

Key Information Document

Purpose

This information sheet provides you with key information about this investment product. It is not marketing material. This information is required by law to help you understand the type of product, the risks and costs involved as well as the potential profits and losses, and to help you compare it with other products.

Product

Product name UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF, class (USD) A-dis

Manufacturer UBS Asset Management (Europe) S.A.

ISIN LU0629460089

Telephone number Call +352 27 1511 for more information.

Website www.ubs.com/etf

The Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is responsible for supervising UBS Asset Management (Europe) S.A. in relation to this Key Information Document.

This PRIIP is authorized in Luxembourg.

UBS Asset Management (Europe) S.A. is authorised in Luxembourg and regulated by the supervisory authority Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Date of production of the KID: 18 November 2024.

What is this product?

Type

UBS (Lux) Fund Solutions is an undertaking for collective investment in transferable securities (UCITS) incorporated in the legal form of an investment company with variable capital (SICAV) under Part I of the Luxembourg 2010 Law on undertakings for collective investment. The fund is a UCITS ETF.

Term

The Product does not have a maturity date (the Product has been established for an indefinite period of time). The Manufacturer may terminate the Product early. The amount you will receive upon early termination may be less than the amount you invested.

The recommended holding period (RHP) is displayed in the section "How long should I hold it and can I take money out early?".

Objectives

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF (the 'Fund') is passively managed and will take proportionate exposure on the components of the MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return) either through direct investments in all or substantially all of the component securities and/or through the use of derivatives in particular where it may not be possible or practicable to replicate the index through direct investments or in order to generate efficiencies in gaining exposure to the index.

The index is designed to measure the performance of best-in-class Environmental, Social and Governance ('ESG') US-based companies while avoiding companies with negative social or environmental impact. This best-in-class approach excludes at least 20% of the least well-rated securities as against the standard index universe (for further details please refer to the index description in the prospectus which currently provides for an exclusion of 75% of the least well rated securities). It is expected that the Fund's resulting ESG rating will be higher than the ESG rating of a Fund tracking a standard index.

The Fund does not benefit from a French SRI label.

The Fund will invest its net assets predominantly in shares, transferable securities, money market instruments, units of undertakings for collective investment, deposits with credit institutions, structured notes listed or dealt in on a regulated market and other assets eligible under the prospectus. This sub-fund promotes environmental and/or social characteristics but does not have a sustainable investment objective. The Fund will not enter into any securities lending.

The return of the fund depends mainly on the performance of the tracked index.

This class distributes its net income in order to maintain the maximum tracking accuracy of the MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return).

Intended retail investor

This fund applies to retail investors with a basic financial understanding, who can accept a possible loss on the investment amount. The fund is aimed at growing the investment value and addresses a preference for Sustainable Investing, while granting daily access to the capital under normal market conditions. With their investment in this fund, investors can satisfy medium term investment needs. The fund is suited to be acquired by the target client segments without any restriction of the distribution channel or platform.

Depository

State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch

Further Information

Information about MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF and the available share classes, the full prospectus, and the latest annual and semi-annual reports, as well as additional information can be obtained free of charge from the fund management company, the central administrator, the custodian bank, the fund distributors or online at www.ubs.com/etf. Latest price can be found at www.ubs.com/etf

What are the risks and what could I get in return?

Indicator



Lower risk

Higher risk



The risk indicator assumes you keep the product for 4 years.

The summary risk indicator is a guide to the level of risk of this product compared to other products. It shows how likely it is that the product will lose money because of movements in the markets or because we are not able to pay you.

We have classified this product as 5 out of 7, which is a medium-high risk class.

This rates the potential losses from future performance at a medium-high level. The past may be a poor predictor of the future and, hence, the actual risk of losing money may vary significantly.

The product may be exposed to further risk factors such as operational, political and legal risks which are not included in the summary indicator. Please refer to the prospectus for more detail.

This product does not include any protection from future market performance so you could lose some or all of your investment. If we are not able to pay you what is owed, you could lose your entire investment.

Performance Scenarios

What you will get from this product depends on future market performance. Market developments in the future are uncertain and cannot be accurately predicted.

The unfavourable, moderate and favourable scenarios shown are illustrations using the worst, average, and best performances of the product over the last 10 years. Markets could develop very differently in the future.

Recommended holding period:		4 years	
Example Investment:		USD 10 000	
		If you exit after 1 year	If you exit after 4 years
Scenarios			
Minimum	There is no minimum guaranteed return. You could lose some or all of your investment.		
Stress	What you might get back after costs	USD 800	USD 3 060
	Average return each year	-92.0%	-25.6%
Unfavourable	What you might get back after costs	USD 7 470	USD 11 610
	Average return each year	-25.3%	3.8%
Moderate	What you might get back after costs	USD 11 500	USD 16 200
	Average return each year	15.0%	12.8%
Favourable	What you might get back after costs	USD 15 810	USD 20 890
	Average return each year	58.1%	20.2%

The stress scenario shows what you might get back in extreme market circumstances.

The figures shown include all costs of the product itself. The figures do not take account of your personal tax situation, which can also have an impact on how much you receive back.

Unfavourable scenario: This type of scenario occurred for an investment between 2021 and 2024.

Moderate scenario: This type of scenario occurred for an investment between 2018 and 2022.

Favourable scenario: This type of scenario occurred for an investment between 2020 and 2024.

What happens if UBS Asset Management (Europe) S.A. is unable to pay out?

Losses are not covered by an investor compensation or guarantee scheme. Furthermore, with respect to State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch as depositary of the Fund, which is responsible for the safekeeping of the assets of the Fund (the "Depositary"), there is a potential default risk if the assets of the Fund held with the Depositary are lost. However, such default risk is limited as the Depositary is required by law and regulation to segregate its own assets from the assets of the Fund. The Depositary is liable to the Fund or to the investors of the Fund for the loss by the Depositary or one of its delegates of a financial instrument held in custody unless the Depositary is able to prove that the loss has arisen as a result of an external event beyond its reasonable control.

What are the costs?

The person advising on or selling you this product may charge you other costs. If so, this person will provide you with information about these costs and how they affect your investment.

Costs over time

The table shows the amounts that are taken from your investment to cover different types of costs. These amounts depend on how much you invest, how long you hold the product and how well the product does. The amounts shown here are illustrations based on an example investment amount and different possible investment periods.

We have assumed:

- In the first year you would get back the amount that you invested (0% annual return). For the other holding periods, we have assumed that the product performs as shown in the moderate scenario.
- 10 000 USD is invested.

	If you exit after 1 year	If you exit after 4 years
Total costs	USD 22	USD 114
Annual cost impact (*)	0.2%	0.2% each year

(*) This illustrates how costs reduce your return each year over the holding period. For example, it shows that if you exit at the recommended holding period your average return per year is projected to be 12.4% before costs and 12.2% after costs.

Composition of costs

One-off costs upon entry or exit		If you exit after 1 year
Entry costs	We do not charge an entry fee.	USD 0
Exit costs	We do not charge an exit fee for this product, but the person selling you the product may do so.	USD 0
Ongoing costs taken each year		
Management fees and other administrative or operating costs	0.2% of the value of your investment per year. This is an estimate based on actual costs over the last year.	USD 22
Transaction costs		USD 0
Incidental costs taken under specific conditions		
Performance fees	There is no performance fee for this product.	USD 0

The figures shown here do not include any additional fees that may be charged by your distributor, advisor, stock-brokers fees when dealing on secondary market or any insurance wrapper in which the fund may be placed. Transaction costs related to dealing directly with the Fund will be payable by authorised participants or new investors in the fund. For additional information about costs, refer to the prospectus, which is available at www.ubs.com/etf

How long should I hold it and can I take money out early?

Recommended holding period: 4 Year(s)

The recommended holding period for this product is 4 year(s). This is our recommended holding period based on the risk and expected return with the product. Please note that the expected return is not guaranteed. The more the actual holding period deviates from the recommended holding period for the product, the more your actual return will also deviate from the product assumptions. Depending on your needs and limitations, a different holding period may be suitable for you. Consequently, we recommend that you discuss this issue with your customer service representative.

Investors other than Authorized Participants may not subscribe shares directly with UBS (Lux) Fund Solution, but may purchase and sell shares, through an intermediary, on one of the stock exchanges listed for the share class on the website www.ubs.com/etf. Direct redemptions with UBS (Lux) Fund Solutions are however possible on each business day in Luxembourg. Authorized Participants may subscribe and redeem shares with UBS (Lux) Fund Solutions under the conditions detailed in the relevant Authorized Participant Agreement.

How can I complain?

If you have a complaint about the product, the manufacturer of the product or the person who recommended or sold the product to you, please speak to your client advisor or contact us at www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Other relevant information

Information on past performance and previous performance scenario calculations can be found at www.ubs.com/etf



Dokument zawierający kluczowe informacje

Zamiar

Niniejsza karta informacyjna zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Informacje te są wymagane przez prawo, aby pomóc Ci zrozumieć rodzaj produktu, związane z nim ryzyko i koszty, a także potencjalne zyski i straty, a także pomóc Ci porównać go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu	UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF, klasa (USD) A-dis
Producent	UBS Asset Management (Europa) SA
Kod ISIN	LU0629460089
Numer telefonu	Więcej informacji można uzyskać dzwoniąc pod numer +352 27 1511.
Strona internetowa	www.ubs.com/etf

Komisja Nadzoru Sektora Finansowego (CSSF) odpowiada za nadzór nad UBS Asset Management (Europe) SA w związku z niniejszym Dokumentem Informacyjnym Kluczowym.

Niniejszy PRIIP jest dopuszczony do obrotu w Luksemburgu.

UBS Asset Management (Europe) SA posiada zezwolenie w Luksemburgu i podlega nadzorowi organu nadzoru Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Data produkcji KID: 18 listopada 2024 r.

Czym jest ten produkt?

Typ

UBS (Lux) Fund Solutions to przedsięwzięcie zbiorowego inwestowania w papiery wartościowe zbywalne (UCITS) zarejestrowane w formie prawnej spółki inwestycyjnej o zmiennym kapitale (SICAV) zgodnie z częścią I luksemburskiej ustawy z 2010 r. o przedsięwzięciach zbiorowego inwestowania. Fundusz jest UCITS ETF.

Termin

Produkt nie ma daty zapadalności (Produkt został ustanowiony na czas nieokreślony). Producent może wypowiedzieć Produkt przed terminem. Kwota, którą otrzymasz po przedterminowym rozwiązaniu, może być mniejsza niż kwota, którą zainwestowałeś.

Zalecany okres posiadania (RHP) jest wyświetlany w sekcji „Jak długo powinienem posiadać pozycję i czy mogę wypłacić pieniądze wcześniej?”.

Cele

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF (dalej „Fundusz”) jest zarządzany pasywnie i będzie proporcjonalnie narażony na składniki indeksu MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return) poprzez bezpośrednie inwestycje we wszystkie lub niemal wszystkie papiery wartościowe składowe i/lub poprzez wykorzystanie instrumentów pochodnych, w szczególności w przypadkach, gdy powielenie indeksu poprzez bezpośrednie inwestycje lub w celu generowania efektywności w uzyskiwaniu ekspozycji na indeks może być niemożliwe lub niepraktyczne.

Indeks ma na celu pomiar wyników najlepszych w swojej klasie spółek z siedzibą w USA pod względem środowiska, społeczeństwa i ładu korporacyjnego („ESG”), przy jednoczesnym unikaniu spółek o negatywnym wpływie społecznym lub środowiskowym. To najlepsze w swojej klasie podejście wyklucza co najmniej 20% papierów wartościowych o najniższej ocenie w porównaniu ze standardowym wszechświatem indeksu (więcej szczegółów można znaleźć w opisie indeksu w prospekcie, który obecnie przewiduje wykluczenie 75% papierów wartościowych o najniższej ocenie). Oczekuje się, że wynikowy rating ESG Funduszu będzie wyższy niż rating ESG Funduszu śledzącego standardowy indeks.

Fundusz nie korzysta z francuskiego oznaczenia SRI.

Fundusz będzie inwestował swoje aktywa netto głównie w akcje, papiery wartościowe zbywalne, instrumenty rynku pieniężnego, jednostki przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, depozyty w instytucjach kredytowych, strukturyzowane obligacje notowane lub będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym oraz inne aktywa kwalifikowane zgodnie z prospektem. Ten subfundusz promuje cechy środowiskowe i/lub społeczne, ale nie ma zrównoważonego celu inwestycyjnego. Fundusz nie będzie zawierał żadnych pożyczek papierów wartościowych.

Zwrot z funduszu zależy przede wszystkim od wyników śledzonego indeksu.

Ta klasa dystrybuje swój dochód netto w celu utrzymania maksymalnej dokładności śledzenia indeksu MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return).

Przewidywany inwestor detaliczny

Ten fundusz jest przeznaczony dla inwestorów detalicznych z podstawową wiedzą finansową, którzy mogą zaakceptować możliwą stratę na kwocie inwestycji. Fundusz ma na celu zwiększenie wartości inwestycji i odpowiada na preferencje dotyczące zrównoważonych inwestycji, jednocześnie zapewniając codzienny dostęp do kapitału w normalnych warunkach rynkowych. Dzięki inwestycji w ten fundusz inwestorzy mogą zaspokoić średnioterminowe potrzeby inwestycyjne. Fundusz jest odpowiedni do nabycia przez docelowe segmenty klientów bez żadnych ograniczeń kanału dystrybucji lub platformy.

Depozytariusz

State Street Bank International GmbH, Oddział w Luksemburgu

Więcej informacji

Informacje o MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF i dostępnych klasach akcji, pełnym prospekcie i najnowszych raportach rocznych i półrocznych, a także dodatkowe informacje można uzyskać bezpłatnie od firmy zarządzającej funduszem, administratora centralnego, banku depozytariusza, dystrybutorów funduszy lub online na stronie www.ubs.com/etf. Najnowszą cenę można znaleźć na stronie www.ubs.com/etf

Jakie są ryzyka i co mogą uzyskać w zamian?

Wskaźnik



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka zakłada, że produkt będzie przechowywany przez 4 lata.

Wskaźnik ryzyka podsumowującego jest wytyczną dotyczącą poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje, jak prawdopodobne jest, że produkt straci pieniądze z powodu zmian na rynkach lub dlatego, że nie będziemy w stanie Ci zapłacić.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt na 5 w skali 7, co odpowiada klasie średnio-wysokiego ryzyka.

Ocenia potencjalne straty z przyszłych wyników na poziomie średnio-wysokim. Przeszłość może być słabym prognozą przyszłości

i w związku z tym rzeczywiste ryzyko utraty pieniędzy może się znacząco różnić.

Produkt może być narażony na dalsze czynniki ryzyka, takie jak ryzyko operacyjne, polityczne i prawne, które nie są uwzględnione we wskaźniku podsumowującym. Więcej szczegółów można znaleźć w prospekcie.

Produkt ten nie obejmuje żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynkowymi, więc istnieje ryzyko utraty części lub całości swojej inwestycji. Jeżeli nie będziemy w stanie wypłacić Ci należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji.

Scenariusze wydajności

To, co otrzymasz od tego produktu, zależy od przyszłych wyników rynkowych. Rozwój rynku w przyszłości jest niepewny i nie można go dokładnie przewidzieć.

Przedstawione niekorzystne, umiarkowane i korzystne scenariusze są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu w ciągu ostatnich 10 lat. Rynki mogą rozwijać się zupełnie inaczej w przyszłości.

Zalecany okres utrzymywania:		4 lata	
Przykładowa inwestycja:		10 000 dolarów	
		Jeśli odejdziesz po 1 roku	Jeśli odejdziesz po 4 latach
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Stres	Co możesz odzyskać po pokryciu kosztów Średni	800 dolarów	3 060 dolarów
	zwrot w każdym roku Co	-92,0%	-25,6%
Niekorzystny	możesz odzyskać po pokryciu kosztów	7 470 dolarów	11 610 dolarów
	Średni zwrot w każdym roku	-25,3%	3,8%
Umiarkowany	Co możesz odzyskać po pokryciu kosztów	11 500 dolarów	16 200 dolarów
	Średni zwrot w każdym roku	15,0%	12,8%
Korzystny	Co możesz odzyskać po pokryciu kosztów	15 810 dolarów	20 890 dolarów
	Średni zwrot w każdym roku	58,1%	20,2%

Scenariusz stresowy pokazuje, jakie korzyści możesz uzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione liczby obejmują wszystkie koszty samego produktu. Liczby nie uwzględniają Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na kwotę, którą otrzymasz z powrotem.

Scenariusz niekorzystny: Ten typ scenariusza wystąpił w przypadku inwestycji w latach 2021–2024.

Scenariusz umiarkowany: Ten typ scenariusza wystąpił w przypadku inwestycji w latach 2018–2022.

Scenariusz korzystny: Ten typ scenariusza wystąpił w przypadku inwestycji w latach 2020–2024.

Co się stanie, jeśli UBS Asset Management (Europe) SA nie będzie w stanie wypłacić środków?

Straty nie są pokrywane przez program rekompensaty lub gwarancji inwestora. Ponadto, w odniesieniu do State Street Bank International GmbH, Oddział w Luksemburgu jako depozytariusza Funduszu, który odpowiada za bezpieczne przechowywanie aktywów Funduszu („Depozytariusz”), istnieje potencjalne ryzyko niewykonania zobowiązania, jeśli aktywa Funduszu przechowywane u Depozytariusza zostaną utracone. Jednak takie ryzyko niewykonania zobowiązania jest ograniczone, ponieważ Depozytariusz jest zobowiązany przez prawo i regulacje do oddzielenia własnych aktywów od aktywów Funduszu. Depozytariusz ponosi odpowiedzialność wobec Funduszu lub inwestorów Funduszu za stratę poniesioną przez Depozytariusza lub jednego z jego delegatów instrumentu finansowego przechowywanego w depozycie, chyba że Depozytariusz jest w stanie udowodnić, że strata powstała w wyniku zdarzenia zewnętrznego pozostającego poza jego uzasadnioną kontrolą.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca lub sprzedająca Ci ten produkt może naliczyć Ci inne koszty. Jeśli tak, ta osoba udzieli Ci informacji o tych kosztach i o tym, jak wpływają one na Twoją inwestycję.

Koszty w czasie

Tabela pokazuje kwoty, które są pobierane z Twojej inwestycji w celu pokrycia różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od tego, ile zainwestujesz, jak długo będziesz trzymać produkt i jak dobrze produkt się sprawdzi. Kwoty pokazane tutaj są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy:

- W pierwszym roku otrzymasz z powrotem zainwestowaną kwotę (0% rocznej stopy zwrotu). W przypadku pozostałych okresów posiadania założyliśmy, że produkt zachowuje się tak, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- Inwestycja wynosi 10 000 USD.

	Jeśli odejdziesz po 1 roku	Jeśli odejdziesz po 4 latach
Koszty całkowite	22 dolary amerykańskie	114 dolarów
Roczny wpływ na koszty (*)	0,2%	0,2% rocznie

(*) Ilustruje to, jak koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje, że jeśli wyjdiesz w zalecany okresie utrzymywania, Twój średni zwrot roczny ma wynieść 12,4% przed kosztami i 12,2% po kosztach.

