

Document d'Informations Clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom du produit	Multi Manager Access II - Sustainable Investing Balanced, un compartiment de Multi Manager Access II, catégorie USD P-acc
Emetteur	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.
ISIN	LU1852198289
Téléphone	Téléphonez au +352 27 1511 pour plus d'information.
Site Internet	www.ubs.com/funds

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est responsable de la supervision d'UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. concernant ce document d'informations clés aux investisseurs.

Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg.

La Société de gestion est agréée au Luxembourg et supervisée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Date de production du document d'informations clés: 24 Avril 2024.

En quoi consiste ce produit ?

Type

Multi Manager Access II est un organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) constitué sous la forme juridique d'une société d'investissement à capital variable (SICAV) en vertu de la Partie I de la loi luxembourgeoise de 2010 sur les organismes de placement collectif.

Durée

Le produit n'a pas de date d'échéance (autrement dit, il est de type ouvert). L'émetteur peut résilier le produit de manière anticipée. Le montant que vous recevrez en cas de résiliation anticipée peut être inférieur à celui que vous avez investi.

Objectifs

Ce compartiment, qui fait l'objet d'une gestion active, promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales, mais n'a pas d'objectif de placement durable.

L'objectif de placement du compartiment est de générer des rendements réels à long terme en investissant dans les OPC cibles ou via des portefeuilles dédiés. Au moins 90% de l'actif du compartiment (hors investissements en liquidités, équivalents de liquidités et instruments dérivés utilisés à des fins de couverture et de gestion efficace de portefeuille) seront investis dans des stratégies de placement sélectionnées qui promeuvent des caractéristiques environnementales et/ou sociales, ou dans des stratégies de placement sélectionnées ayant pour objectif un investissement durable ou une réduction des émissions de carbone.

Toutes les stratégies de placement sont sélectionnées sur la base d'un processus de due diligence mené par le gérant de portefeuille, qui comprend une évaluation de l'intentionnalité ESG de l'OPC ciblé ou du Portefeuille dédié. Par conséquent, le taux de couverture de l'analyse ESG appliqué par le Gérant de portefeuille au sein du portefeuille sera d'au moins 90 % de l'actif net du compartiment, hors investissements en liquidités et équivalents de liquidités détenus à titre accessoire, titres de créance émis par les émetteurs du secteur public (c'est-à-dire détenus par l'État) ou du secteur quasi-public et instruments financiers dérivés utilisés à des fins de couverture ou de gestion efficace du portefeuille. Il peut exister des incohérences entre les stratégies ESG sélectionnées, car elles peuvent être gérées par différents gestionnaires d'investissement tiers ayant chacun différents critères, approches, contraintes, etc., s'agissant de la prise en compte des critères ESG.

Le compartiment investit de manière diversifiée dans des titres à revenu fixe et des titres de participation dans le monde entier. Le compartiment investit dans des actifs conformément au principe de diversification des risques. Le gérant peut également recourir à des instruments dérivés pour atteindre l'objectif de placement du compartiment. Le compartiment est géré de manière active et n'est pas soumis aux contraintes d'un indice de référence.

Le rendement du fonds dépend principalement de l'évolution des marchés des capitaux. À des degrés divers, le rendement sera fonction des facteurs suivants: évolution des marchés des actions et dividendes versés, évolution des taux d'intérêt, fiabilité des entités émettant les instruments de placement et produit des intérêts. Le rendement peut également dépendre des fluctuations des taux de change, si le fonds détient des positions actives ou non couvertes.

Le revenu produit par une catégorie de parts de capitalisation n'est pas distribué mais est conservé dans le compartiment.

Investisseurs de détail visés

Ce fonds s'applique aux investisseurs non professionnels avec une connaissance financière basique, qui peuvent accepter une possible perte sur le capital investi. Le fonds vise l'appréciation de la valeur d'investissement et correspond à un objectif d'investissement responsable, tout en accordant un accès quotidien au capital dans le cadre de conditions de marché normales. Avec leurs investissements dans ce fonds, les investisseurs peuvent satisfaire leur besoin d'investissement à moyen terme. Le fonds est adapté pour être acquis par le client cible sans aucune restriction de canal de distribution ou de plateforme.

Banque dépositaire

UBS Europe SE, Succursale luxembourgeoise

Informations complémentaires

Des informations sur Sustainable Investing Balanced et sur les catégories d'actions disponibles, le prospectus dans son intégralité, et les derniers rapports annuels et semestriels ainsi que des informations supplémentaires peuvent être obtenus gratuitement auprès de la société de gestion de fonds, de l'agent administratif central, de la banque dépositaire, des distributeurs de fonds ou en ligne à l'adresse www.ubs.com/funds. Les derniers cours sont disponibles sur www.ubs.com/funds

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur



Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 4 ans.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne.

