR

Ontwikkelaar UBS Asset Management (Europe) S.A.

ISIN LU0049785362

Telefoon Neem voor meer informatie telefonisch contact op met +352 27 1511.

Website www.ubs.com/funds

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is belast met het toezicht op UBS Asset Management (Europe) S.A. met betrekking tot deze essentiële beleggersinformatie.

Deze priip is toegelaten in Luxemburg.

Aan UBS Asset Management (Europe) S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum waarop het essentiële-informatiedocument is opgesteld: 14 februari 2025.

Wat is dit voor een product?

Soort

UBS (Lux) Strategy Fund is een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe) met de juridische status van een Fonds Commun de Placement (FCP). De instelling is opgericht conform deel I van de Luxemburgse wet van 2010 op instellingen voor collectieve belegging.

Looptijd

Dit product heeft geen vervaldag (m.a.w. het is 'open-end' product) De ontwikkelaar kan het product vroeg beëindigen. Het bedrag dat u in dat geval zou ontvangen, kan lager zijn dan het bedrag dat u hebt belegd.

De aanbevolen bewaarperiode (RHP) wordt weergegeven onder de titel "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?"

Doelstellingen

Het actief beheerde subfonds belegt in aandelen en obligaties, inclusief geldmarktinstrumenten. De verdeling tussen aandelen en obligaties is ongeveer in evenwicht, maar variabel. De portefeuillebeheerders kunnen ook derivaten gebruiken om de beleggingsdoelstelling van het beleggingsfonds te bereiken. Het beleggingsfonds kan zijn volledige vermogen beleggen in beleggingsfondsen. Dit subfonds steunt het milieu en de maatschappij, maar streeft geen duurzaam beleggingsdoel na.

Het subfonds belegt wereldwijd op brede schaal volgens het principe van risicospreiding. De vermogensallocatie en de specificaties van de beleggingsstrategieën zijn gebaseerd op de UBS House View (het beleggingsbeleid van UBS).

Het subfonds belegt zonder daarbij gebonden te zijn aan een benchmark.

Het rendement van het fonds hangt voornamelijk af van de ontwikkeling van de kapitaalmarkten. Dit hangt in meer of mindere mate af van de volgende componenten: ontwikkeling van de aandelenmarkt en dividenduitkeringen, ontwikkeling van rentetarieven, kredietwaardigheid van de emittenten van de belegde instrumenten en rentebaten. Het rendement kan ook worden beïnvloed door valutaschommelingen in het geval van actieve of ongedekte posities.

Deze aandelenklasse is een uitkerende aandelenklasse. Uitkeringen kunnen bestaan uit opbrengsten en kapitaal en kunnen exclusief kosten worden uitgekeerd.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit beleggingsfonds is geschikt voor particuliere beleggers met geen of weinig kennis van beleggen die mogelijke beleggingsverliezen kunnen dragen. Dit beleggingsfonds streeft naar vermogensgroei en te voldoen aan de vereisten voor duurzame beleggingen en biedt onder normale marktomstandigheden dagelijkse toegang tot het belegde kapitaal. Het voldoet aan de beleggingsbehoeften voor de middellange termijn en is geschikt voor alle distributiekanaalen.

Bewaarder

UBS Europe SE, Luxembourg Branch

Aanvullende informatie

Informatie over Balanced Sustainable (EUR) en de beschikbare categorieën, evenals het volledige prospectus en het recentste jaar- of halfjaarverslag en overige informatie zijn kosteloos verkrijgbaar bij de beheermaatschappij van het fonds, het centrale administratiekantoor, de bewaarder, de deponitohoudende bank, de distributeurs van het fonds of online op www.ubs.com/funds. De actuele prijs is te vinden op www.ubs.com/funds.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Indicator



Laag risico

Hoog risico



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product gedurende 4 jaren zult aanhouden.

De samenvattende risico-indicator is een richtlijn voor het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Het toont aan hoe waarschijnlijk het is dat dit product geld zal verliezen als gevolg van marktschommelingen, of omdat wij niet in staat zullen zijn om u te betalen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7, hetgeen een middelgroot-lage risicoklasse is.

Dit classificeert potentiële verliezen van de toekomstige prestatie als gemiddeld tot laag. Het verleden is geen betrouwbare gids voor de toekomst, zodat het werkelijke risico van verlies aanzienlijk kan variëren.