Skład kosztów

Jednorazowe koszty przy wejściu lub wyjściu		Jeśli odejdziesz po 1 roku
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wstęp.	0 dolarów amerykańskich
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wycofanie się z transakcji zakupu tego produktu, ale osoba sprzedająca Ci produkt może ją pobrać.	0 dolarów amerykańskich
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,2% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	22 dolary amerykańskie
Koszty transakcyjne		0 dolarów amerykańskich
Koszty przypadkowe ponoszone w określonych warunkach		
Opłaty za wyniki	Za ten produkt nie jest naliczana żadna opłata prowizyjna.	0 dolarów amerykańskich

Przedstawione tutaj liczby nie obejmują żadnych dodatkowych opłat, które mogą zostać naliczone przez dystrybutora, doradcę, maklerskie opłaty giełdowe podczas zawierania transakcji na rynku wtórnym lub w jakimkolwiek opakowaniu ubezpieczeniowym, w którym fundusz może zostać umieszczony. Koszty transakcji związane z bezpośrednim zawieraniem transakcji z Funduszem będą płatne przez upoważnionych uczestników lub nowych inwestorów w funduszu. Aby uzyskać dodatkowe informacje o kosztach, zapoznaj się z prospektem, który jest dostępny na stronie www.ubs.com/etf

Jak długo powinienem posiadać pożyczkę i czy mogę wypłacić pieniądze wcześniej?

Zalecany okres posiadania: 4 lata

Zalecany okres posiadania tego produktu wynosi 4 lata. Jest to nasz zalecany okres posiadania oparty na ryzyku i oczekiwanym zwrocie z produktu. Należy pamiętać, że oczekiwany zwrot nie jest gwarantowany. Im bardziej rzeczywisty okres posiadania odbiega od zalecanego okresu posiadania produktu, tym bardziej rzeczywisty zwrot będzie odbiegał od założeń produktu. W zależności od potrzeb i ograniczeń odpowiedni może być inny okres posiadania. W związku z tym zalecamy omówienie tej kwestii z przedstawicielem obsługi klienta.

Inwestorzy inni niż Uprawnieni Uczestnicy nie mogą subskrybować akcji bezpośrednio w UBS (Lux) Fund Solution, ale mogą kupować i sprzedawać akcje, za pośrednictwem pośrednika, na jednej z giełd papierów wartościowych notowanych dla klasy akcji na stronie internetowej www.ubs.com/etf. Bezpośrednie odkupy w UBS (Lux) Fund Solutions są jednak możliwe każdego dnia roboczego w Luksemburgu. Uprawnieni Uczestnicy mogą subskrybować i odkupywać akcje w UBS (Lux) Fund Solutions na warunkach szczegółowo opisanych w odpowiedniej Umowie Uprawnionego Uczestnika.

Jak mogę złożyć skargę?

Jeśli chcesz złożyć skargę dotyczącą produktu, producenta produktu lub osoby, która poleciła Ci produkt lub go sprzedała, zwróć się do swojego doradcy klienta lub skontaktuj się z nami pod adresem www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Inne istotne informacje

Informacje na temat wyników z przeszłości i poprzednich obliczeń scenariuszy wyników można znaleźć na stronie www.ubs.com/etf



Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt enthält die wichtigsten Informationen zu diesem Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen zu helfen, die Art des Produkts, die damit verbundenen Risiken und Kosten sowie die potenziellen Gewinne und Verluste zu verstehen und es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produktname	UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF, Klasse (USD) A-dis
Hersteller	UBS Asset Management (Europe) SA
ISIN	LU0629460089
Telefonnummer	Für weitere Informationen rufen Sie +352 27 1511 an.
Webseite	www.ubs.com/etf

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Beaufsichtigung von UBS Asset Management (Europe) SA in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt verantwortlich.
Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.
UBS Asset Management (Europe) SA ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Aufsichtsbehörde Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Datum der Erstellung des KID: 18. November 2024.

Was ist dieses Produkt?

Typ

UBS (Lux) Fund Solutions ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der in der Rechtsform einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) gemäß Teil I des luxemburgischen Gesetzes von 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen gegründet wurde. Der Fonds ist ein OGAW-ETF.

Begriff

Das Produkt hat kein Fälligkeitsdatum (es ist auf unbestimmte Zeit angelegt). Der Hersteller kann das Produkt vorzeitig kündigen. Der Betrag, den Sie bei vorzeitiger Kündigung erhalten, kann geringer sein als der von Ihnen investierte Betrag.
Die empfohlene Haltedauer (RHP) wird im Abschnitt „Wie lange sollte ich halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ angezeigt.

Ziele

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF (der „Fonds“) wird passiv verwaltet und investiert anteilig in die Komponenten des MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return), entweder durch Direktinvestitionen in alle oder im Wesentlichen alle der Komponentenwerte und/oder durch den Einsatz von Derivaten, insbesondere wenn eine Nachbildung des Index durch Direktinvestitionen nicht möglich oder praktikabel ist oder um Effizienzgewinne bei der Erzielung eines Engagements im Index zu erzielen.
Der Index misst die Performance der besten US-Unternehmen in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung („ESG“) und meidet gleichzeitig Unternehmen mit negativen sozialen oder ökologischen Auswirkungen. Dieser Best-in-Class-Ansatz schließt mindestens 20 % der am schlechtesten bewerteten Wertpapiere im Vergleich zum Standardindexuniversum aus (weitere Einzelheiten finden Sie in der Indexbeschreibung im Prospekt, die derzeit einen Ausschluss von 75 % der am schlechtesten bewerteten Wertpapiere vorsieht). Es wird erwartet, dass das resultierende ESG-Rating des Fonds höher ausfällt als das ESG-Rating eines Fonds, der einen Standardindex abbildet.
Der Fonds verfügt nicht über ein französisches SRI-Label.

Der Fonds investiert sein Nettovermögen überwiegend in Aktien, Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen, Einlagen bei Kreditinstituten, strukturierte Schuldverschreibungen, die an einem geregelten Markt notiert oder gehandelt werden, und andere im Prospekt aufgeführte zulässige Vermögenswerte. Dieser Teilfonds fördert ökologische und/oder soziale Aspekte, verfolgt jedoch kein nachhaltiges Anlageziel. Der Fonds betreibt keine Wertpapierleihe.

Die Rendite des Fonds hängt maßgeblich von der Wertentwicklung des nachgebildeten Index ab.
Diese Klasse schützt ihren Nettoertrag aus, um die maximale Abbildungsgenauigkeit des MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return) aufrechtzuerhalten.

Zielgruppe: Privatanleger

Dieser Fonds richtet sich an Privatanleger mit grundlegenden Finanzkenntnissen, die einen möglichen Verlust des Anlagebetrags akzeptieren können. Der Fonds zielt auf Wertsteigerung der Anlage ab und berücksichtigt die Präferenz für nachhaltiges Investieren. Gleichzeitig ermöglicht er täglichen Zugang zum Kapital unter normalen Marktbedingungen. Mit einer Anlage in diesen Fonds können Anleger ihren mittelfristigen Anlagebedarf decken. Der Fonds eignet sich für die Zielgruppe ohne Einschränkungen hinsichtlich Vertriebskanal oder -plattform.

Verwahrstelle

State Street Bank International GmbH, Niederlassung Luxemburg

Weitere Infos

Informationen zum MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF und den verfügbaren Anteilsklassen, der vollständige Prospekt, die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie weitere Informationen erhalten Sie kostenlos bei der Fondsleitung, der zentralen Verwaltungsstelle, der Depotbank, den Fondsvertriebsstellen oder online unter www.ubs.com/etf. Den aktuellen Kurs finden Sie unter www.ubs.com/etf.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich dafür bekommen?

Indikator



Geringeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt 4 Jahre lang behalten.

Der Gesamtrisikoindikator gibt Aufschluss über das Risiko dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er zeigt, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt aufgrund von Marktbewegungen oder einer Zahlungsunfähigkeit Verluste erleidet.

Wir haben dieses Produkt mit 5 von 7 eingestuft, was einer mittleren bis hohen Risikoklasse entspricht.

Dies bewertet die potenziellen Verluste aus zukünftigen Leistungen auf einem mittleren bis hohen Niveau. Die Vergangenheit kann ein schlechter Prädiktor für die Zukunft sein und daher kann das tatsächliche Risiko eines Geldverlusts erheblich variieren.

Das Produkt kann weiteren Risikofaktoren wie operativen, politischen und rechtlichen Risiken ausgesetzt sein, die im Gesamtindikator nicht berücksichtigt sind. Weitere Einzelheiten finden Sie im Prospekt.

Dieses Produkt bietet keinen Schutz vor zukünftigen Marktentwicklungen, sodass Sie einen Teil oder Ihre gesamte Investition verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen den geschuldeten Betrag nicht zahlen können, könnten Sie Ihre gesamte Investition verlieren.

Leistungsszenarien

Ihr Nutzen aus diesem Produkt hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Zukünftige Marktentwicklungen sind unsicher und können nicht genau vorhergesagt werden.

Die dargestellten ungünstigen, moderaten und günstigen Szenarien dienen der Veranschaulichung anhand der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Performance des Produkts in den letzten zehn Jahren. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		4 Jahre	
Beispielinvestition:		10.000 USD	
		Wenn Sie nach einem Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder Ihre gesamte Investition verlieren.		
Stress	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückbekommen	800 USD	3.060 USD
	könnten Durchschnittliche Rendite	-92,0 %	-25,6 %
Ungünstig	pro Jahr Was Sie nach Abzug der Kosten zurückbekommen könnten	7.470 USD	11.610 USD
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	-25,3 %	3,8 %
Mäßig	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückbekommen könnten	11.500 USD	16.200 USD
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	15,0 %	12,8 %
Günstig	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückbekommen könnten	15.810 USD	USD 20 890
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	58,1 %	20,2 %

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Die angegebenen Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst. Ihre persönliche Steuersituation bleibt in den Zahlen unberücksichtigt, da diese ebenfalls Einfluss auf die Höhe Ihrer Rückerstattung haben kann.

Ungünstiges Szenario: Ein solches Szenario ist bei einer Investition zwischen 2021 und 2024 eingetreten.

Moderates Szenario: Ein solches Szenario trat bei einer Investition zwischen 2018 und 2022 ein.

Günstiges Szenario: Ein solches Szenario ist bei einer Investition zwischen 2020 und 2024 eingetreten.

Was passiert, wenn UBS Asset Management (Europe) SA nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Verluste sind nicht durch ein Anlegerentschädigungs- oder Garantiesystem gedeckt. Darüber hinaus besteht hinsichtlich der State Street Bank International GmbH, Niederlassung Luxemburg, als Verwahrstelle des Fonds, die für die Verwahrung der Vermögenswerte des Fonds verantwortlich ist (die „Verwahrstelle“), ein potenzielles Ausfallrisiko, falls die bei der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Fonds verloren gehen. Dieses Ausfallrisiko ist jedoch begrenzt, da die Verwahrstelle gesetzlich und behördlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet gegenüber dem Fonds oder den Anlegern des Fonds für den Verlust eines verwahrten Finanzinstruments durch die Verwahrstelle oder einen ihrer Beauftragten, es sei denn, die Verwahrstelle kann nachweisen, dass der Verlust durch ein externes Ereignis außerhalb ihrer Kontrolle entstanden ist.

Wie hoch sind die Kosten?

Die Person, die Sie zu diesem Produkt berät oder Ihnen dieses Produkt verkauft, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. In diesem Fall wird diese Person Sie über diese Kosten und deren Auswirkungen auf Ihre Anlage informieren.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabelle zeigt die Beträge, die Ihrer Anlage zur Deckung verschiedener Kostenarten entnommen werden. Diese Beträge hängen von Ihrer Anlagehöhe, der Haltedauer und der Performance des Produkts ab. Die hier dargestellten Beträge dienen als Beispiel für einen Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben angenommen:

- Im ersten Jahr erhalten Sie den investierten Betrag zurück (0 % jährliche Rendite). Für die übrigen Haltedauern gehen wir von einer Produktperformance wie im moderaten Szenario aus.
- 10.000 USD werden investiert.

	Wenn Sie nach einem Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	22 USD	114 USD
Jährliche Kostenauswirkungen (*)	0,2 %	0,2 % pro Jahr

(*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite jährlich über die Haltedauer reduzieren. Beispielsweise zeigt es, dass bei einem Ausstieg nach der empfohlenen Haltedauer Ihre durchschnittliche jährliche Rendite voraussichtlich 12,4 % vor Kosten und 12,2 % nach Kosten betragen wird.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Ein- oder Ausstieg		Wenn Sie nach einem Jahr aussteigen
Eintrittskosten	Wir erheben keine Eintrittsgebühr.	USD 0
Ausstiegskosten	Wir erheben für dieses Produkt keine Ausstiegsgebühr, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann dies jedoch tun.	USD 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und andere Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,2 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung basierend auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	22 USD
Transaktionskosten		USD 0
Nebenkosten, die unter bestimmten Bedingungen übernommen werden		
Performancegebühren	Für dieses Produkt fällt keine Performancegebühr an.	USD 0

Die hier angegebenen Werte verstehen sich exklusive etwaiger zusätzlicher Gebühren Ihrer Vertriebsstelle, Ihres Beraters, Ihrer Börsenmaklergebühren beim Handel auf dem Sekundärmarkt oder bei einer eventuellen Fondsversicherung. Transaktionskosten im Zusammenhang mit dem direkten Handel mit dem Fonds sind von autorisierten Teilnehmern oder neuen Anlegern des Fonds zu tragen. Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Prospekt unter www.ubs.com/etf

Wie lange sollte ich es halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?**Empfohlene Haltedauer: 4 Jahr(e)**

Die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt beträgt 4 Jahre. Diese Haltedauerempfehlung basiert auf dem Risiko und der erwarteten Rendite des Produkts. Bitte beachten Sie, dass die erwartete Rendite nicht garantiert ist. Je stärker die tatsächliche Haltedauer von der empfohlenen Haltedauer abweicht, desto stärker weicht auch Ihre tatsächliche Rendite von den Produktannahmen ab. Je nach Ihren Bedürfnissen und Einschränkungen kann eine andere Haltedauer für Sie geeignet sein. Wir empfehlen Ihnen daher, dies mit Ihrem Kundenservice zu besprechen.

Anleger, die keine autorisierten Teilnehmer sind, können Anteile nicht direkt bei UBS (Lux) Fund Solution zeichnen, sondern über einen Intermediär an einer der auf der Website www.ubs.com/etf für die jeweilige Anteilsklasse aufgeführten Börsen kaufen und verkaufen. Direkte Rücknahmen bei UBS (Lux) Fund Solutions sind jedoch an jedem Geschäftstag in Luxemburg möglich. Autorisierte Teilnehmer können Anteile bei UBS (Lux) Fund Solutions gemäß den in der jeweiligen Vereinbarung für autorisierte Teilnehmer aufgeführten Bedingungen zeichnen und zurückgeben.

Wie kann ich eine Beschwerde einreichen?

Wenn Sie eine Beschwerde über das Produkt, den Hersteller des Produkts oder die Person haben, die Ihnen das Produkt empfohlen oder verkauft hat, wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater oder kontaktieren Sie uns unter www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Weitere wichtige Angaben

Informationen zur bisherigen Wertentwicklung und zu früheren Performance-Szenarioberechnungen finden Sie unter www.ubs.com/etf



Document d'information clé

But

Cette fiche d'information vous fournit des informations essentielles sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document marketing. Ces informations sont requises par la loi pour vous aider à comprendre le type de produit, les risques et les coûts associés, ainsi que les profits et les pertes potentiels, et pour vous permettre de le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom du produit	UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF, classe (USD) A-dis
Fabricant	UBS Asset Management (Europe) SA
ISIN	LU0629460089
Numéro de téléphone	Appelez le +352 27 1511 pour plus d'informations.
Site web	www.ubs.com/etf

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée de la surveillance d'UBS Asset Management (Europe) SA en relation avec le présent Document d'Informations Clés.

Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg.

UBS Asset Management (Europe) SA est agréée au Luxembourg et réglementée par l'autorité de surveillance Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Date de production du KID : 18 novembre 2024.

Quel est ce produit ?

Taper

UBS (Lux) Fund Solutions 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 relative aux organismes de placement collectif. Le fonds est un ETF OPCVM.

Terme

Le Produit n'a pas de date d'échéance (il est établi pour une durée indéterminée). Le Fabricant peut résilier le Produit par anticipation. Le montant que vous recevrez en cas de résiliation anticipée pourrait être inférieur au montant investi.

La période de conservation recommandée (RHP) est affichée dans la section « Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent plus tôt ? ».

Objectifs

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF (le « Fonds ») est géré passivement et prendra une exposition proportionnelle aux composants de l'indice MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped (Net Return) soit par le biais d'investissements directs dans la totalité ou la quasi-totalité des titres composants et/ou par l'utilisation de produits dérivés, en particulier lorsqu'il peut ne pas être possible ou pratique de répliquer l'indice par le biais d'investissements directs ou afin de générer des gains d'efficacité dans l'obtention d'une exposition à l'indice.

L'indice est conçu pour mesurer la performance des entreprises américaines les plus performantes en matière d'environnement, de société et de gouvernance (« ESG »), tout en excluant celles ayant un impact social ou environnemental négatif. Cette approche, axée sur les meilleures performances, exclut au moins 20 % des titres les moins bien notés par rapport à l'univers de l'indice standard (pour plus de détails, veuillez consulter la description de l'indice dans le prospectus, qui prévoit actuellement une exclusion de 75 % des titres les moins bien notés). La note ESG du Fonds devrait être supérieure à celle d'un Fonds répliquant un indice standard.

Le Fonds ne bénéficie pas d'un label ISR français.

Le Fonds investira son actif net principalement en actions, valeurs mobilières, instruments du marché monétaire, parts d'organismes de placement collectif, dépôts auprès d'établissements de crédit, obligations structurées cotées ou négociées sur un marché réglementé et autres actifs éligibles au titre du prospectus. Ce compartiment promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales, mais n'a pas d'objectif d'investissement durable. Le Fonds n'effectuera aucune opération de prêt de titres.

Le rendement du fonds dépend principalement de la performance de l'indice suivi.

Cette classe distribue son revenu net afin de maintenir la précision de suivi maximale de l'indice MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped (rendement net).

Investisseur de détail visé

Ce fonds s'adresse aux investisseurs particuliers disposant de connaissances financières de base et prêts à accepter une perte potentielle sur le montant investi. Il vise à accroître la valeur de l'investissement et répond à une préférence pour l'investissement durable, tout en offrant un accès quotidien au capital dans des conditions de marché normales. En investissant dans ce fonds, les investisseurs peuvent répondre à leurs besoins d'investissement à moyen terme. Ce fonds est adapté aux segments de clientèle cibles, sans restriction de canal de distribution ni de plateforme.

Dépositaire

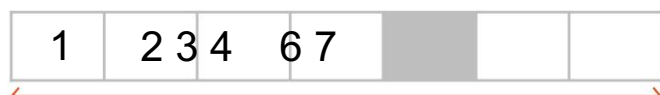
State Street Bank International GmbH, succursale de Luxembourg

Informations complémentaires

Des informations sur le MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF et les catégories d'actions disponibles, le prospectus complet, les derniers rapports annuel et semestriel, ainsi que des informations complémentaires, sont disponibles gratuitement auprès de la société de gestion, de l'administrateur central, de la banque dépositaire, des distributeurs du fonds ou en ligne sur www.ubs.com/etf. Le cours le plus récent est disponible sur www.ubs.com/etf.

Quels sont les risques et que puis-je obtenir en retour ?

Indicateur



Risque plus faible

Risque plus élevé



L'indicateur de risque suppose que vous conservez le produit pendant 4 ans.

L'indicateur de risque synthétique est un indicateur du niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que le produit subisse une perte en raison des fluctuations des marchés ou de notre impossibilité de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la catégorie 5 sur 7, ce qui correspond à une classe de risque moyen-élevé.