Cet indicateur évalue le risque de pertes sur la performance future à un niveau moyen à faible. Les performances passées ne donnent pas une indication fiable des résultats futurs, si bien que le risque effectif de perte peut varier considérablement.

Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Le produit peut être soumis à d'autres facteurs de risque qui ne sont pas pris en compte dans l'indicateur synthétique de risque (ISR), par exemple des risques opérationnels, politiques et juridiques. Veuillez consulter le prospectus pour plus d'informations.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement

Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée:		4 ans	
Exemple d'investissement:		USD 10 000	
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans
Scénarios			
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	USD 4 830	USD 5 350
	Rendement annuel moyen	-51.7%	-14.5%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	USD 8 000	USD 9 520
	Rendement annuel moyen	-20.0%	-1.2%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	USD 10 200	USD 11 950
	Rendement annuel moyen	2.0%	4.6%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	USD 12 550	USD 13 600
	Rendement annuel moyen	25.5%	8.0%

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2021 et 2024.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2014 et 2018.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2016 et 2020.

Que se passe-t-il si UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les pertes ne sont pas couvertes par un système de compensation ou de garantie accordée aux investisseurs. Par ailleurs, il existe un risque de défaut potentiel en cas de perte des actifs du Fonds détenus par UBS Europe SE, Succursale luxembourgeoise, dépositaire du Fonds responsable de la conservation de ses actifs (le « Dépositaire »). Toutefois, un tel risque de défaut est limité car le Dépositaire est tenu par la loi et par la réglementation de maintenir séparément ses propres actifs des actifs du Fonds. Le Dépositaire est responsable à l'égard du Fonds ou des investisseurs du Fonds de la perte par lui-même ou l'un de ses délégués d'un instrument financier détenu en dépôt sauf si le Dépositaire est en mesure de prouver que cette perte est survenue en conséquence d'un événement externe sur lequel il n'a pas pu exercer de contrôle raisonnable.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Le tableau présente les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %).
- que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 USD sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans
Coûts totaux	USD 479	USD 1 075
Incidence des coûts annuels (*)	4.9%	2.6% chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 7.3% avant déduction des coûts et de 4.6% après cette déduction.

Nous pouvons être amenés à partager une partie des coûts avec l'intermédiaire qui vous a vendu le produit afin de couvrir les services qu'il vous a fournis. Cet intermédiaire vous tiendra informé du montant.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	3.0% du montant acquitté à la souscription de ce placement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des frais réels.	Jusqu'à USD 300
Coûts de sortie	Nous ne prélevons pas de frais de retrait pour ce produit, mais la personne qui vous le vend peut le faire.	USD 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.7% de la valeur de votre placement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts effectifs de l'an dernier. Pour les produits lancés depuis moins d'un an, il s'agit d'une estimation basée sur les coûts représentatifs.	USD 168
Coûts de transaction	0.1% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	USD 15
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	USD 0

Les chiffres présentés ici n'incluent pas les frais supplémentaires éventuellement appliqués par votre distributeur, conseiller ou tout contrat d'assurance dans lequel peut être placé le fonds. Pour obtenir des informations supplémentaires sur les frais, veuillez vous reporter au prospectus qui est disponible à l'adresse www.ubs.com/funds

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée: 4 an(s)

La période de détention recommandée pour ce produit est de 4 an(s). Il s'agit de la période de détention recommandée au regard des risques et de la performance escomptée du produit. Veuillez noter que le rendement attendu n'est pas garanti. Plus la période effective de détention s'éloignera de la période de détention recommandée pour le produit, plus le risque de perte effectif s'écartera des hypothèses établies pour ce produit. Selon vos besoins et vos restrictions, une durée de détention différente pourrait être plus adaptée à votre situation. Par conséquent, nous vous recommandons d'évoquer cet aspect avec votre conseiller à la clientèle.

Les investisseurs peuvent demander le rachat de leurs parts chaque jour bancaire ouvrable au Luxembourg.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez une réclamation à faire sur le produit, son fabricant ou la personne qui vous l'a recommandé ou vendu, veuillez contacter votre chargé de clientèle ou nous contacter à www.ubs.com/fml-polices

Autres informations pertinentes

Les informations sur les calculs des scénarios de performances passées et précédentes sont disponibles sur www.ubs.com/funds