Het product kan onderhevig zijn aan andere risicofactoren die niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator (SRI), zoals operationele, politieke en juridische risico's. Raadpleeg het prospectus voor meer informatie.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat wij u verschuldigd zijn, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestaties Scenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

De weergegeven ongunstige, gematigde en gunstige scenario's tonen de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het product tijdens de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:		4 jaar	
Voorbeeld belegging:		EUR 10 000	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 4 000	EUR 5 830
	Gemiddeld rendement per jaar	-60.0%	-12.6%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 7 780	EUR 8 780
	Gemiddeld rendement per jaar	-22.2%	-3.2%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 9 830	EUR 10 320
	Gemiddeld rendement per jaar	-1.7%	0.8%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 12 190	EUR 11 910
	Gemiddeld rendement per jaar	21.9%	4.5%

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2018 en 2022.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2016 en 2020.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2020 en 2024.

Wat gebeurt er als UBS Asset Management (Europe) S.A. niet kan uitbetalen?

Verliezen zijn niet gedekt door een compensatie- of garantieregeling voor beleggers. Daarnaast loopt UBS Europe SE, Luxembourg Branch, de bewaarder van het fonds die verantwoordelijk is voor de bescherming van activa ervan (de "bewaarder") mogelijk debiteurenrisico in het geval dat de activa van het fonds die deze onder zich heeft verloren gaan. Dit kredietrisico is echter beperkt aangezien de bewaarder op grond van wet- en regelgeving verplicht is zijn eigen activa te scheiden van de activa van het fonds. De bewaarder is tegenover het fonds of de beleggers in het fonds aansprakelijk voor het verlies van een financieel instrument dat de bewaarder of diens gevolmachtigde onder zich heeft, tenzij hij kan aantonen dat het verlies het gevolg is van een van buiten komende oorzaak buiten zijn macht.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Kosten in de loop van de tijd

De tabel geeft de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10 000 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 jaar
Totale kosten	EUR 567	EUR 1 071
Effect van de kosten per jaar (*)	5.7%	2.8% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 3.6% vóór de kosten en 0.8% na de kosten. Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	4.0% van het bedrag dat u betaalt als u deze belegging doet. Dit is het maximale bedrag dat u in rekening wordt gebracht. De persoon die u het product verkoopt zal u informeren over de werkelijke vergoeding.	Maximaal EUR 400
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen aflossingskosten in rekening, maar de partij die het product aan u verkoopt, doet dit mogelijk wel.	EUR 0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	1.8% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting die gebaseerd is op de werkelijke kosten van vorig jaar. Voor producten die minder dan een jaar geleden zijn gelanceerd, is dit een schatting op basis van de representatiekosten.	EUR 177
Transactiekosten		EUR 0
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	EUR 0

De hier getoonde cijfers omvatten niet de eventuele extra kosten die in rekening worden gebracht door uw distributeur, adviseur of 'verpakte verzekering' waarin het fonds mogelijk wordt ondergebracht. Aanvullende informatie over de kosten is te vinden in het verkoopprospectus op www.ubs.com/funds.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit 4 jaar

De aanbevolen aanhoudperiode voor dit product is 4 ja(s)r(en). Dit is de aanhoudperiode die wij aanbevelen op basis van het risico en het verwachte rendement van het product. Houd er rekening mee dat het verwachte rendement niet gegarandeerd is. Hoe meer de werkelijke aanhoudperiode afwijkt van de aanbevolen aanhoudperiode van het product, hoe meer uw werkelijke risico op verlies zal afwijken van de producthypothesen. Afhankelijk van uw behoeften en beperkingen kan een andere aanhoudperiode voor u geschikt zijn. Wij raden u daarom aan dit punt met uw cliëntadviseur te bespreken.

In beginsel kunnen beleggers op elke handelsdag in Luxemburg de beheersmaatschappij verzoeken om terugkoop van bewijzen van deelneming.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u klachten heeft over het product, de producent van het product of de persoon die het product aan u heeft aanbevolen of verkocht, neem dan contact op met uw contactpersoon bij de klantenservice of met ons op www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Andere nuttige informatie

Informatie over de prestaties in het verleden en berekeningen van de prestatiescenario's uit het verleden zijn te vinden op www.ubs.com/funds.