Cela situe les pertes potentielles liées aux performances futures à un niveau moyen à élevé. Le passé peut être un mauvais indicateur de l'avenir.

et, par conséquent, le risque réel de perdre de l'argent peut varier considérablement.

Le produit peut être exposé à d'autres facteurs de risque, tels que les risques opérationnels, politiques et juridiques, qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique. Veuillez consulter le prospectus pour plus de détails.

Ce produit n'inclut aucune protection contre les performances futures du marché, vous pourriez donc perdre une partie ou la totalité de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous payer ce qui vous est dû, vous pourriez perdre la totalité de votre investissement.

Scénarios de performance

Les résultats de ce produit dépendent de l'évolution future du marché. L'évolution future du marché est incertaine et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, modéré et favorable présentés sont des illustrations utilisant les performances les plus mauvaises, moyennes et optimales du produit au cours des dix dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Durée de conservation recommandée :		4 ans	
Exemple d'investissement :		10 000 USD	
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans
Scénarios			
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.		
Stresser	Ce que vous pourriez obtenir après les coûts Rendement	800 USD	3 060 USD
	moyen chaque année Ce que vous pourriez obtenir après les coûts	-92,0%	-25,6%
Défavorable	Rendement moyen chaque année	7 470 USD	11 610 USD
		-25,3%	3,8%
Modéré	Ce que vous pourriez obtenir en retour après les frais	11 500 USD	16 200 USD
	Rendement moyen chaque année	15,0%	12,8%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir en retour après les frais	15 810 USD	20 890 USD
	Rendement moyen chaque année	58,1%	20,2%

Le scénario de stress montre ce que vous pourriez récupérer dans des circonstances de marché extrêmes.

Les chiffres indiqués incluent tous les coûts du produit lui-même. Ils ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également avoir un impact sur le montant de votre remboursement.

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

Scénario modéré : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2018 et 2022.

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2020 et 2024.

Que se passe-t-il si UBS Asset Management (Europe) SA n'est pas en mesure de payer ?

Les pertes ne sont pas couvertes par un système d'indemnisation ou de garantie des investisseurs. De plus, en ce qui concerne State Street Bank International GmbH, succursale luxembourgeoise, en tant que dépositaire du Fonds, responsable de la conservation des actifs du Fonds (le « Dépositaire »), il existe un risque potentiel de défaillance en cas de perte des actifs du Fonds détenus auprès du Dépositaire. Toutefois, ce risque de défaillance est limité, car le Dépositaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs de ceux du Fonds. Le Dépositaire est responsable envers le Fonds ou les investisseurs du Fonds de la perte, par lui-même ou l'un de ses délégués, d'un instrument financier conservé, sauf s'il est en mesure de prouver que la perte résulte d'un événement extérieur échappant à son contrôle raisonnable.

Quels sont les coûts ?

La personne qui vous conseille ou vous vend ce produit peut vous facturer d'autres frais. Si tel est le cas, elle vous fournira des informations sur ces frais et leur impact sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Le tableau indique les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de frais. Ces montants dépendent du montant investi, de la durée de détention du produit et de sa performance. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant investi et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- La première année, vous récupérez le montant investi (rendement annuel de 0 %). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit se comporterait comme indiqué dans le scénario modéré.
- 10 000 USD sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans
Coûts totaux	22 USD	114 USD
Impact annuel sur les coûts (*)	0,2%	0,2 % chaque année

(*) Ceci illustre comment les coûts réduisent votre rendement chaque année sur la période de détention. Par exemple, cela montre qu'en cas de sortie à la période de détention recommandée, votre rendement annuel moyen devrait être de 12,4 % avant coûts et de 12,2 % après coûts.

Composition des coûts

Frais ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Frais d'entrée	Nous ne facturons pas de frais d'entrée.	0 USD
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 USD
Coûts récurrents pris en charge chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation	0,2 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année écoulée.	22 USD
Coûts de transaction		0 USD
Frais accessoires pris en charge dans des conditions particulières		
Frais de performance	Il n'y a pas de frais de performance pour ce produit.	0 USD

Les chiffres indiqués ici n'incluent pas les frais supplémentaires éventuellement facturés par votre distributeur, votre conseiller, les commissions de courtage lors des transactions sur le marché secondaire, ni les frais d'assurance liés à l'investissement du fonds. Les frais de transaction liés aux transactions directes avec le fonds sont à la charge des participants autorisés ou des nouveaux investisseurs. Pour plus d'informations sur les frais, veuillez consulter le prospectus, disponible sur www.ubs.com/etf.

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent plus tôt ?

Durée de conservation recommandée : 4 an(s)

La durée de conservation recommandée pour ce produit est de 4 ans. Cette durée est basée sur le risque et le rendement attendu du produit. Veuillez noter que le rendement attendu n'est pas garanti. Plus la durée de conservation réelle s'écarte de la durée de conservation recommandée, plus le rendement réel s'écartera des hypothèses du produit. Selon vos besoins et vos contraintes, une durée de conservation différente peut vous convenir. Par conséquent, nous vous recommandons d'en discuter avec votre conseiller client.

Les investisseurs autres que les Participants Autorisés ne peuvent pas souscrire d'actions directement auprès d'UBS (Lux) Fund Solution, mais peuvent acheter et vendre des actions, par l'intermédiaire d'un intermédiaire, sur l'une des bourses cotées pour la classe d'actions sur le site web www.ubs.com/etf. Les rachats directs auprès d'UBS (Lux) Fund Solutions sont toutefois possibles chaque jour ouvrable au Luxembourg. Les Participants Autorisés peuvent souscrire et racheter des actions auprès d'UBS (Lux) Fund Solutions selon les conditions détaillées dans le Contrat de Participant Autorisé correspondant.

Comment puis-je me plaindre ?

Si vous avez une réclamation concernant le produit, le fabricant du produit ou la personne qui vous a recommandé ou vendu le produit, veuillez en parler à votre conseiller clientèle ou nous contacter à l'adresse www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Autres informations pertinentes

Des informations sur les performances passées et les calculs de scénarios de performance antérieurs sont disponibles sur www.ubs.com/etf



Documento de información clave

Objetivo

Esta hoja informativa le proporciona información clave sobre este producto de inversión. No constituye material de marketing. Esta información es requerida por ley para ayudarle a comprender el tipo de producto, los riesgos y costos involucrados, así como las posibles ganancias y pérdidas, y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Nombre del producto	UBS (Lux) Fund Solutions - ETF UCITS socialmente responsable de MSCI USA, clase (USD) A-dis
Fabricante	UBS Asset Management (Europa) SA
ISIN	LU0629460089
Número telefónico	Para más información llame al +352 27 1511.
Sitio web	www.ubs.com/etf

La Comisión de Supervisión del Sector Financiero (CSSF) es responsable de supervisar a UBS Asset Management (Europe) SA en relación con este Documento de Información Clave.

Este PRIIP está autorizado en Luxemburgo.

UBS Asset Management (Europe) SA está autorizada en Luxemburgo y regulada por la autoridad supervisora Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Fecha de producción del KID: 18 de noviembre de 2024.

¿Qué es este producto?

Tipo

UBS (Lux) Fund Solutions es un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM) constituido como sociedad de inversión de capital variable (SICAV) de conformidad con la Parte I de la Ley de 2010 de Luxemburgo sobre organismos de inversión colectiva. El fondo es un ETF OICVM.

Término

El Producto no tiene fecha de vencimiento (se ha establecido por tiempo indefinido). El Fabricante puede rescindir el Producto anticipadamente. El importe que recibirá en caso de rescisión anticipada podría ser inferior al importe invertido.

El período de tenencia recomendado (RHP) se muestra en la sección "¿Cuánto tiempo debo mantenerlo y puedo retirar dinero anticipadamente?".

Objetivos

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF (el 'Fondo') se gestiona de forma pasiva y asumirá una exposición proporcional a los componentes del índice MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return) ya sea a través de inversiones directas en todos o sustancialmente todos los valores componentes y/o a través del uso de derivados, en particular cuando no sea posible o factible replicar el índice a través de inversiones directas o con el fin de generar eficiencias en la obtención de exposición al índice.

El índice está diseñado para medir el desempeño de las empresas estadounidenses líderes en materia ambiental, social y de gobernanza («ESG»), excluyendo a las empresas con un impacto social o ambiental negativo. Este enfoque, el mejor de su clase, excluye al menos el 20 % de los valores con peor calificación del universo estándar del índice (para más información, consulte la descripción del índice en el folleto, que actualmente prevé una exclusión del 75 % de los valores con peor calificación). Se espera que la calificación ESG resultante del Fondo sea superior a la de un Fondo que replica un índice estándar.

El Fondo no se beneficia de una etiqueta ISR francesa.

El Fondo invertirá su patrimonio neto principalmente en acciones, valores mobiliarios, instrumentos del mercado monetario, participaciones en organismos de inversión colectiva, depósitos en entidades de crédito, obligaciones estructuradas cotizadas o negociadas en un mercado regulado y otros activos admisibles según el folleto. Este subfondo promueve características medioambientales y/o sociales, pero no tiene un objetivo de inversión sostenible. El Fondo no realizará operaciones de préstamo de valores.

La rentabilidad del fondo depende principalmente del rendimiento del índice replicado.

Esta clase distribuye sus ingresos netos con el fin de mantener la máxima precisión de seguimiento del MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return).

Inversor minorista previsto

Este fondo está dirigido a inversores minoristas con conocimientos financieros básicos, capaces de asumir posibles pérdidas sobre el importe invertido. El fondo busca aumentar el valor de la inversión y responde a la preferencia por la inversión sostenible, ofreciendo acceso diario al capital en condiciones normales de mercado. Con su inversión en este fondo, los inversores pueden satisfacer sus necesidades de inversión a medio plazo. El fondo es adecuado para su adquisición por los segmentos de clientes objetivo sin restricciones de canal o plataforma de distribución.

Depositario

State Street Bank International GmbH, sucursal de Luxemburgo

Más información

Puede obtener información gratuita sobre el MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF y las clases de acciones disponibles, el folleto completo, los últimos informes anuales y semestrales, así como información adicional, a través de la gestora del fondo, el administrador central, el banco custodio, los distribuidores del fondo o en línea en www.ubs.com/etf. Puede consultar el precio actualizado en www.ubs.com/etf.

¿Cuáles son los riesgos y qué puedo obtener a cambio?

Indicador



Menor riesgo

Mayor riesgo



El indicador de riesgo supone que conservará el producto durante 4 años.

El indicador de riesgo resumido es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros. Muestra la probabilidad de que el producto genere pérdidas debido a fluctuaciones en los mercados o a la imposibilidad de pagarle.

Hemos clasificado este producto como 5 de 7, lo que supone una clase de riesgo medio-alto.

Esto califica las pérdidas potenciales derivadas del rendimiento futuro en un nivel medio-alto. El pasado puede ser un mal predictor del futuro.

y, por tanto, el riesgo real de perder dinero puede variar significativamente.

El producto puede estar expuesto a otros factores de riesgo, como riesgos operativos, políticos y legales, que no se incluyen en el indicador resumen. Para más información, consulte el prospecto.

Este producto no incluye ninguna protección contra el desempeño futuro del mercado, por lo que podría perder parte o la totalidad de su inversión.

Si no podemos pagarle lo que debe, podría perder toda su inversión.

Escenarios de rendimiento

Los resultados de este producto dependen del rendimiento futuro del mercado. La evolución del mercado en el futuro es incierta y no se puede predecir con precisión.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ejemplos que utilizan el peor, el promedio y el mejor rendimiento del producto en los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de forma muy diferente en el futuro.

Periodo de conservación recomendado:		4 años	
Ejemplo de inversión:		10 000 dólares estadounidenses	
		Si sales después de 1 año	Si sales después de 4 años
Escenarios			
Mínimo	No hay una rentabilidad mínima garantizada. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Estrés	Lo que podría obtener a cambio después de los costos	800 dólares estadounidenses	USD 3 060
	Rendimiento promedio cada año	-92,0%	-25,6%
Desfavorable	Lo que podría obtener a cambio después de los costos	USD 7 470	11 610 dólares estadounidenses
	Rendimiento medio cada año	-25,3%	3,8%
Moderado	Lo que podría recuperar después de los costos	11 500 dólares estadounidenses	16 200 dólares estadounidenses
	Rendimiento medio cada año	15,0%	12,8%
Favorable	Lo que podría recuperar después de los costos	15 810 dólares estadounidenses	USD 20 890
	Rendimiento medio cada año	58,1%	20,2%

El escenario de estrés muestra lo que se podría recuperar en circunstancias extremas del mercado.

Las cifras mostradas incluyen todos los costos del producto. No consideran su situación fiscal personal, que también puede afectar el monto a devolver.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se presentó para una inversión entre 2021 y 2024.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se presentó para una inversión entre 2018 y 2022.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se presentó para una inversión entre 2020 y 2024.

¿Qué sucede si UBS Asset Management (Europe) SA no puede pagar?

Las pérdidas no están cubiertas por un sistema de compensación o garantía para inversores. Además, en lo que respecta a State Street Bank International GmbH, sucursal de Luxemburgo, como depositario del Fondo, responsable de la custodia de los activos del Fondo (el «Depositario»), existe un posible riesgo de impago si se pierden los activos del Fondo que mantiene con él. Sin embargo, dicho riesgo de impago es limitado, ya que el Depositario está obligado por ley y normativa a separar sus propios activos de los del Fondo. El Depositario es responsable ante el Fondo o ante los inversores del Fondo por la pérdida, por parte del Depositario o de uno de sus delegados, de un instrumento financiero mantenido en custodia, a menos que pueda demostrar que la pérdida se debe a un evento externo ajeno a su control razonable.

¿Cuáles son los costos?

La persona que le asesora o le vende este producto podría cobrarle otros costos. De ser así, le informará sobre estos costos y cómo afectan su inversión.

Costos a lo largo del tiempo

La tabla muestra los montos que se descuentan de su inversión para cubrir diferentes tipos de costos. Estos montos dependen de su inversión, la duración de su inversión y su rentabilidad. Los montos que se muestran aquí son ejemplos basados en un ejemplo de inversión y diferentes posibles períodos de inversión.

Hemos asumido:

Durante el primer año recuperaría la inversión (0 % de rentabilidad anual). Para los demás periodos de inversión, asumimos que el producto presenta el rendimiento esperado en el escenario moderado.
- Se invierten 10 000 USD.

	Si sales después de 1 año	Si sales después de 4 años
Costos totales	22 dólares estadounidenses	114 dólares estadounidenses
Impacto del coste anual (*)	0,2%	0,2% cada año

(*) Esto ilustra cómo los costos reducen su rentabilidad cada año durante el período de tenencia. Por ejemplo, muestra que, si sale de la inversión durante el período de tenencia recomendado, se proyecta una rentabilidad media anual del 12,4 % antes de costos y del 12,2 % después de costos.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		Si sales después de 1 año
Costos de entrada	No cobramos tarifa de entrada.	USD 0
Costos de salida	No cobramos una tarifa de salida por este producto, pero la persona que le vende el producto puede hacerlo.	USD 0
Costos continuos que se toman cada año		
Honorarios de gestión y otros costos administrativos o de operación	0,2 % del valor de su inversión anual. Esta estimación se basa en los costes reales del último año.	22 dólares estadounidenses
Costos de transacción		USD 0
Costes incidentales asumidos en condiciones específicas		
Honorarios por desempeño	Este producto no tiene costo de rendimiento.	USD 0

Las cifras que se muestran aquí no incluyen las comisiones adicionales que puedan cobrar su distribuidor, asesor, corredores de bolsa al operar en el mercado secundario ni ninguna cobertura de seguro en la que se coloque el fondo. Los costes de transacción relacionados con la negociación directa con el Fondo correrán a cargo de los participantes autorizados o los nuevos inversores. Para obtener más información sobre los costes, consulte el folleto informativo, disponible en www.ubs.com/etf.

¿Cuánto tiempo debo mantenerlo y puedo retirar dinero anticipadamente?

Periodo de tenencia recomendado: 4 año(s)

El periodo de tenencia recomendado para este producto es de 4 años. Este periodo de tenencia recomendado se basa en el riesgo y la rentabilidad esperada. Tenga en cuenta que la rentabilidad esperada no está garantizada. Cuanto más se desvíe el periodo de tenencia real del periodo de tenencia recomendado, más se desviará también su rentabilidad real de las estimaciones del producto. Dependiendo de sus necesidades y limitaciones, un periodo de tenencia diferente podría ser adecuado para usted. Por lo tanto, le recomendamos que consulte este asunto con su representante de atención al cliente.

Los inversores que no sean Participantes Autorizados no pueden suscribir acciones directamente con UBS (Lux) Fund Solutions, pero pueden comprar y vender acciones, a través de un intermediario, en una de las bolsas de valores que cotizan para la clase de acción en el sitio web www.ubs.com/etf. No obstante, los reembolsos directos con UBS (Lux) Fund Solutions son posibles todos los días hábiles en Luxemburgo. Los Participantes Autorizados pueden suscribir y reembolsar acciones con UBS (Lux) Fund Solutions según las condiciones detalladas en el Acuerdo de Participante Autorizado correspondiente.

¿Cómo puedo presentar una reclamación?

Si tiene alguna queja sobre el producto, el fabricante del producto o la persona que le recomendó o vendió el producto, hable con su asesor de clientes o contáctenos en www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Otra información relevante

Puede encontrar información sobre el rendimiento pasado y los cálculos de escenarios de rendimiento anteriores en www.ubs.com/etf



Основен информационен документ

Цел

Този информационен лист ви предоставя ключова информация за този инвестиционен продукт. Това не е маркетингов материал. Тази информация се изисква по закон, за да ви помогне да разберете вида на продукта, свързаните с това рискове и разходи, както и потенциалните печалби и загуби, и да ви помогне да го сравните с други продукти.

Продукт

Име на продукта	UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF, клас (USD) A-dis
производител	UBS Asset Management (Europe) SA
ISIN	LU0629460089
Телефонен номер	За повече информация се обадете на телефон +352 27 1511.
уебсайт	www.ubs.com/etf

Комисията за надзор на финансовия сектор (CSSF) отговаря за надзора на UBS Asset Management (Europe) SA във връзка с този Основен информационен документ.

Този ПИПДОЗИП е разрешен в Люксембург.

UBS Asset Management (Europe) SA е упълномощено в Люксембург и се регулира от надзорния орган Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Дата на производство на KID: 18 ноември 2024 г.

Какво представлява този продукт?

Тип

UBS (Lux) Fund Solutions е предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (UCITS), регистрирано в правната форма на инвестиционно дружество с променлив капитал (SICAV) съгласно Част I от Закона на Люксембург от 2010 г. относно предприятията за колективно инвестиране. Фондът е UCITS ETF.

Срок

Продуктът няма дата на падеж (Продуктът е създаден за неопределен период от време). Производителят може да прекрати продукта предсрочно. Сумата, която ще получите при предсрочно прекратяване, може да е по-малка от сумата, която сте инвестирали.

Препоръчителният период на задържане (RHP) се показва в раздела „Колко дълго трябва да го държа и мога ли да изтегля пари по-рано?“.

Цели

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF („Фондът“) се управлява пасивно и ще поеме пропорционална експозиция върху компонентите на MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (нетна възвръщаемост) или чрез директни инвестиции във всички или по същество във всички съставни ценни книжа и/или чрез използване на деривати, по-специално когато може да не е възможно или практически да се възпроизвеждат на индекса чрез преки инвестиции или за генериране на ефективност при получаване на експозиция към индекса.

Индексът е предназначен да измерва представянето на най-добрите в класа си компании за околна среда, социална среда и управление („ESG“), базирани в САЩ, като същевременно избягва компании с отрицателно социално или екологично въздействие. Този най-добър в класа си подход изключва най-малко 20% от най-слабо оценените ценни книжа в сравнение със стандартната индексна вселена (за повече подробности, моля, вижте описанието на индекса в проспекта, което в момента предвижда изключване на 75% от най-слабо оценените ценни книжа). Очаква се резултатният ESG рейтинг на фонда да бъде по-висок от ESG рейтинга на фонда, проследяващ стандартен индекс.

Фондът не се възползва от френски етикет SRI.

Фондът ще инвестира своите нетни активи предимно в акции, прехвърлими ценни книжа, инструменти на паричния пазар, дялове на предприятия за колективно инвестиране, депозити в кредитни институции, структурирани облигации, регистрирани или търгувани на регулиран пазар, и други активи, отговарящи на условията по проспекта. Този подфонд насърчава екологични и/или социални характеристики, но няма устойчива инвестиционна цел. Фондът няма да участва в заемане на ценни книжа.

Доходността на фонда зависи главно от представянето на проследявания индекс.

Този клас разпределя нетния си доход, за да поддържа максималната точност на проследяване на MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (нетна възвръщаемост).

Предвиден инвеститор на дребно

Този фонд се прилага за инвеститори на дребно с основно финансово разбиране, които могат да приемат възможна загуба на сумата на инвестицията. Фондът е насочен към увеличаване на стойността на инвестицията и е насочен към предпочитание за устойчиво инвестиране, като същевременно предоставя ежедневен достъп до капитала при нормални пазарни условия. С инвестицията си в този фонд инвеститорите могат да задоволят средносрочни инвестиционни нужди. Фондът е подходящ за придобиване от целевите клиентски сегменти без ограничение на канала за разпространение или платформата.

Депозитар

State Street Bank International GmbH, клон Люксембург

Допълнителна информация

Информация за MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF и наличните класове акции, пълният проспект и последните годишни и полугодишни отчети, както и допълнителна информация могат да бъдат получени безплатно от компанията за управление на фонда, централния администратор, банката попечител, дистрибуторите на фонда или онлайн на www.ubs.com/etf. Последната цена може да бъде намерена на www.ubs.com/etf

Какви са рисковете и какво мога да получа в замяна?

Индикатор



По-нисък риск

По-висок риск



Индикаторът за риск предполага, че съхранявате продукта в продължение на 4 години. Обобщеният индикатор за риск е ръководство за нивото на риск на този продукт в сравнение с други продукти. Показва колко вероятно е продуктът да загуби пари поради движения на пазарите или защото не сме в състояние да ви платим. Ние класифицирахме този продукт като 5 от 7, което е средно-висок рисков клас. Това оценява потенциалните загуби от бъдещо представяне на средно-високо ниво. Миналото може да е лош предказател на бъдещето и следователно действителният риск от загуба на пари може да варира значително.

Продуктът може да бъде изложен на допълнителни рискови фактори като оперативни, политически и правни рискове, които не са включени в обобщения индикатор. Моля, вижте проспекта за повече подробности.

Този продукт не включва никаква защита срещу бъдещи пазарни резултати, така че можете да загубите част или цялата си инвестиция. Ако не сме в състояние да ви платим дължимото, можете да загубите цялата си инвестиция.

Сценарии за изпълнение

Какво ще получите от този продукт зависи от бъдещото представяне на пазара. Развитието на пазара в бъдеще е несигурно и не може да бъде точно предвидено.

Показаните неблагоприятни, умерени и благоприятни сценарии са илюстрации, използващи най-лошото, средното и най-доброто представяне на продукта през последните 10 години. Пазарите могат да се развият много различно в бъдеще.

Препоръчителен период на задържане:		4 години	
Примерна инвестиция:		10 000 USD	
		Ако излезете след 1г	Ако излезете след 4г
Сценарии			
минимум	Няма минимална гарантирана доходност. Може да загубите част или цялата си инвестиция.		
стрес	Какво можете да получите обратно след разходите	800 USD	3 060 щатски долара
	Средна възвращаемост всяка	-92,0%	-25,6%
Неблагоприятно	година Какво можете да получите обратно след разходите	7 470 щатски долара	11 610 щатски долара
	Средна възвращаемост всяка година	-25,3%	3,8%
Умерен	Какво може да получите обратно след разходите	11 500 USD	16 200 щатски долара
	Средна възвращаемост всяка година	15,0%	12,8%
Благоприятно	Какво може да получите обратно след разходите	15 810 щатски долара	20 890 щатски долара
	Средна възвращаемост всяка година	58,1%	20,2%

Стрес сценарият показва какво можете да получите обратно при екстремни пазарни обстоятелства.

Показаните цифри включват всички разходи за самия продукт. Цифрите не отчитат вашата лична данъчна ситуация, която също може да окаже влияние върху сумата, която получавате обратно.

Неблагоприятен сценарий: Този тип сценарий се случва за инвестиция между 2021 г. и 2024 г.

Умерен сценарий: Този тип сценарий се случва за инвестиция между 2018 г. и 2022 г.

Благоприятен сценарий: Този тип сценарий се случва за инвестиция между 2020 г. и 2024 г.

Какво се случва, ако UBS Asset Management (Europe) SA не може да изплати?

Загубите не се покриват от схема за компенсация на инвеститорите или гаранционна схема. Освен това, по отношение на State Street Bank International GmbH, Люксембургски клон като депозитар на Фонда, който отговаря за съхранението на активите на Фонда („Депозитаря“), съществува потенциален риск от неизпълнение, ако активите на Фонда, държани при Депозитаря, бъдат загубени. Този риск от неизпълнение обаче е ограничен, тъй като Депозитарят е длъжен по закон и подзаконовите актове да отдели собствените си активи от активите на Фонда. Депозитарят носи отговорност пред Фонда или пред инвеститорите на Фонда за загуба от Депозитаря или някой от неговите представители на финансов инструмент, държан на попечителство, освен ако Депозитарят е в състояние да докаже, че загубата е възникнала в резултат на външно събитие извън неговия разумен контрол.

Какви са разходите?

Лицето, което ви съветва или ви продава този продукт, може да ви таксува други разходи. Ако е така, този човек ще ви предостави информация за тези разходи и как те се отразяват на вашата инвестиция.

Разходи във времето

Таблицата показва сумите, които се вземат от вашата инвестиция за покриване на различни видове разходи. Тези суми зависят от това колко инвестирате, колко дълго държите продукта и колко добре се справя продуктът. Показаните тук суми са илюстрации, базирани на примерна сума на инвестиция и различни възможни инвестиционни периоди.

Ние сме предположили:

- През първата година ще получите обратно сумата, която сте инвестирали (0% годишна доходност). За другите периоди на задържане сме приели, че продуктът работи, както е показано в умерения сценарий.
- Инвестирани са 10 000 USD.

	Ако излезете след 1г	Ако излезете след 4г
Общи разходи	22 USD	114 USD
Въздействие върху годишните разходи (*)	0,2%	0,2% всяка година

(*) Това илюстрира как разходите намаляват възвръщаемостта ви всяка година през периода на задържане. Например, това показва, че ако излезете на препоръчания период на задържане, средната ви възвръщаемост на година се очаква да бъде 12,4% преди разходите и 12,2% след разходите.

Състав на разходите

Еднократни разходи при влизане или излизане		Ако излезете след 1г
Входни разходи	Ние не начисляваме входна такса.	0 USD
Изходни разходи	Ние не начисляваме изходна такса за този продукт, но лицето, което ви продава продукта, може да го направи.	0 USD
Текущи разходи, вземани всяка година		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	0,2% от стойността на вашата инвестиция на година. Това е прогноза, базирана на действителните разходи през последната година.	22 USD
Транзакционни разходи		0 USD
Случайни разходи, взети при определени условия		
Такси за изпълнение	За този продукт няма такса за изпълнение.	0 USD

Цифрите, показани тук, не включват никакви допълнителни такси, които могат да бъдат начислени от вашия дистрибутор, съветник, такси на борсови посредници при сделки на вторичен пазар или всяка застрахователна обвивка, в която може да бъде поставен фондът. Транзакционните разходи, свързани с директните сделки с фонда, ще бъдат платени от упълномощени участници или нови инвеститори във фонда. За допълнителна информация относно разходите вижте проспекта, който е достъпен на www.ubs.com/etf

Колко дълго трябва да го държа и мога ли да изтегля пари по-рано?

Препоръчителен период на задържане: 4 години

Препоръчителният период на съхранение за този продукт е 4 години. Това е нашият препоръчителен период на задържане въз основа на риска и очакваната възвращаемост с продукта. Моля, имайте предвид, че очакваната възвращаемост не е гарантирана. Колкото повече действителният период на задържане се отклонява от препоръчителния период на задържане за продукта, толкова повече вашата действителна възвращаемост също ще се отклонява от допусканията за продукта. В зависимост от вашите нужди и ограничения, различен период на задържане може да е подходящ за вас. Следователно ви препоръчваме да обсъдите този проблем с вашия представител за обслужване на клиенти.

Инвеститори, различни от Оторизирани участници, не могат да записват акции директно с UBS (Lux) Fund Solution, но могат да купуват и продават акции чрез посредник на една от фондовите борси, изброени за класа акции на уебсайта www.ubs.com/etf. Директното обратно изкупуване с UBS (Lux) Fund Solutions обаче е възможно всеки работен ден в Люксембург. Упълномощените участници могат да записват и обратно изкупуват акции с UBS (Lux) Fund Solutions при условията, описани подробно в съответното Споразумение за упълномощени участници.

Как мога да се оплача?

Ако имате оплакване относно продукта, производителя на продукта или лицето, което ви е препоръчало или продало продукта, моля, говорете с вашия клиентски съветник или се свържете с нас на www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Друга подходяща информация

Информация за минали резултати и изчисления на предишни сценарии за ефективност могат да бъдат намерени на www.ubs.com/etf



Dokument s ključnim informacijama

Svrha

Ovaj informativni list pruža vam ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. To nije marketinški materijal. Ovi su podaci obavezni prema zakonu kako bi vam pomogli razumjeti vrstu proizvoda, rizike i troškove koji su uključeni, kao i potencijalne zarade i gubitke, te kako bi vam pomogli u usporedbi s drugim proizvodima.

Proizvod

Naziv proizvoda	UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI USA društveno odgovorni UCITS ETF, klasa (USD) A-dis
Proizvođač	UBS Asset Management (Europe) SA
ISIN	LU0629460089
Broj telefona	Za više informacija nazovite +352 27 1511.
Web stranica	www.ubs.com/etf

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) odgovorna je za nadzor nad UBS Asset Management (Europe) SA u vezi s ovim Dokumentom s ključnim informacijama.

Ovaj PRIIP je odobren u Luksemburgu.

UBS Asset Management (Europe) SA ovlašten je u Luksemburgu i reguliran od strane nadzornog tijela Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum proizvodnje KID-a: 18. studenog 2024.

Što je ovaj proizvod?

Tip

UBS (Lux) Fund Solutions je poduzeće za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) inkorporirano u pravni oblik investicijskog društva s promjenjivim kapitalom (SICAV) prema I. dijelu Luksemburškog zakona o poduzećima za zajednička ulaganja iz 2010. godine. Fond je UCITS ETF.

Termin

Proizvod nema rok dospelja (Proizvod je uspostavljen na neodređeno vrijeme). Proizvođač može prijevremeno raskinuti proizvod. Iznos koji ćete dobiti nakon prijevremenog raskida može biti manji od iznosa koji ste uložili.

Preporučeno razdoblje držanja (RHP) prikazano je u odjeljku "Koliko dugo ga trebam držati i mogu li podići novac ranije?".

Ciljevi

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF ('Fond') je pasivno upravljani i preuzet će razmjernu izloženost na komponentama MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (neto povrat) bilo putem izravnih ulaganja u sve ili gotovo sve sastavne vrijednosne papire i/ili korištenjem izvedenica, posebno tamo gdje možda nije moguće ili izvedivo replicirati indeks kroz izravna ulaganja ili kako bi se povećala učinkovitost u stjecanju izloženosti indeksu.

Indeks je osmišljen za mjerenje uspješnosti najboljih u klasi tvrtki za okoliš, socijalnu politiku i upravljanje ('ESG') sa sjedištem u SAD-u, izbjegavajući pritom tvrtke s negativnim društvenim ili ekološkim utjecajem. Ovaj pristup najbolji u klasi isključuje najmanje 20% najslabije ocijenjenih vrijednosnih papira u usporedbi sa standardnim indeksnim svemirom (za dodatne pojedinosti pogledajte opis indeksa u prospektu koji trenutno predviđa isključivanje 75% najlošije ocijenjenih vrijednosnica). Očekuje se da će rezultirajući ESG rejting Fonda biti viši od ESG rejtinga Fonda koji prati standardni indeks.

Fond nema koristi od francuske oznake SRI.

Fond će svoju neto imovinu pretežno ulagati u dionice, prenosive vrijednosne papire, instrumente tržišta novca, udjele društava za zajednička ulaganja, depozite kod kreditnih institucija, strukturirane zapise koji kotiraju ili se njima trguje na uređenom tržištu i drugu imovinu prihvatljivu prema prospektu. Ovaj podfond promiče ekološke i/ili društvene karakteristike, ali nema cilj održivog ulaganja. Fond neće ulaziti u posudbe vrijednosnih papira.

Povrat fonda uglavnom ovisi o izvedbi praćenog indeksa.

Ova klasa raspoređuje svoj neto prihod kako bi se održala maksimalna točnost praćenja MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (neto povrat).

Predviđeni mali investitor

Ovaj fond se odnosi na male ulagače s osnovnim financijskim razumijevanjem, koji mogu prihvatiti mogući gubitak na iznos ulaganja. Fond je usmjeren na povećanje vrijednosti ulaganja i bavi se sklonošću održivom ulaganju, a istovremeno omogućuje svakodnevni pristup kapitalu pod normalnim tržišnim uvjetima. Svojim ulaganjem u ovaj fond ulagači mogu zadovoljiti srednjoročne investicijske potrebe. Fond je prikladan za kupnju od strane ciljnih segmenata klijenata bez ikakvih ograničenja distribucijskog kanala ili platforme.

Depozitar

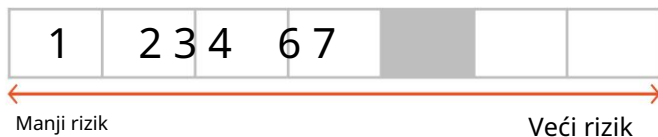
State Street Bank International GmbH, podružnica u Luksemburgu

Dodatne informacije

Informacije o MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF-u i dostupnim klasama dionica, puni prospekt, najnovija godišnja i polugodišnja izvješća, kao i dodatne informacije mogu se dobiti besplatno od društva za upravljanje fondom, središnjeg administratora, banke skrbnika, distributera fonda ili online na www.ubs.com/etf. Najnoviju cijenu možete pronaći na www.ubs.com/etf

Koji su rizici i što mogu dobiti zauzvat?

Indikator



Indikator rizika pretpostavlja da proizvod čuvate 4 godine.

Sažeti pokazatelj rizika vodič je za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da će proizvod izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zato što vam nismo u mogućnosti platiti.

Ovaj proizvod smo klasificirali kao 5 od 7, što je klasa srednje visokog rizika.

Time se potencijalni gubici budućih performansi ocjenjuju na srednje visokoj razini. Prošlost može biti loš pokazatelj budućnosti i, prema tome, stvarni rizik od gubitka novca može značajno varirati.

Proizvod može biti izložen daljnjim čimbenicima rizika kao što su operativni, politički i pravni rizici koji nisu uključeni u sažeti pokazatelj. Za više detalja pogledajte prospekt.

Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih performansi, tako da biste mogli izgubiti neke ili sve svoje investicije.

Ako vam ne možemo platiti ono što dugujete, mogli biste izgubiti cijelu investiciju.

Scenariji izvedbe

Što ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućem tržišnom učinku. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije koje koriste najlošije, prosječne i najbolje performanse proizvoda u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati.

Preporučeno razdoblje držanja:		4 godine	
Primjer ulaganja:		10 000 USD	
		Ako izađete nakon 1 godine	Ako izađete nakon 4 godine
Scenariji			
Minimum	Ne postoji minimalni zajamčeni povrat. Mogli biste izgubiti neke ili sve svoje investicije.		
Stres	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova	800 USD	3 060 dolara
	Prosječni povrat svake godine	-92,0%	-25,6%
Nepovoljan	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova	7 470 dolara	11 610 dolara
	Prosječni povrat svake godine	-25,3%	3,8%
Umjereni	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova	11 500 dolara	16 200 dolara
	Prosječni povrat svake godine	15,0%	12,8%
povoljno	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova	15 810 dolara	20 890 dolara
	Prosječni povrat svake godine	58,1%	20,2%

Stresni scenarij pokazuje što biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim okolnostima.

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda. Brojke ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju, koja također može utjecati na iznos koji ćete dobiti natrag.

Nepovoljan scenarij: Ova vrsta scenarija dogodila se za ulaganje između 2021. i 2024.

Umjereni scenarij: Ova vrsta scenarija dogodila se za ulaganje između 2018. i 2022. godine.

Povoljan scenarij: Ova vrsta scenarija dogodila se za ulaganje između 2020. i 2024.

Što se događa ako UBS Asset Management (Europe) SA ne može izvršiti isplatu?

Gubici nisu pokriveni kompenzacijom ulagača ili jamstvenim programom. Nadalje, s obzirom na State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch kao depozitara Fonda, koji je odgovoran za čuvanje imovine Fonda ("Depozitar"), postoji potencijalni rizik neplaćanja ako se imovina Fonda koja se drži kod Depozitara izgubi. Međutim, takav rizik neplaćanja je ograničen budući da depozitar prema zakonu i propisima mora odvojiti vlastitu imovinu od imovine Fonda. Depozitar je odgovoran Fondu ili ulagačima Fonda za gubitak financijskog instrumenta koji se drži na čuvanju od strane Depozitara ili nekog od njegovih ovlaštenika osim ako Depozitar može dokazati da je gubitak nastao kao rezultat vanjskog događaja izvan njegove razumne kontrole.

Koliki su troškovi?

Osoba koja vam savjetuje ili prodaje ovaj proizvod može vam naplatiti druge troškove. Ako je tako, ta će vam osoba pružiti informacije o tim troškovima i kako oni utječu na vaše ulaganje.

Troškovi tijekom vremena

Tablica prikazuje iznose koji se uzimaju iz vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ulažete, koliko dugo držite proizvod i koliko dobro proizvod radi. Ovdje prikazani iznosi ilustracije su temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo:

- U prvoj godini bi vam se vratilo iznos koji ste uložili (0% godišnji povrat). Za ostala razdoblja zadržavanja pretpostavili smo da proizvod radi kao što je prikazano u umjerenom scenariju.
- Uloženo je 10 000 USD.

	Ako izađete nakon 1 godine	Ako izađete nakon 4 godine
Ukupni troškovi	22 USD	114 USD
Godišnji utjecaj na troškove (*)	0,2%	0,2% svake godine

(*) Ovo ilustrira kako troškovi smanjuju vaš povrat svake godine tijekom razdoblja držanja. Na primjer, pokazuje da ako izađete u preporučenom razdoblju držanja, predviđa se da će vaš prosječni godišnji povrat biti 12,4% prije troškova i 12,2% nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi pri ulasku ili izlasku		Ako izađete nakon 1 godine
Ulazni troškovi	Ne naplaćujemo startninu.	0 USD
Izlazni troškovi	Ne naplaćujemo izlaznu naknadu za ovaj proizvod, ali to može učiniti osoba koja vam prodaje proizvod.	0 USD
Tekući troškovi koji se uzimaju svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi	0,2% vrijednosti vaše investicije godišnje. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	22 USD
Troškovi transakcije		0 USD
Slučajni troškovi uzeti pod određenim uvjetima		
Naknade za učinak	Za ovaj proizvod nema naknade za izvedbu.	0 USD

Brojke prikazane ovdje ne uključuju nikakve dodatne naknade koje može naplatiti vaš distributer, savjetnik, naknade burzovnih posrednika prilikom trgovanja na sekundarnom tržištu ili bilo koji omot osiguranja u koji se može staviti fond. Transakcijske troškove povezane s izravnim poslovanjem s Fondom snosit će ovlašteni sudionici ili novi ulagači u Fond. Dodatne informacije o troškovima potražite u prospektu koji je dostupan na www.ubs.com/etf

Koliko dugo ga trebam držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja: 4 godine

Preporučeno razdoblje držanja za ovaj proizvod je 4 godine. Ovo je naše preporučeno razdoblje držanja na temelju rizika i očekivanog povrata s proizvodom. Imajte na umu da očekivani povrat nije zajamčen. Što više stvarno razdoblje držanja odstupa od preporučenog razdoblja držanja za proizvod, to će vaš stvarni povrat također više odstupati od pretpostavki proizvoda. Ovisno o vašim potrebama i ograničenjima, drugo razdoblje zadržavanja može vam odgovarati. Slijedom toga, preporučujemo da o ovom problemu razgovarate s predstavnikom službe za korisnike.

Investitori koji nisu Ovlašteni sudionici ne mogu upisivati dionice izravno s UBS (Lux) Fund Solution, ali mogu kupovati i prodavati dionice, preko posrednika, na jednoj od burzi navedenih za klasu dionica na web stranici www.ubs.com/etf. Međutim, izravni otkupi s UBS (Lux) Fund Solutions mogući su svakog radnog dana u Luksemburgu. Ovlašteni sudionici mogu se upisati i otkupiti dionice s UBS (Lux) Fund Solutions pod uvjetima navedenim u relevantnom Ugovoru ovlaštenog sudionika.

Kako se mogu žaliti?

Ako imate pritužbu na proizvod, proizvođača proizvoda ili osobu koja vam je preporučila ili prodala proizvod, obratite se svom savjetniku za klijente ili nas kontaktirajte na www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Ostale relevantne informacije

Informacije o prošloj izvedbi i prethodnim izračunima scenarija izvedbe mogu se pronaći na www.ubs.com/etf



Dokument klíčových informací

Účel

Tento informační list vám poskytuje klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o marketingový materiál. Tyto informace jsou vyžadovány zákonem, aby vám pomohly porozumět typu produktu, souvisejícím rizikům a nákladům, jakož i potenciálním ziskům a ztrátám, a aby vám pomohly porovnat je s jinými produkty.

Produkt

Název produktu	UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI USA Společensky odpovědný UCITS ETF, třída (USD) A-dis
Výrobce	UBS Asset Management (Europe) SA
ISIN	LU0629460089
Telefonní číslo	Pro více informací volejte +352 27 1511.
webové stránky	www.ubs.com/etf

Komise de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) je odpovědná za dohled nad UBS Asset Management (Europe) SA ve vztahu k tomuto dokumentu klíčových informací.

Tento PRIIP je povolen v Lucembursku.

UBS Asset Management (Europe) SA je autorizována v Lucembursku a regulována dozorcím úřadem Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum výroby KID: 18. listopadu 2024.

Co je to za produkt?

Typ

UBS (Lux) Fund Solutions je podnik pro kolektivní investování do převoditelných cenných papírů (UCITS) založený v právní formě investiční společnosti s variabilním kapitálem (SICAV) podle části I lucemburského zákona z roku 2010 o podnicích kolektivního investování. Fond je UCITS ETF.

Období

Produkt nemá datum splatnosti (produkt je založen na dobu neurčitou). Výrobce může produkt předčasně ukončit. Částka, kterou obdržíte při předčasném ukončení, může být nižší než částka, kterou jste investovali.

Doporučená doba držení (RHP) je zobrazena v sekci „Jak dlouho ji mám držet a mohu si peníze vybrat dříve?“.

Cíle

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF (dále jen „Fond“) je pasivně spravován a bude úměrně vystaven složkám indexu MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Čistý výnos) buď prostřednictvím přímých investic do všech nebo v podstatě všech složkových cenných papírů a/nebo prostřednictvím použití derivátů, zejména tam, kde to není možné prostřednictvím přímých investic nebo jejich replikace, aby bylo dosaženo efektivity při získávání expozice vůči indexu.

Index je navržen tak, aby poměřoval výkonnost společností se sídlem v USA, které jsou nejlepší ve své třídě v oblasti životního prostředí, sociálních věcí a řízení ('ESG'), a zároveň se vyhýbají společnostem s negativním sociálním nebo environmentálním dopadem. Tento nejlepší přístup ve své třídě vylučuje alespoň 20 % cenných papírů s nejnižším hodnocením ve srovnání se standardním indexem (další podrobnosti naleznete v popisu indexu v prospektu, který v současnosti umožňuje vyloučení 75 % cenných papírů s nejnižším hodnocením). Očekává se, že výsledný ESG rating Fondu bude vyšší než ESG rating Fondu sledujícího standardní index.

Fond nevyužívá francouzské označení SRI.

Fond bude investovat svá čistá aktiva převážně do akcií, převoditelných cenných papírů, nástrojů peněžního trhu, jednotek podniků kolektivního investování, vkladů u úvěrových institucí, strukturovaných dluhopisů kotovaných nebo obchodovaných na regulovaném trhu a dalších aktiv způsobilých podle prospektu. Tento podfond podporuje environmentální a/nebo sociální charakteristiky, ale nemá udržitelný investiční cíl. Fond nebude poskytovat žádné půjčky cenných papírů.

Výnos fondu závisí především na výkonnosti sledovaného indexu.

Tato třída rozděluje svůj čistý příjem tak, aby byla zachována maximální přesnost sledování indexu MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return).

Zamýšlený retailový investor

Tento fond je určen pro drobné investory se základními finančními znalostmi, kteří mohou akceptovat případnou ztrátu na výši investice. Fond je zaměřen na růst hodnoty investice a zaměřuje se na preferenci udržitelného investování a zároveň poskytuje každodenní přístup ke kapitálu za běžných tržních podmínek. Investicemi do tohoto fondu mohou investoři uspokojit střednědobé investiční potřeby. Fond je vhodný pro získání cílovými klientskými segmenty bez omezení distribučního kanálu nebo platformy.

Depozitář

State Street Bank International GmbH, pobočka v Lucembursku

Další informace

Informace o MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF a dostupných třídách akcií, úplný prospekt a nejnovější výroční a pololetní zprávy, jakož i další informace lze zdarma získat od správcovské společnosti fondu, centrálního správce, depozitáře, distributorů fondu nebo online na www.ubs.com/etf. Nejnovější cenu najdete na www.ubs.com/etf

Jaká jsou rizika a co mohou získat na oplátku?

Indikátor



Nižší riziko

Vyšší riziko



Ukazatel rizika předpokládá, že produkt uchovávejte po dobu 4 let.

Souhrnný ukazatel rizika je vodítkem pro míru rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze kvůli pohybům na trzích nebo proto, že vám nejsme schopni zaplatit.

Tento produkt jsme klasifikovali jako 5 ze 7, což je středně vysoká riziková třída.

To hodnotí potenciální ztráty z budoucí výkonnosti na středně vysoké úrovni. Minulost může být špatným prediktorem budoucnosti a proto se skutečné riziko ztráty peněz může výrazně lišit.

Produkt může být vystaven dalším rizikovým faktorům, jako jsou provozní, politická a právní rizika, která nejsou zahrnuta v souhrnném ukazateli. Další podrobnosti naleznete v prospektu.

Tento produkt neobsahuje žádnou ochranu před budoucí výkonností trhu, takže byste mohli ztratit část nebo celou svou investici.

Pokud vám nebudeme schopni splatit dlužnou částku, můžete přijít o celou svou investici.

Výkonové scénáře

To, co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej přesně předvídat.

Uvedené nepříznivé, mírné a příznivé scénáře jsou ilustracemi s nejhorší, průměrnou a nejlepší výkonností produktu za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení:		4 roky	
Příklad investice:		10 000 USD	
		Pokud odejdete po 1 roce	Pokud odejdete po 4 letech
Scénáře			
Minimální	Neexistuje žádný minimální garantovaný výnos. Můžete ztratit část nebo celou svou investici.		
Stres	Co můžete získat zpět po nákladech Průměrný	800 USD	3 060 USD
	roční výnos Co můžete získat	-92,0 %	-25,6 %
Nepříznivý	zpět po nákladech	7 470 USD	11 610 USD
	Průměrná návratnost každý rok	-25,3 %	3,8 %
Mírný	Co můžete získat zpět po nákladech	11 500 USD	16 200 USD
	Průměrná návratnost každý rok	15,0 %	12,8 %
Příznivý	Co můžete získat zpět po nákladech	15 810 USD	20 890 USD
	Průměrná návratnost každý rok	58,1 %	20,2 %

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět v extrémních tržních podmínkách.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady na samotný produkt. Čísla nezohledňují vaši osobní daňovou situaci, která může mít také vliv na to, kolik dostanete zpět.

Nepříznivý scénář: Tento typ scénáře nastal pro investici v letech 2021 až 2024.

Střední scénář: Tento typ scénáře se vyskytl u investice v letech 2018 až 2022.

Příznivý scénář: Tento typ scénáře nastal pro investici v letech 2020 až 2024.

Co se stane, když UBS Asset Management (Europe) SA není schopna vyplácet?

Ztráty nejsou kryty systémem odškodnění investorů nebo záruk. Kromě toho, pokud jde o State Street Bank International GmbH, lucemburská pobočka jako depozitáře Fondu, který je odpovědný za úschovu aktiv Fondu (dále jen „Depozitář“), existuje potenciální riziko nesplácení, pokud dojde ke ztrátě aktiv Fondu držení u Depozitáře. Toto riziko nesplácení je však omezené, protože depozitář je ze zákona a nařízení povinen oddělit svá vlastní aktiva od aktiv fondu. Depozitář je odpovědný Fondu nebo investorům Fondu za ztrátu finančního nástroje držení v úschově, kterou Depozitář nebo některý z jeho zástupců utrpěl, pokud Depozitář není schopen prokázat, že ztráta vznikla v důsledku vnější události, kterou nemůže přiměřeně ovlivnit.

jaké jsou náklady?

Osoba, která vám radí nebo prodává tento produkt, vám může účtovat další náklady. Pokud ano, tato osoba vám poskytne informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici.

Náklady v průběhu času

Tabulka ukazuje částky, které jsou z vaší investice odebrány na pokrytí různých typů nákladů. Tyto částky závisí na tom, kolik investujete, jak dlouho produkt držíte a jak dobře si produkt vede. Zde uvedené částky jsou ilustrace založené na příkladu výše investice a různých možných investičních obdobích.

Předpokládali jsme:

- V prvním roce byste dostali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos). Pro ostatní období držení jsme předpokládali, že produkt funguje tak, jak je ukázáno v mírném scénáři.
- je investováno 10 000 USD.

	Pokud odejdete po 1 roce	Pokud odejdete po 4 letech
Celkové náklady	22 USD	114 USD
Roční dopad na náklady (*)	0,2 %	0,2 % každý rok

(*) Toto ilustruje, jak náklady snižují vaši návratnost každý rok po dobu držení. Například ukazuje, že pokud skončíte v doporučené době držení, váš průměrný roční výnos bude podle projekcí 12,4 % před náklady a 12,2 % po nákladech.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud odejdete po 1 roce
Vstupní náklady	Neúčtujeme vstupní poplatek.	0 USD
Náklady na výstup	Za tento produkt neúčtujeme výstupní poplatek, ale může tak učinit osoba, která vám produkt prodává.	0 USD
Průběžné náklady vynaložené každý rok		
Poplatky za správu a další administrativní nebo provozní náklady	0,2 % z hodnoty vaší investice ročně. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za poslední rok.	22 USD
Transakční náklady		0 USD
Vedlejší náklady vynaložené za specifických podmínek		
Výkonové poplatky	Za tento produkt se neplatí žádný poplatek za výkon.	0 USD

Zde uvedené údaje nezahrnují žádné dodatečné poplatky, které si může účtovat váš distributor, poradce, poplatky obchodníkům s cennými papíry při obchodování na sekundárním trhu nebo jakýkoli pojistný obal, do kterého může být fond umístěn. Transakční náklady související s obchodováním přímo s Fondem budou hrazeny oprávněnými účastníky nebo novými investory ve fondu. Další informace o nákladech naleznete v prospektu, který je k dispozici na adrese www.ubs.com/etf

Jak dlouho jej mám držet a mohu si peníze vybrat dříve?

Doporučená doba držení: 4 roky

Doporučená doba držení tohoto produktu je 4 roky. Toto je naše doporučená doba držení na základě rizika a očekávaného výnosu s produktem. Upozorňujeme, že očekávaný výnos není zaručen. Čím více se skutečná doba držení produktu liší od doporučené doby držení produktu, tím více se bude váš skutečný výnos také odchýlovat od předpokladů produktu. V závislosti na vašich potřebách a omezeních pro vás může být vhodná jiná doba držení. V důsledku toho vám doporučujeme, abyste tento problém projednali se svým zástupcem zákaznického servisu.

Jiní investoři než Oprávnění účastníci nemohou upisovat akcie přímo u UBS (Lux) Fund Solution, ale mohou nakupovat a prodávat akcie prostřednictvím zprostředkovatele na jedné z burz kótovaných pro třídu akcií na webových stránkách www.ubs.com/etf. Přímé odkupy s UBS (Lux) Fund Solutions jsou však možné každý pracovní den v Lucembursku. Oprávnění účastníci mohou upisovat a odkupovat akcie u společnosti UBS (Lux) Fund Solutions za podmínek podrobně uvedených v příslušné dohodě s oprávněným účastníkem.

Jak si mohu stěžovat?

Máte-li stížnost na produkt, výrobce produktu nebo osobu, která vám produkt doporučila nebo prodala, promluvte si prosím se svým klientským poradcem nebo nás kontaktujte na adrese www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Další relevantní informace

Informace o minulých výkonnosti a výpočtech předchozích výkonnostních scénářů lze nalézt na www.ubs.com/etf



Nøgleinformationsdokument

Formål

Dette informationsark giver dig nøgleoplysninger om dette investeringsprodukt. Det er ikke markedsføringsmateriale. Disse oplysninger er lovpligtige for at hjælpe dig med at forstå typen af produkt, de involverede risici og omkostninger samt de potentielle fortjenester og tab, og for at hjælpe dig med at sammenligne dem med andre produkter.

Produkt

Produktnavn	UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI USA Social Responsible UCITS ETF, klasse (USD) A-dis
Fabrikant	UBS Asset Management (Europe) SA
ISIN	LU0629460089
Telefonnummer	Ring +352 27 1511 for mere information.
Hjemmeside	www.ubs.com/etf

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for at føre tilsyn med UBS Asset Management (Europe) SA i forhold til dette dokument med nøgleoplysninger.

Denne PRIIP er godkendt i Luxembourg.

UBS Asset Management (Europe) SA er autoriseret i Luxembourg og reguleret af tilsynsmyndigheden Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dato for produktion af KID: 18. november 2024.

Hvad er dette produkt?

Type

UBS (Lux) Fund Solutions er et foretagende for kollektiv investering i omsættelige værdipapirer (UCITS), der er stiftet i den juridiske form af et investeringsselskab med variabel kapital (SICAV) i henhold til del I af den luxembourgske lov af 2010 om institutter for kollektiv investering. Fonden er en UCITS ETF.

Semester

Produktet har ikke en udløbsdato (Produktet er etableret for en ubestemt periode). Producenten kan opsiges produktet før tid. Det beløb, du vil modtage ved tidlig opsigelse, kan være mindre end det beløb, du har investeret.

Den anbefalede opbevaringsperiode (RHP) vises i afsnittet "Hvor længe skal jeg holde den, og kan jeg tage penge ud tidligt?".

Mål

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Social Responsible UCITS ETF ('Fonden') er passivt forvaltet og vil tage forholdsmeæssig eksponering på komponenterne i MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (nettoafkast) enten gennem direkte investeringer i alle eller stort set alle komponentværdipapirerne og/eller gennem brugen af særlige derivater, hvor det ikke er muligt at replikere. Indeks gennem direkte investeringer eller for at skabe effektivitet i at opnå eksponering mod indekset.

Indekset er designet til at måle præstationerne for de bedste miljø-, social- og ledelsesvirksomheder ('ESG') USA-baserede virksomheder og samtidig undgå virksomheder med negativ social eller miljømæssig påvirkning. Denne klassens bedste tilgang udelukker mindst 20 % af de mindst velvurderede værdipapirer i forhold til standardindeksuniverset (for yderligere detaljer henvises til indeksbeskrivelsen i prospektet, som i øjeblikket giver mulighed for en udelukkelse af 75 % af de dårligst vurderede værdipapirer). Det forventes, at fondens resulterende ESG-rating vil være højere end ESG-ratingen for en fond, der følger et standardindeks.

Fonden nyder ikke godt af et fransk SRI-mærke.

Fonden vil overvejende investere sine nettoaktiver i aktier, omsættelige værdipapirer, pengemarkedsinstrumenter, andele i institutter for kollektiv investering, indlån i kreditinstitutter, strukturerede noter, der er noteret eller handlet på et reguleret marked og andre aktiver, der er godkendt i henhold til prospektet. Denne afdeling fremmer miljømæssige og/eller sociale egenskaber, men har ikke et bæredygtigt investeringsmål. Fonden vil ikke indgå i værdipapirudlån.

Afkastet af fonden afhænger hovedsageligt af præstationen af det sporede indeks.

Denne klasse fordeler sin nettoindkomst for at opretholde den maksimale sporingsnøjagtighed af MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (nettoafkast).

Påtænkt detailinvestor

Denne fond gælder for detailinvestorer med en grundlæggende økonomisk forståelse, som kan acceptere et eventuelt tab på investeringsbeløbet. Fonden er rettet mod at øge investeringsværdien og adresserer en præference for bæredygtig investering, samtidig med at den giver daglig adgang til kapitalen under normale markedsforhold. Med deres investering i denne fond kan investorer tilfredsstille investeringsbehov på mellemlang sigt. Fonden er egnet til at blive opkøbt af malkundesegmenterne uden nogen begrænsning af distributionskanalen eller platformen.

Depositær

State Street Bank International GmbH, filial i Luxembourg

Yderligere information

Oplysninger om MSCI USA Social Responsible UCITS ETF og de tilgængelige aktieklasser, det fulde prospekt og de seneste års- og halvårsrapporter samt yderligere oplysninger kan fås gratis fra fondsforvaltningsselskabet, den centrale administrator, depotbanken, fondsdistributørerne eller online på www.ubs.com/etf. Seneste pris kan findes på www.ubs.com/etf

Hvad er risiciene, og hvad kan jeg få til gengæld?

Indikator



Lavere risiko

Højere risiko



Risikoindikatoren forudsætter, at du opbevarer produktet i 4 år.

Den sammenfattende risikoindikator er en guide til risikoniveauet for dette produkt sammenlignet med andre produkter. Det viser, hvor sandsynligt det er, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser på markederne, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 5 ud af 7, hvilket er en mellem-høj risikoklasse.

Dette vurderer de potentielle tab fra fremtidige resultater til et mellemhøjt niveau. Fortiden kan være en dårlig forudsigtelse af fremtiden

og derfor kan den faktiske risiko for at tabe penge variere betydeligt.

Produktet kan være udsat for yderligere risikofaktorer såsom operationelle, politiske og juridiske risici, som ikke er inkluderet i den sammenfattende indikator. Se venligst prospektet for flere detaljer.

Dette produkt indeholder ingen beskyttelse mod fremtidig markedsydelse, så du kan miste nogle af eller hele din investering.

Hvis vi ikke er i stand til at betale dig det, du skylder, kan du miste hele din investering.

Performancescenarier

Hvad du får ud af dette produkt afhænger af den fremtidige markedsydelse. Markedsudviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forudsiges nøjagtigt.

De viste ugunstige, moderate og gunstige scenarier er illustrationer, der bruger produktets dårligste, gennemsnitlige og bedste ydeevne over de sidste 10 år. Markeder kan udvikle sig meget anderledes i fremtiden.

Anbefalet opbevaringsperiode:		4 år	
Eksempel på investering:		USD 10.000	
		Hvis du forlader efter 1 år	Hvis du forlader efter 4 år
Scenarier			
Minimum	Der er ingen minimumsgaranti. Du kan miste nogle af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	USD 800	USD 3 060
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-92,0 %	-25,6 %
Ugunstigt	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	USD 7.470	USD 11.610
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-25,3 %	3,8 %
Moderat	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	USD 11.500	USD 16.200
	Gennemsnitligt afkast hvert år	15,0 %	12,8 %
Gunstig	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	USD 15 810	USD 20.890
	Gennemsnitligt afkast hvert år	58,1 %	20,2 %

Stressscenariet viser, hvad du kan få igen under ekstreme markedsforhold.

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet. Tallene tager ikke højde for din personlige skattesituation, hvilket også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Ugunstigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 2021 og 2024.

Moderat scenario: Denne type scenarie fandt sted for en investering mellem 2018 og 2022.

Gunstigt scenarie: Denne type scenarie fandt sted for en investering mellem 2020 og 2024.

Hvad sker der, hvis UBS Asset Management (Europe) SA ikke er i stand til at udbetale?

Tab er ikke dækket af en investorkompensation eller garantiordning. Med hensyn til State Street Bank International GmbH, Luxembourg-afdelingen som depositar for fonden, som er ansvarlig for opbevaring af fondens aktiver ("Depositaren"), er der desuden en potentiel misligholdelsesrisiko, hvis fondens aktiver, som opbevares hos depositaren, går tabt. En sådan misligholdelsesrisiko er dog begrænset, da depositaren i henhold til lov og regulering er forpligtet til at adskille sine egne aktiver fra fondens aktiver. Depositaren er ansvarlig over for fonden eller over for fondens investorer for depositarens eller en af dennes delegeredes tab af et finansielt instrument, der opbevares i depot, medmindre depositaren er i stand til at bevise, at tabet er opstået som følge af en ekstern begivenhed uden for dens rimelige kontrol.

Hvad er omkostningerne?

Den person, der rådgiver om eller sælger dig dette produkt, kan opkræve andre omkostninger. Hvis det er tilfældet, vil denne person give dig oplysninger om disse omkostninger, og hvordan de påvirker din investering.

Omkostninger over tid

Tabellen viser de beløb, der tages fra din investering for at dække forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du holder produktet og hvor godt produktet klarer sig. Beløbene vist her er illustrationer baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år ville du få det beløb tilbage, du investerede (0 % årligt afkast). For de øvrige holdperioder har vi antaget, at produktet præsterer som vist i det moderate scenarie.
- Der investeres 10 000 USD.

	Hvis du forlader efter 1 år	Hvis du forlader efter 4 år
Samlede omkostninger	USD 22	USD 114
Årlig omkostningspåvirkning (*)	0,2 %	0,2% hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år over beholdningsperioden. For eksempel viser det, at hvis du afslutter ved den anbefalede beholdningsperiode, forventes dit gennemsnitlige afkast pr. år at være 12,4 % før omkostninger og 12,2 % efter omkostninger.

Sammensætning af omkostninger

Engangsomkostninger ved ind- eller udrejse		Hvis du forlader efter 1 år
Indgangsomkostninger	Vi opkræver ikke entré.	USD 0
Udgangsomkostninger	Vi opkræver ikke et udgangsgebyr for dette produkt, men den person, der sælger dig produktet, kan gøre det.	USD 0
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Administrationsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0,2 % af værdien af din investering om året. Dette er et estimat baseret på faktiske omkostninger over det seneste år.	USD 22
Transaktionsomkostninger		USD 0
Tilfældige omkostninger taget under særlige forhold		
Præstationsgebyrer	Der er ingen præstationsgebyr for dette produkt.	USD 0

Tallene vist her inkluderer ikke yderligere gebyrer, der måtte blive opkrævet af din distributør, rådgiver, børsmæglergebyrer ved handel på det sekundære marked eller enhver forsikringsindpakning, som fonden måtte være placeret i. Transaktionsomkostninger i forbindelse med direkte handel med fonden skal betales af autoriserede deltagere eller nye investorer i fonden. For yderligere information om omkostninger henvises til prospektet, som er tilgængeligt på www.ubs.com/etf

Hvor længe skal jeg holde det, og kan jeg tage penge ud tidligt?

Anbefalet holdperiode: 4 år

Den anbefalede opbevaringsperiode for dette produkt er 4 år. Dette er vores anbefalede opbevaringsperiode baseret på risikoen og forventet afkast med produktet. Bemærk venligst, at det forventede afkast ikke er garanteret. Jo mere den faktiske opbevaringsperiode afviger fra den anbefalede opbevaringsperiode for produktet, jo mere vil dit faktiske afkast også afvige fra produktets forudsætninger. Afhængigt af dine behov og begrænsninger kan en anden tilbageholdelsesperiode være passende for dig. Derfor anbefaler vi, at du diskuterer dette problem med din kundeservicemedarbejder.

Andre investorer end autoriserede deltagere må ikke tegne aktier direkte hos UBS (Lux) Fund Solution, men kan købe og sælge aktier gennem en mellemmand på en af de børser, der er noteret for aktieklassen på hjemmesiden www.ubs.com/etf. Direkte indløsninger med UBS (Lux) Fund Solutions er dog mulige på hver hverdag i Luxembourg. Autoriserede deltagere kan tegne og indløse aktier med UBS (Lux) Fund Solutions under de betingelser, der er beskrevet i den relevante autoriserede deltageraftale.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage over produktet, producenten af produktet eller den person, der anbefalede eller solgte produktet til dig, bedes du tale med din kundefrådgiver eller kontakte os på www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Andre relevante oplysninger

Oplysninger om tidligere præstationer og tidligere præstationsscenario-beregninger kan findes på www.ubs.com/etf



Essentiële informatie document

Doel

Dit informatieblad geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk verplicht om u te helpen het type product, de risico's en kosten ervan, evenals de potentiële winsten en verliezen te begrijpen, en om u te helpen het te vergelijken met andere producten.

Product

Productnaam	UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF, klasse (USD) A-dis
Fabrikant	UBS Asset Management (Europa) SA
ISIN	LU0629460089
Telefoonnummer	Bel +352 27 1511 voor meer informatie.
Website	www.ubs.com/etf

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op UBS Asset Management (Europe) SA met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument.

Dit PRIIP is geautoriseerd in Luxemburg.

UBS Asset Management (Europe) SA beschikt over een vergunning in Luxemburg en staat onder toezicht van de toezichhoudende autoriteit Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum van productie van het KID: 18 november 2024.

Wat is dit product?

Type

UBS (Lux) Fund Solutions is een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe) die is opgericht in de rechtsvorm van een beleggingsmaatschappij met variabel kapitaal (SICAV) volgens Deel I van de Luxemburgse wet van 2010 betreffende instellingen voor collectieve belegging. Het fonds is een icbe-ETF.

Termijn

Het product heeft geen einddatum (het product is voor onbepaalde tijd aangegaan). De fabrikant kan het product voortijdig beëindigen. Het bedrag dat u bij voortijdige beëindiging ontvangt, kan lager zijn dan het bedrag dat u heeft geïnvesteerd.

De aanbevolen beleggingsperiode (RHP) vindt u in de sectie 'Hoe lang moet ik het beleggen en kan ik er eerder geld uit halen?'.

Doelstellingen

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF (het 'Fonds') wordt passief beheerd en zal een proportionele blootstelling aan de componenten van de MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return) nemen, hetzij door directe beleggingen in alle of vrijwel alle component-effecten en/of door het gebruik van derivaten, met name wanneer het mogelijk of praktisch niet haalbaar is om de index te repliceren via directe beleggingen of om efficiëntie te genereren bij het verkrijgen van blootstelling aan de index.

De index is ontworpen om de prestaties van de beste Amerikaanse bedrijven op het gebied van milieu, maatschappij en governance ('ESG') te meten, waarbij bedrijven met een negatieve maatschappelijke of milieu-impact worden vermeden. Deze best-in-class-benadering sluit ten minste 20% van de effecten met de laagste rating uit ten opzichte van het standaardindexuniversum (voor meer informatie verwijzen wij naar de indexbeschrijving in het prospectus, die momenteel voorziet in een uitsluiting van 75% van de effecten met de laagste rating). Verwacht wordt dat de resulterende ESG-rating van het fonds hoger zal zijn dan de ESG-rating van een fonds dat een standaardindex volgt.

Het fonds beschikt niet over een Frans SRI-label.

Het Fonds belegt zijn nettovermogen voornamelijk in aandelen, overdraagbare effecten, geldmarktinstrumenten, deelbewijzen van instellingen voor collectieve belegging, deposito's bij kredietinstellingen, gestructureerde obligaties die genoteerd zijn aan of verhandeld worden op een gereguleerde markt en andere activa die in aanmerking komen volgens het prospectus. Dit subfonds bevordert milieu- en/of sociale kenmerken, maar heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling. Het Fonds zal geen effectenleningen aangaan.

Het rendement van het fonds hangt hoofdzakelijk af van de prestaties van de gevolgde index.

Deze klasse keert haar netto-inkomen uit om de maximale trackingnauwkeurigheid van de MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return) te behouden.

Beoogde particuliere belegger

Dit fonds is bedoeld voor particuliere beleggers met een basiskennis financieel inzicht, die een mogelijk verlies op het belegde bedrag kunnen accepteren. Het fonds is gericht op het vergroten van de beleggingswaarde en speelt in op een voorkeur voor duurzaam beleggen, terwijl het dagelijks toegang biedt tot het kapitaal onder normale marktomstandigheden. Met hun belegging in dit fonds kunnen beleggers voldoen aan hun beleggingsbehoeften op de middellange termijn. Het fonds is geschikt voor de doelgroep zonder enige beperking wat betreft distributiekanaal of platform.

Depositaris

State Street Bank International GmbH, Luxemburgse vestiging

Verdere informatie

Informatie over de MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF en de beschikbare aandelenklassen, het volledige prospectus, de meest recente jaar- en halfjaarverslagen en aanvullende informatie zijn kosteloos verkrijgbaar bij de fondsbeheerder, de centrale beheerder, de bewaarder, de fondsdistributeurs of online op www.ubs.com/etf. De meest recente koers vindt u op www.ubs.com/etf.

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

Indicator



Lager risico

Hoger risico



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product 4 jaar aanhoudt.

De samenvattende risico-indicator geeft het risiconiveau van dit product aan in vergelijking met andere producten. Hij laat zien hoe groot de kans is dat het product geld verliest door marktbevingingen of omdat wij u niet kunnen betalen.

Wij hebben dit product geclassificeerd als 5 uit 7, wat een gemiddeld-hoge risicoklasse is.

Dit geeft de potentiële verliezen door toekomstige prestaties een gemiddeld tot hoog niveau. Het verleden kan een slechte voorspeller zijn van de toekomst.

en daarom kan het werkelijke risico om geld te verliezen aanzienlijk variëren.

Het product kan blootgesteld zijn aan verdere risicofactoren, zoals operationele, politieke en juridische risico's, die niet in de samenvattende indicator zijn opgenomen.

Raadpleeg het prospectus voor meer informatie.

Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktontwikkelingen. U kunt dus een deel of uw gehele investering verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd bent, loopt u het risico uw gehele investering te verliezen.

Prestatiescenario's

Wat u met dit product zult bereiken, hangt af van de toekomstige marktontwikkelingen. De toekomstige marktontwikkelingen zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

De getoonde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties van de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het product in de afgelopen 10 jaar. Markten zouden zich in de toekomst heel anders kunnen ontwikkelen.

Aanbevolen houdperiode:		4 jaar	
Voorbeeldinvestering:		\$10.000	
		Als u na 1 jaar uittreedt	Als u na 4 jaar uittreedt
Scenario's			
Minimum	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt een deel of uw gehele investering verliezen.		
Spanning	Wat u na kosten terug zou kunnen krijgen	\$800	USD 3 060
	Gemiddeld rendement per jaar	-92,0%	-25,6%
Ongunstig	Wat u na kosten terug zou kunnen krijgen	USD 7.470	USD 11.610
	Gemiddeld rendement per jaar	-25,3%	3,8%
Gematigd	Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten	\$ 11.500	\$ 16.200
	Gemiddeld rendement per jaar	15,0%	12,8%
Gunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten	USD 15.810	USD 20.890
	Gemiddeld rendement per jaar	58,1%	20,2%

Het stressscenario laat zien wat u zou kunnen terugkrijgen onder extreme marktomstandigheden.

De getoonde bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf. Er is geen rekening gehouden met uw persoonlijke belastingssituatie, die ook van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Ongunstig scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een investering tussen 2021 en 2024.

Gematigd scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een investering tussen 2018 en 2022.

Gunstig scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een investering tussen 2020 en 2024.

Wat gebeurt er als UBS Asset Management (Europe) SA niet kan uitbetalen?

Verliezen worden niet gedekt door een beleggerscompensatie- of garantieregeling. Bovendien bestaat er met betrekking tot State Street Bank International GmbH, Luxemburgse vestiging, als bewaarder van het Fonds, die verantwoordelijk is voor de bewaring van de activa van het Fonds (de "Bewaarder"), een potentieel wanbetalingsrisico indien de activa van het Fonds die bij de Bewaarder worden aangehouden, verloren gaan. Dit wanbetalingsrisico is echter beperkt, aangezien de Bewaarder wettelijk verplicht is zijn eigen activa te scheiden van de activa van het Fonds. De Bewaarder is aansprakelijk jegens het Fonds of de beleggers van het Fonds voor het verlies door de Bewaarder of een van zijn gedelegeerden van een in bewaring gehouden financieel instrument, tenzij de Bewaarder kan aantonen dat het verlies is ontstaan als gevolg van een externe gebeurtenis buiten zijn redelijke controle.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u over dit product adviseert of het verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en hoe deze uw belegging beïnvloeden.

Kosten in de loop van de tijd

De tabel toont de bedragen die van uw belegging worden afgehouden om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier getoonde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeldbeleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

Wij zijn uitgegaan van:

- In het eerste jaar krijgt u het geïnvesteerde bedrag terug (0% jaarlijks rendement). Voor de overige beleggingsperiodes zijn we ervan uitgegaan dat het product presteert zoals weergegeven in het gemiddelde scenario.
- Er wordt 10.000 USD geïnvesteerd.

	Als u na 1 jaar uittreedt	Als u na 4 jaar uittreedt
Totale kosten	22 dollar	\$ 114
Jaarlijkse kostenimpact (*)	0,2%	0,2% per jaar

(*) Dit illustreert hoe kosten uw rendement elk jaar gedurende de beleggingsperiode verlagen. Het laat bijvoorbeeld zien dat als u uitstapt binnen de aanbevolen beleggingsperiode, uw gemiddelde jaarlijkse rendement naar verwachting 12,4% vóór kosten en 12,2% na kosten bedraagt.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij toetreding of uitreding		Als u na 1 jaar uittreedt
Toegangskosten	Wij vragen geen entreegeld.	USD 0
Uitstapkosten	Wij rekenen geen exit-fee voor dit product, maar de verkoper van het product brengt deze mogelijk wel in rekening.	USD 0
Jaarlijks gemaakte doorlopende kosten		
Beheerskosten en andere administratieve of operationele kosten	0,2% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	22 dollar
Transactiekosten		USD 0
Bijkomende kosten die onder specifieke voorwaarden worden gemaakt		
Prestatievergoedingen	Er geldt geen prestatievergoeding voor dit product.	USD 0

De hier getoonde bedragen zijn exclusief eventuele extra kosten die uw distributeur, adviseur of effectenmakelaar in rekening kan brengen bij transacties op de secundaire markt of een verzekeringspakket waarin het fonds mogelijk is opgenomen. Transactiekosten die verband houden met rechtstreekse transacties met het fonds zijn voor rekening van geautoriseerde deelnemers of nieuwe beleggers in het fonds. Raadpleeg voor meer informatie over de kosten het prospectus, dat beschikbaar is op www.ubs.com/etf.

Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik het geld eerder opnemen?**Aanbevolen houdperiode: 4 jaar**

De aanbevolen beleggingstermijn voor dit product is 4 jaar. Dit is onze aanbevolen beleggingstermijn 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 beleggingstermijn afwijkt van de aanbevolen beleggingstermijn voor het product, hoe meer uw werkelijke rendement ook zal afwijken van de productveronderstellingen. Afhankelijk van uw behoeften en beperkingen kan een andere beleggingstermijn voor u geschikt zijn. Daarom raden wij u aan dit probleem te bespreken met uw klantenservicemedewerker.

Beleggers die geen Geautoriseerde Deelnemers zijn, mogen niet rechtstreeks aandelen inschrijven bij UBS (Lux) Fund Solutions, maar kunnen wel aandelen kopen en verkopen via een tussenpersoon op een van de beurzen die voor de aandelenklasse vermeld staan op de website www.ubs.com/etf. Rechtstreekse terugkopen bij UBS (Lux) Fund Solutions zijn echter wel mogelijk op elke werkdag in Luxemburg. Geautoriseerde Deelnemers kunnen aandelen inschrijven en terugkopen bij UBS (Lux) Fund Solutions onder de voorwaarden die zijn vastgelegd in de relevante Overeenkomst voor Geautoriseerde Deelnemers.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht hebt over het product, de fabrikant van het product of de persoon die het product aan u heeft aanbevolen of verkocht, neem dan contact op met uw cliëntadviseur of neem contact met ons op via www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Overige relevante informatie

Informatie over eerdere prestaties en eerdere prestatiescenario-berekeningen is te vinden op www.ubs.com/etf



Põhiteabe dokument

Eesmärk

See teabeleht annab teile selle investeerimistoote kohta põhiteavet. See ei ole turundusmaterjal. See teave on seadusega nõutav, et aidata teil mõista toote tüüpi, sellega seotud riske ja kulusid ning võimalikku kasumit ja kahjumit ning aidata teil seda teiste toodetega võrrelda.

Toode

Toote nimi	UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA sotsiaalselt vastutustundliku eurofondi ETF, klass (USD) A-dis
Tootja	UBS Asset Management (Europe) SA
ISIN	LU0629460089
Telefoninumber	Lisateabe saamiseks helistage telefonil +352 27 1511.
Veebisait	www.ubs.com/etf

Finantssektori finantsjärelevalve komisjon (CSSF) vastutab UBS Asset Management (Europe) SA järelevalve eest seoses käesoleva põhiteabedokumendiga.

Sellel PRIIP-i on luba Luksemburgis.

UBS Asset Management (Europe) SA on volitatud Luksemburgis ja seda reguleerib järelevalveasutus Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

KID-i valmistamise kuupäev: 18. november 2024.

Mis see toode on?

Tüüp

UBS (Lux) Fund Solutions on vabalt kaubeldavatesse väärtpaberitesse investeerimisfond (UCITS), mis on asutatud muutuva kapitaliga investeerimisühingu (SICAV) juriidilises vormis vastavalt Luksemburgi 2010. aasta ühisinvesteerimisettevõtjate seaduse I osale. Fond on UCITS ETF.

Tähtaeg

Tootel ei ole tähtaega (Toode on asutatud määramata ajaks). Tootja võib Toote ennetähtaegselt lõpetada. Summa, mille saate ennetähtaegse lõpetamise korral, võib olla väiksem kui teie investeeritud summa.

Soovitav hoidmisperiood (RHP) kuvatakse jaotises "Kui kaua ma pean seda hoidma ja kas ma saan raha varakult välja võtta?".

Eesmärgid

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA sotsiaalselt vastutustundliku UCITS ETF-i (edaspidi "fond") juhitakse passiivselt ja see võtab proportsionaalselt positsiooni MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% emitenti piiritletud indeksi (netotulu) komponentide suhtes, tehes otseinvesteeringuid kõikidesse või peaaegu kõigisse komponentidesse, kasutades selleks konkreetseid väärtpaberite ja/või tuletisinstrumentide praktilisi kasutusvõimalusi ja/või ei ole võimalik kopeerida indeksi otseinvesteeringute kaudu või selleks, et suurendada indeksiga kokkupuudet.

Indeks on loodud selleks, et mõõta oma klassi parimate keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimissüsteemide (ESG) USA-s asuvate ettevõtete tulemusi, vältides samal ajal ettevõtteid, millel on negatiivne sotsiaalne või keskkonnamõju. See oma klassi parim lähenemisviis välistab vähemalt 20% kõige madalama reitinguga väärtpaberitest võrreldes standardse indeksiuniversumiga (lisateabe saamiseks vaadake prospekti indeksi kirjeldust, mis näeb praegu ette 75% kõige madalama reitinguga väärtpaberite väljajätmise). Eeldatakse, et fondi ESG reiting on kõrgem kui standardindeksit jälgiva fondi ESG reiting.

Fond ei saa kasu Prantsuse SRI märgisest.

Fond investeerib oma netovara valdavalt aktsiatesse, vabalt kaubeldavatesse väärtpaberitesse, rahaturuinstrumentidesse, investeerimisfondide osakutesse, hoiustesse krediidiasutustes, reguleeritud turul noteeritud või kaubeldavatesse struktureeritud võlakirjadesse ja muudesse prospekti alusel aktsepteeritavatesse varadesse. See allfond edendab keskkonna- ja/või sotsiaalseid omadusi, kuid sellel ei ole jätkusuutlikku investeerimiseesmärki. Fond ei anna väärtpaberite laenamist.

Fondi tootlus sõltub peamiselt jälgitava indeksi tootlusest.

See klass jaotab oma puhaskasumit, et säilitada MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% emitendi piiriga indeksi (netotulu) maksimaalne jälgimistäpsus.

Kavandatud jaeinvestor

See fond kehtib elementaarsete finantsteadmistega jaeinvestoritele, kes võivad leppida investeerimissumma võimaliku kahjumiga. Fondi eesmärk on kasvatada investeeringu väärtust ja eelistada säästvat investeerimist, tagades samas igapäevase juurdepääsu kapitalile tavapärastel turutingimustel. Sellesse fondi investeerides saavad investorid rahuldada keskmise tähtajaga investeerimisvajadusi. Fond sobib sihtkliendi segmentidele omandamiseks ilma turustuskanali või platvormi piiranguteta.

Depositoorium

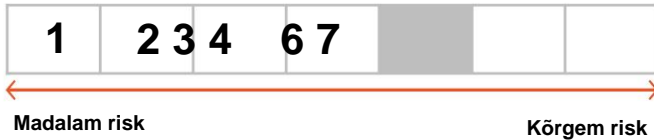
State Street Bank International GmbH, Luksemburgi filiaal

Lisateave

Teavet MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF-i ja saadaolevate aktsiaklasside kohta, täielikku prospekti ning viimaseid aasta- ja poolaastaruandeid, samuti lisateavet saab tasuta fondivalitsejalt, keskhaldurilt, kontohaldurilt, fondide levitajatelt või veebiaadressil www.ubs.com/etf. Viimase hinna leiate aadressilt www.ubs.com/etf

Millised on riskid ja mida ma saan vastutasuks saada?

Näitaja



Riskinäitaja eeldab, et hoiate toodet 4 aastat.

Kokkuvõtlik riskinäitaja on juhis selle toote riskitaseme kohta võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turgude liikumise tõttu või seetõttu, et me ei suuda teile maksta.

Oleme selle toote klassifitseerinud 5-le 7-st, mis on keskmise ja kõrge riskiga klass.

See hindab tulevases tootlusest tulenevaid potentsiaalseid kahjusid keskmisel kõrgele tasemele. Minevik võib olla halb tuleviku ennustaja ja seega võib tegelik raha kaotamise risk oluliselt erineda.

Toode võib kokku puutuda täiendavate riskiteguritega, nagu operatsioonilised, poliitilised ja juriidilised riskid, mida koondnäitaja ei sisalda. Täpsemalt vaadake prospektist.

See toode ei sisalda kaitset tulevase turu toimimise eest, nii et võite kaotada osa või kogu oma investeringu. Kui me ei suuda teile võlgu maksta, võite kaotada kogu oma investeringu.

Tulemuslikkuse stsenaariumid

See, mida te sellest tootest saate, sõltub turu edasisest toimimisest. Turu arengud tulevikus on ebakindlad ja neid ei saa täpselt ennustada.

Näidatud ebasoodsad, mõõdukad ja soodsad stsenaariumid on illustratsioonid, mis kasutavad toote halvimaid, keskmisi ja parimaid tulemusi viimase 10 aasta jooksul. Turud võivad tulevikus areneda väga erinevalt.

Soovitav hoidmisaeg:		4 aastat	
Investeeringu näide:		10 000 USA dollarit	
		Kui lahkute 1 aasta pärast	Kui lahkute 4 aasta pärast
Stsenaariumid			
Minimaalne	Minimaalne garanteeritud tootlus puudub. Võite kaotada osa või kogu oma investeringu.		
Stress	Mida võite pärast kulusid tagasi saada	800 USA dollarit	3060 USA dollarit
	Keskmine tulu igal aastal	-92,0%	-25,6%
Ebasoodne	Mida võite pärast kulusid tagasi saada	7 470 USA dollarit	11 610 USA dollarit
	Keskmine tulu igal aastal	-25,3%	3,8%
Mõõdukas	Mida võite pärast kulusid tagasi saada	11 500 USA dollarit	16 200 USA dollarit
	Keskmine tulu igal aastal	15,0%	12,8%
Soodne	Mida võite pärast kulusid tagasi saada	15 810 USA dollarit	20 890 USA dollarit
	Keskmine tulu igal aastal	58,1%	20,2%

Stressistsenaarium näitab, mida võite äärmuslikes turuoludes tagasi saada.

Näidatud arvud sisaldavad kõiki toote enda kulusid. Arvud ei võta arvesse teie isiklikku maksuolukorda, mis võib samuti mõjutada seda, kui palju saate tagasi saada.

Ebasoodne stsenaarium: seda tüüpi stsenaarium ilmnes investeringu puhul aastatel 2021–2024.

Mõõdukas stsenaarium: seda tüüpi stsenaarium ilmnes investeringu puhul aastatel 2018–2022.

Soodne stsenaarium: seda tüüpi stsenaarium ilmnes investeringu puhul aastatel 2020–2024.

Mis juhtub, kui UBS Asset Management (Europe) SA ei suuda väljamakseid teha?

Kahjumit ei kata investori hüvitamise ega garantiiskeem. Lisaks on State Street Bank International GmbH, Luksemburgi filiaali kui fondi depositeoriumi puhul, mis vastutab fondi varade hoidmise eest ("Depoopank"), potentsiaalne maksejõuetuse risk, kui Depositooriumis hoitavad fondi varad lähevad kaotsi. Selline maksejõuetuse risk on aga piiratud, kuna Depositoorium on seaduse ja regulatsiooniga kohustatud eraldama oma vara fondi varast. Depositoorium vastutab Fondi või Fondi investorite ees Depositooriumi või tema delegaatide poolt hoiule võetud finantsinstrumendi kahju eest, välja arvatud juhul, kui Depositoorium on suuteline tõendama, et kahju on tekkinud temast mitteoleneva välise sündmuse tagajärjel.

Millised on kulud?

Isik, kes teile seda toodet nõustab või müüb, võib teilt nõuda muid kulusid. Kui jah, annab see isik teile teavet nende kulude ja selle kohta, kuidas need teie investeerimist mõjutavad.

Kulud aja jooksul

Tabelis on näidatud summad, mis võetakse teie investeerimist erinevat tüüpi kulude katteks. Need summad sõltuvad sellest, kui palju investeerite, kui kaua toodet käes hoiate ja kui hästi toode toimib. Siin näidatud summad on illustatsioonid, mis põhinevad näidisinvesteeringusummal ja erinevatel võimalikel investeerimisperioodidel.

Oleme eeldanud:

- Esimesel aastal saate tagasi investeeritud summa (0% aastatootlust). Teiste hoidmisperioodide puhul eeldasime, et toode toimib nii, nagu on näidatud mõõdukas stsenaariumis.
- investeeritakse 10 000 USD.

	Kui lahkute 1 aasta pärast	Kui lahkute 4 aasta pärast
Kogukulud	22 USA dollarit	114 USA dollarit
Iga-aastane kulumõju (*)	0,2%	0,2% igal aastal

(*) See näitab, kuidas kulud vähendavad teie tulu igal aastal hoidmisperioodi jooksul. Näiteks näitab see, et kui lahkute soovitatud hoidmisperioodil, on teie keskmine tootlus aastas prognooside kohaselt 12,4% enne kulusid ja 12,2% pärast kulusid.

Kulude koosseis

Ühekordsed kulud sisenemisel või väljumisel	Kui lahkute 1 aasta pärast
Sisenemiskulud	Me ei võta osavõtutasu. 0 USD
Väljumise kulud	Me ei võta selle toote eest väljumistasu, kuid seda võib teha teile toodet müüv isik. 0 USD
Jooksvad kulud võetakse igal aastal	
Haldustasud ja muud haldus- või tegevuskulud	0,2% teie investeerimise väärtusest aastas. See on hinnang, mis põhineb eelmise aasta tegelikel kuludel. 22 USA dollarit
Tehingukulud	0 USD
Juhuslikud kulud võetakse konkreetsetel tingimustel	
Esinemistasud	Sellel tootel ei ole tulemustasusid. 0 USD

Siin näidatud arvud ei sisalda lisatasusid, mida teie turustaja, nõustaja või börsimaaklerid võivad nõuda järelturul tehingute tegemisel ega mis tahes kindlustuspakendis, millesse fondi võib paigutada. Otse Fondiga suhtlemisega seotud tehingukulud tasuvad fondi volitatud osalejad või uued investorid. Kulude kohta lisateabe saamiseks vaadake prospekti, mis on saadaval aadressil www.ubs.com/etf

Kui kaua ma peaksin seda hoidma ja kas ma saan raha varakult välja võtta?

Soovitatav hoidmisperiood: 4 aastat

Selle toote soovitatav säilitusaeg on 4 aastat. See on meie soovitatav hoidmisperiood, mis põhineb tootega kaasneval riskil ja oodataval tulul. Pange tähele, et eeldatav tulu ei ole garanteeritud. Mida rohkem erineb tegelik hoidmisperiood toote soovitatavast hoidmisperioodist, seda rohkem erineb ka teie tegelik tagastus toote eeldustest. Olenevalt teie vajadustest ja piirangutest võib teile sobida erinev hoidmisperiood. Seetõttu soovime teil seda probleemi oma klienditeeninduse esindajaga arutada.

Muud investorid peale volitatud osalejate ei või märkida aktsiaid otse ettevõttes UBS (Lux) Fund Solution, kuid nad võivad osta ja müüa aktsiaid vahendaja kaudu ühel veebisaidil www.ubs.com/etf vastava aktsiaklassi jaoks noteeritud börsil. Otsene lunastamine UBS (Lux) Fund Solutionsi kaudu on aga Luksemburgis võimalik igal tööpäeval. Volitatud osalejad võivad UBS (Lux) Fund Solutionsi aktsiaid märkida ja lunastada vastavas volitatud osaleja lepingus täpsustatud tingimustel.

Kuidas ma saan kaevata?

Kui teil on toote, toote tootja või teile toodet soovitanud või müünud isiku kohta kaebus, võtke ühendust oma kliendinõustajaga või võtke meiega ühendust aadressil www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Muu asjakohane teave

Teavet varasemate toimingute ja varasemate toimivusstsenaariumite arvutuste kohta leiate veebisaidilt www.ubs.com/etf



Έγγραφο βασικών πληροφοριών

Σκοπός

Αυτό το φύλλο πληροφοριών σας παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με αυτό το επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό μάρκετινγκ. Αυτές οι πληροφορίες απαιτούνται από τη νομοθεσία για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τον τύπο του προϊόντος, τους κινδύνους και το κόστος που εμπεριέχονται, καθώς και τα πιθανά κέρδη και ζημιές, και για να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Όνομα προϊόντος	UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF, class (USD) A-dis
Κατασκευαστής	UBS Asset Management (Europe) SA
ISIN	LU0629460089
Αριθμός τηλεφώνου	Καλέστε στο +352 27 1511 για περισσότερες πληροφορίες.
Διακτωικός τόπος	www.ubs.com/etf

Η Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) είναι υπεύθυνη για την επίβλεψη της UBS Asset Management (Europe) SA σε σχέση με αυτό το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών.

Αυτό το PRIIP είναι εγκεκριμένο στο Λουξεμβούργο.

Η UBS Asset Management (Europe) SA είναι εξουσιοδοτημένη στο Λουξεμβούργο και ελέγχεται από την εποπτική αρχή Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ημερομηνία παραγωγής του KID: 18 Νοεμβρίου 2024.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Η UBS (Lux) Fund Solutions είναι ένας οργανισμός συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) που έχει συσταθεί με τη νομική μορφή εταιρείας επενδύσεων με μεταβλητό κεφάλαιο (SICAV) σύμφωνα με το Μέρος I του νόμου του Λουξεμβούργου του 2010 για τους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων. Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ΟΣΕΚΑ ETF.

Ορος

Το Προϊόν δεν έχει ημερομηνία λήξης (το Προϊόν έχει ιδρυθεί για αόριστο χρονικό διάστημα). Ο Κατασκευαστής μπορεί να τερματίσει νωρίτερα το Προϊόν. Το ποσό που θα λάβετε κατά τον πρόωρο τερματισμό ενδέχεται να είναι μικρότερο από το ποσό που επενδύσατε.

Η προτεινόμενη περίοδος διατήρησης (RHP) εμφανίζεται στην ενότητα "Πόσο καιρό πρέπει να το κρατήσω και μπορώ να βγάλω χρήματα νωρίτερα;".

Στόχοι

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF (το «Αμοιβαίο Κεφάλαιο») υπόκειται σε παθητική διαχείριση και θα λαμβάνει ανάλογη έκθεση στα στοιχεία του MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Καθαρή Απόδοση) είτε μέσω άμεσων επενδύσεων σε όλες ή ουσιαστικά μέσω της χρήσης του συνόλου ή ουσιαστικά μέσω της χρήσης του δεν είναι δυνατό ή εφικτό να αναπαραχθεί ο δείκτης μέσω άμεσων επενδύσεων ή με σκοπό τη δημιουργία αποτελεσματικότητας στην απόκτηση έκθεσης στον δείκτη.

Ο δείκτης έχει σχεδιαστεί για να μετρήσει την απόδοση των καλύτερων στην κατηγορία εταιρειών Περιβαλλοντικής, Κοινωνικής και Διακυβέρνησης («ESG») που εδρεύουν στις ΗΠΑ, αποφεύγοντας παράλληλα εταιρείες με αρνητικό κοινωνικό ή περιβαλλοντικό αντίκτυπο. Αυτή η προσέγγιση της καλύτερης κατηγορίας αποκλείει τουλάχιστον το 20% των χρεογράφων με τη χαμηλότερη αξιολόγηση σε σχέση με το πρότυπο σύμπαν του δείκτη (για περισσότερες λεπτομέρειες, ανατρέξτε στην περιγραφή του δείκτη στο ενημερωτικό δελτίο, το οποίο επί του παρόντος προβλέπει την εξαιρέση του 75% των τίτλων με τη χαμηλότερη αξιολόγηση). Αναμένεται ότι η προκύπτουσα αξιολόγηση ESG του Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα είναι υψηλότερη από την αξιολόγηση ESG ενός Αμοιβαίου Κεφαλαίου που παρακολουθεί έναν τυπικό δείκτη.

Το Ταμείο δεν επωφελείται από γαλλικό σήμα SRI.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα επενδύει το καθαρό ενεργητικό του κυρίως σε μετοχές, κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα, δομημένα ομόλογα εισηγμένα ή διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένη αγορά και άλλα περιουσιακά στοιχεία επιλέξιμα βάσει του ενημερωτικού δελτίου. Αυτό το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο προωθεί περιβαλλοντικά ή/και κοινωνικά χαρακτηριστικά, αλλά δεν έχει βιώσιμο επενδυτικό στόχο. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν θα συνάψει δανεισμό τίτλων.

Η απόδοση του κεφαλαίου εξαρτάται κυρίως από την απόδοση του παρακολουθούμενου δείκτη.

Αυτή η κατηγορία διανέμει το καθαρό της εισόδημα προκειμένου να διατηρήσει τη μέγιστη ακρίβεια παρακολούθησης του MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Καθαρή Απόδοση).

Προβλεπόμενος μικροεπενδυτής

Αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο ισχύει για ιδιώτες επενδυτές με βασική χρηματοοικονομική κατανόηση, οι οποίοι μπορούν να αποδεχθούν πιθανή απώλεια στο ποσό της επένδυσής τους. Το αμοιβαίο κεφάλαιο στοχεύει στην αύξηση της επενδυτικής αξίας και απευθύνεται σε μια προτίμηση για Βιώσιμη Επένδυση, ενώ παρέχει καθημερινή πρόσβαση στο κεφάλαιο υπό κανονικές συνθήκες αγοράς. Με την επένδυσή τους σε αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο, οι επενδυτές μπορούν να ικανοποιήσουν μεσοπρόθεσμες επενδυτικές ανάγκες. Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι κατάλληλο να αποκτηθεί από τα τμήματα-στόχους πελατών χωρίς κανέναν περιορισμό του καναλιού διανομής ή της πλατφόρμας.

Θεματοφύλακας

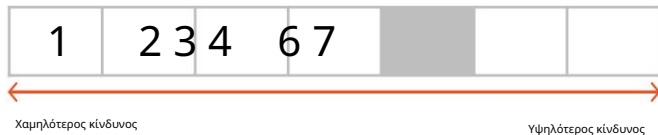
State Street Bank International GmbH, Υποκατάστημα Λουξεμβούργου

Περαιτέρω Πληροφορίες

Πληροφορίες για το MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF και τις διαθέσιμες κατηγορίες μεριδίων, το πλήρες ενημερωτικό δελτίο και τις πιο πρόσφατες ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις, καθώς και πρόσθετες πληροφορίες μπορείτε να λάβετε δωρεάν από την εταιρεία διαχείρισης κεφαλαίων, τον κεντρικό διαχειριστή, την τράπεζα θεματοφύλακα, τους διανομείς κεφαλαίων ή ηλεκτρονικά στη διεύθυνση www.ubs.com/etf. Η πιο πρόσφατη τιμή βρίσκεται στη διεύθυνση www.ubs.com/etf

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι θα μπορούσα να πάρω σε αντάλλαγμα;

Δείκτης



Ο δείκτης κινδύνου υποθέτει ότι διατηρείτε το προϊόν για 4 χρόνια.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή επειδή δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Έχουμε ταξινομήσει αυτό το προϊόν ως 5 στα 7, που είναι κατηγορία μεσαίου-υψηλού κινδύνου.

Αυτό βαθμολογεί τις πιθανές απώλειες από μελλοντικές επιδόσεις σε μεσαίο-υψηλό επίπεδο. Το παρελθόν μπορεί να είναι ένας κακός προγνωστικός παράγοντας του μέλλοντος και, ως εκ τούτου, ο πραγματικός κίνδυνος απώλειας χρημάτων μπορεί να ποικίλλει σημαντικά.

Το προϊόν μπορεί να εκτεθεί σε περαιτέρω παράγοντες κινδύνου όπως λειτουργικούς, πολιτικούς και νομικούς κινδύνους που δεν περιλαμβάνονται στον συνοπτικό δείκτη. Ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο για περισσότερες λεπτομέρειες.

Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει καμία προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, ώστε να χάσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας.

Εάν δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε τα οφειλόμενα, μπορεί να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας.

Σενάρια απόδοσης

Το τι θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια.

Τα δυσμενή, μέτρια και ευνοϊκά σενάρια που εμφανίζονται είναι απεικονίσεις που χρησιμοποιούν τις χειρότερες, μέσες και καλύτερες επιδόσεις του προϊόντος τα τελευταία 10 χρόνια. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Προτεινόμενη περίοδος διατήρησης:		4 χρόνια	
Παράδειγμα επένδυσης:		10 000 USD	
		Εάν βγειτε μετά από 1 χρόνο	Εάν βγειτε μετά από 4 χρόνια
Σενάρια			
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επιστροφή. Μπορεί να χάσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας.		
Στρες	Τι μπορεί να λάβετε πίσω μετά το κόστος Μέση απόδοση	800 USD	3 060 USD
	κάθε χρόνο Τι μπορεί να λάβετε	-92,0%	-25,6%
Δυσμενής	πίσω μετά το κόστος	7 470 USD	11 610 USD
	Μέση απόδοση κάθε χρόνο	-25,3%	3,8%
Μέτριος	Τι μπορείτε να πάρετε πίσω μετά από έξοδα	11 500 USD	16 200 USD
	Μέση απόδοση κάθε χρόνο	15,0%	12,8%
Ευνοϊκός	Τι μπορείτε να πάρετε πίσω μετά από έξοδα	15 810 USD	20 890 USD
	Μέση απόδοση κάθε χρόνο	58,1%	20,2%

Το σενάριο άγχους δείχνει τι μπορείτε να πάρετε πίσω σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα κόστη του ίδιου του προϊόντος. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική σας φορολογική κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να έχει αντίκτυπο στο ποσό που λαμβάνετε πίσω.

Μη ευνοϊκό σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου εμφανίστηκε για μια επένδυση μεταξύ 2021 και 2024.

Μέτριο σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου συνέβη για μια επένδυση μεταξύ 2018 και 2022.

Ευνοϊκό σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου συνέβη για μια επένδυση μεταξύ 2020 και 2024.

Τι συμβαίνει εάν η UBS Asset Management (Europe) SA δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Οι ζημιές δεν καλύπτονται από σύστημα αποζημίωσης επενδυτών ή εγγυήσεων. Επιπλέον, όσον αφορά την State Street Bank International GmbH, Υποκατάστημα Λουξεμβούργου ως θεματοφύλακα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, η οποία είναι υπεύθυνη για τη φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (ο «Θεματοφύλακας»), υπάρχει δυνητικός κίνδυνος αθέτησης εάν χαθούν τα περιουσιακά στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου που διατηρείται στον Θεματοφύλακα. Ωστόσο, αυτός ο κίνδυνος αθέτησης είναι περιορισμένος καθώς ο Θεματοφύλακας υποχρεούται από νόμο και κανονισμό να διαχωρίζει τα δικά του περιουσιακά στοιχεία από τα περιουσιακά στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Ο Θεματοφύλακας είναι υπεύθυνος έναντι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ή έναντι των επενδυτών του Αμοιβαίου Κεφαλαίου για την απώλεια από τον Θεματοφύλακα ή έναν από τους εκπροσώπους του ενός χρηματοοικονομικού μέσου που τηρείται σε φύλαξη, εκτός εάν ο Θεματοφύλακας είναι σε θέση να αποδείξει ότι η ζημία προέκυψε ως αποτέλεσμα εξωτερικού γεγονότος πέρα από τον εύλογο έλεγχό του.

Ποιο είναι το κόστος;

Το άτομο που σας συμβουλεύει ή σας πουλά αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας χρεώσει άλλα έξοδα. Εάν ναι, αυτό το άτομο θα σας παράσχει πληροφορίες σχετικά με αυτά τα κόστη και πώς επηρεάζουν την επένδυσή σας.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Ο πίνακας δείχνει τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το πόσα επενδύετε, πόσο καιρό κρατάτε το προϊόν και πόσο καλά κάνει το προϊόν. Τα ποσά που εμφανίζονται εδώ είναι απεικονίσεις που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και σε διαφορετικές πιθανές επενδυτικές περιόδους. Έχουμε υποθέσει:

- Τον πρώτο χρόνο θα έπαιρνες πίσω το ποσό που επένδυσες (0% ετήσια απόδοση). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, έχουμε υποθέσει ότι το προϊόν αποδίδει όπως φαίνεται στο μέτριο σενάριο.
- Επενδύονται 10 000 USD.

	Εάν βγείτε μετά από 1 χρόνο	Εάν βγείτε μετά από 4 χρόνια
Συνολικό κόστος	22 USD	114 USD
Ετήσιος αντίκτυπος στο κόστος (*)	0,2%	0,2% κάθε χρόνο

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε χρόνο κατά τη διάρκεια της περιόδου διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν βγείτε στη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοση ανά έτος προβλέπεται να είναι 12,4% πριν από το κόστος και 12,2% μετά το κόστος.

Σύνθεση κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την έξοδο		Εάν βγείτε μετά από 1 χρόνο
Κόστος εισόδου	Δεν χρεώνουμε τέλη εισόδου.	0 USD
Κόστος εξόδου	Δεν χρεώνουμε τέλος εξόδου για αυτό το προϊόν, αλλά το άτομο που σας πουλά το προϊόν μπορεί να το κάνει.	0 USD
Τρέχουσες δαπάνες που λαμβάνονται κάθε χρόνο		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλα διοικητικά ή λειτουργικά έξοδα	0,2% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση που βασίζεται στο πραγματικό κόστος του τελευταίου έτους.	22 USD
Κόστος συναλλαγής		0 USD
Συμπτωματικά έξοδα που λαμβάνονται υπό συγκεκριμένες συνθήκες		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχει χρέωση απόδοσης για αυτό το προϊόν.	0 USD

Τα στοιχεία που εμφανίζονται εδώ δεν περιλαμβάνουν τυχόν πρόσθετες προμήθειες που ενδέχεται να χρεωθούν από τις αμοιβές του διανομέα, του συμβούλου, των χρηματιστών σας όταν συναλλάσσονται σε δευτερογενή αγορά ή οποιοδήποτε ασφαλιστικό περιτύλιγμα στο οποίο μπορεί να τοποθετηθεί το αμοιβαίο κεφάλαιο. Τα έξοδα συναλλαγής που σχετίζονται με τις απευθείας συναλλαγές με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα καταβάλλονται από εξουσιοδοτημένους συμμετέχοντες ή νέους επενδυτές στο αμοιβαίο κεφάλαιο. Για πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με το κόστος, ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο, το οποίο είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση www.ubs.com/etf

Πόσο καιρό πρέπει να το κρατήσω και μπορώ να βγάλω χρήματα νωρίτερα;

Προτεινόμενη περίοδος διατήρησης: 4 έτη

Η συνιστώμενη περίοδος διατήρησης για αυτό το προϊόν είναι 4 έτη. Αυτή είναι η προτεινόμενη περίοδος διατήρησης βάσει του κινδύνου και της αναμενόμενης απόδοσης με το προϊόν. Λάβετε υπόψη ότι η αναμενόμενη επιστροφή δεν είναι εγγυημένη. Όσο περισσότερο η πραγματική περίοδος διατήρησης αποκλίνει από τη συνιστώμενη περίοδο διατήρησης για το προϊόν, τόσο περισσότερο η πραγματική επιστροφή σας θα αποκλίνει επίσης από τις υποθέσεις του προϊόντος. Ανάλογα με τις ανάγκες και τους περιορισμούς σας, μια διαφορετική περίοδος διατήρησης μπορεί να είναι κατάλληλη για εσάς. Ως εκ τούτου, σας συνιστούμε να συζητήσετε αυτό το ζήτημα με τον εκπρόσωπο εξυπηρέτησης πελατών σας.

Επενδυτές εκτός των Εξουσιοδοτημένων Συμμετεχόντων δεν μπορούν να εγγραφούν μετοχές απευθείας στην UBS (Lux) Fund Solution, αλλά μπορούν να αγοράσουν και να πουλήσουν μετοχές, μέσω μεσάζοντα, σε ένα από τα χρηματιστήρια που είναι εισηγμένα για την κατηγορία μεριδίων στον ιστότοπο www.ubs.com/etf. Ωστόσο, είναι δυνατές οι άμεσες εξαργυρώσεις με το UBS (Lux) Fund Solutions κάθε εργάσιμη ημέρα στο Λουξεμβούργο. Οι Εξουσιοδοτημένοι Συμμετέχοντες μπορούν να εγγραφούν και να εξαργυρώσουν μετοχές με την UBS (Lux) Fund Solutions υπό τους όρους που περιγράφονται στη σχετική Συμφωνία Εξουσιοδοτημένου Συμμετέχοντα.

Πώς μπορώ να παραπονεθώ;

Εάν έχετε κάποιο παράπονο σχετικά με το προϊόν, τον κατασκευαστή του προϊόντος ή το άτομο που σας συνέστησε ή πούλησε το προϊόν, μιλήστε με τον σύμβουλο πελατών ή επικοινωνήστε μαζί μας στη διεύθυνση www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Άλλες σχετικές πληροφορίες

Πληροφορίες σχετικά με προηγούμενες επιδόσεις και υπολογισμούς προηγούμενων σεναρίων απόδοσης μπορείτε να βρείτε στη διεύθυνση www.ubs.com/etf



Kulcsinformációs dokumentum

Cél

Ez az adatlap kulcsfontosságú információkat tartalmaz erről a befektetési termékről. Ez nem marketing anyag. Ezeket az információkat a törvény írja elő, hogy segítsenek Önnek megérteni a termék típusát, az ezzel járó kockázatokat és költségeket, valamint a lehetséges nyereséget és veszteséget, és segítsenek összehasonlítani más termékekkel.

Termék

Termék neve	UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Társadalmilag Felelős UCITS ETF, osztály (USD) A-dis
Gyártó	UBS Asset Management (Europe) SA
ISIN	LU0629460089
Telefonszám	További információért hívja a +352 27 1511-es telefonszámot.
Weboldal	www.ubs.com/etf

A Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) felelős az UBS Asset Management (Europe) SA felügyeletéért e kulcsfontosságú információs dokumentummal kapcsolatban.

Ez a PRIIP Luxemburgban engedélyezett.

Az UBS Asset Management (Europe) SA Luxemburgban engedélyezett, és a Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) felügyeleti hatósága szabályozza.

A KID gyártási dátuma: 2024. november 18.

Mi ez a termék?

Írja be

Az UBS (Lux) Fund Solutions átruházható értékpapírokba (ÁÉKBV) irányuló kollektív befektetési vállalkozás, amelyet a 2010. évi luxemburgi kollektív befektetési vállalkozásokról szóló törvény I. része alapján változó tőkével rendelkező befektetési társaságként (SICAV) alapítottak. Az alap egy UCITS ETF.

Term

A Terméknek nincs lejárat dátuma (a Termék határozatlan időre jött létre). A Gyártó a Terméket idő előtt felmondhatja. Előfordulhat, hogy a korai felmondáskor kapott összeg kevesebb, mint a befektetett összeg.

Az ajánlott tartási időszak (RHP) a „Meddig tartsam vissza, és kivehetek-e korán pénzt?” részben látható.

Célok

UBS (Lux) Fund Solutions – Az MSCI USA Társadalmi Felelősségű UCITS ETF-et (a továbbiakban: Alap) passzívan kezelik, és arányos kitettséget vállal az MSCI USA SRI Low Carbon Select 5%-os kibocsátói felső határú index (nettó hozam) összetevőire, akár az összes vagy lényegében az összes összetevőbe történő közvetlen befektetés révén, az értékpapírok és/vagy származékos termékek konkrét felhasználása és/vagy nem lehetséges alkalmazása révén. replikálni az indexet közvetlen befektetésekkel vagy az indexnek való kitettség növelése érdekében.

Az index célja, hogy mérje a kategóriájában legjobb környezetvédelmi, társadalmi és irányítási (ESG) egyesült államokbeli székhelyű vállalatok teljesítményét, miközben elkerüli a negatív társadalmi vagy környezeti hatással járó vállalatokat. Ez a kategóriájában legjobb megközelítés a legrosszabb besorolású értékpapírok legalább 20%-át kizárja a standard index-univerzumhoz képest (további részletekért lásd a tájékoztatóban található indexleírást, amely jelenleg a legrosszabb minősítésű értékpapírok 75%-ának kizárását írja elő). Az Alap így kapott ESG-besorolása várhatóan magasabb lesz, mint egy standard indexet követő Alap ESG-besorolása.

Az Alap nem részesül francia SRI címkéből.

Az Alap nettó eszközeit túlnyomórészt részvényekbe, átruházható értékpapírokba, pénzügyi eszközökbe, kollektív befektetési vállalkozások befektetési jegyeibe, hitelintézeteknél elhelyezett betétekbe, szabályozott piacon jegyzett vagy forgalmazott strukturált kötvényekbe és egyéb, a tájékoztató alapján elfogadható eszközökbe fekteti be. Ez a részalap környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket támogat, de nem rendelkezik fenntartható befektetési céllal. Az Alap értékpapír-kölcsönzést nem folytat.

Az alap hozama elsősorban a követett index teljesítményétől függ.

Ez az osztály az MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (nettó hozam) maximális nyomon követési pontosságának fenntartása érdekében osztja fel nettó bevételét.

Lakossági befektetőnek szánt

Ez az alap az alapvető pénzügyi ismeretekkel rendelkező lakossági befektetőkre vonatkozik, akik elfogadják a befektetési összeg esetleges veszteségét. Az alap célja a befektetési érték növelése, és a Fenntartható Befektetést részesíti előnyben, miközben normál piaci feltételek mellett napi hozzáférést biztosít a tőkéhez. Az alapba történő befektetésükkel a befektetők kielégíthetik a középtávú befektetési igényeket. Az alapot a megcélzott ügyfélszegmensek a forgalmazási csatorna vagy platform korlátozása nélkül megvásárolhatják.

Letéteményes

State Street Bank International GmbH, luxemburgi fióktelep

További információ

Az MSCI USA Társadalmi Felelősségű UCITS ETF-ről és az elérhető részvényosztályokról, a teljes tájékoztatóról, a legfrissebb éves és féléves jelentésekről, valamint további információkról ingyenesen beszerezhető az alapkezelő társaság, a központi adminisztrátor, a letétkezelő bank, az alap forgalmazói vagy online a www.ubs.com/etf. A legújabb ár a www.ubs.com/etf oldalon található

Milyen kockázatokkal jár, és mit kaphatok cserébe?

Indikátor



A kockázati mutató azt feltételezi, hogy a terméket 4 évig megőrzi.

Az összefoglaló kockázati mutató egy útmutató a termék kockázati szintjéhez más termékekhez képest. Megmutatja, mennyire valószínű, hogy a termék pénzt veszít a piaci mozgások miatt, vagy azért, mert nem tudunk fizetni Önnek.

Ezt a terméket a 7-ből 5-re osztályoztuk, ami közepesen magas kockázati osztályba tartozik.

Ez a jövőbeni teljesítményből származó potenciális veszteségeket közepes-magas szinten értékeli. A múlt rossz előrejelzője lehet a jövőnek és ezért a pénzesztés tényleges kockázata jelentősen változhat.

A termék további kockázati tényezőknek lehet kitéve, például működési, politikai és jogi kockázatoknak, amelyek nem szerepelnek az összefoglaló mutatóban. További részletekért tekintse meg a tájékoztatót.

Ez a termék nem tartalmaz védelmet a jövőbeni piaci teljesítmény ellen, így elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét.

Ha nem tudjuk kifizetni a tartozását, elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítményforgatókönyvek

Az, hogy mit kap ebből a termékből, a jövőbeni piaci teljesítménytől függ. A piaci fejlemények a jövőben bizonytalanok, és nem lehet pontosan megjósolni.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek illusztrációk, amelyek a termék legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét használják az elmúlt 10 év során. A piacok a jövőben nagyon eltérően fejlődhetnek.

Ajánlott tartási idő:	4 év		
Példa befektetésre:	10 000 USD		
	Ha 1 év után kilép	Ha 4 év után kilép	
Forgatókönyvek			
Minimális	Nincs minimális garantált megtérülés. Elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét.		
Feszültség	Amit a költségek után kaphat vissza? Átlagos	800 USD	3060 USD
	hozam évente Amit a	-92,0%	-25,6%
Kedvezőtlen	költségek után kaphat vissza	7 470 USD	11 610 USD
	Átlagos hozam évente	-25,3%	3,8%
Mérsékelt	Amit a költségek után visszakaphat	11 500 USD	16 200 USD
	Átlagos hozam évente	15,0%	12,8%
Kedvező	Amit a költségek után visszakaphat	15 810 USD	20 890 USD
	Átlagos hozam évente	58,1%	20,2%

A stresszforgatókönyv megmutatja, mit kaphat vissza szélsőséges piaci körülmények között.

A feltüntetett számok magukban foglalják a termék összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, ami szintén hatással lehet a visszakapott összegre.

Kedvezőtlen forgatókönyv: Ez a fajta forgatókönyv egy 2021 és 2024 közötti befektetésnél fordult elő.

Mérsékelt forgatókönyv: Ez a fajta forgatókönyv egy 2018 és 2022 közötti befektetésnél fordult elő.

Kedvező forgatókönyv: Ez a fajta forgatókönyv egy 2020 és 2024 közötti befektetésnél fordult elő.

Mi történik, ha az UBS Asset Management (Europe) SA nem tud fizetni?

A veszteségeket nem fedezi a befektetői kártalanítás vagy garanciarendszer. Továbbá a State Street Bank International GmbH luxemburgi fiókja, mint az alap letéteményese, amely az alap eszközeinek megőrzéséért felelős (a "letétkezelő"), fennáll a nemteljesítési kockázat, ha az Alap letétkezelőnél tartott eszközei elvesznek. Az ilyen nemteljesítési kockázat azonban korlátozott, mivel a Letétkezelőnek törvényi és szabályozási kötelezettsége van, hogy saját vagyonát elkülönítse az Alap eszközeitől. A letétkezelő felelősséggel tartozik az Alappal vagy az Alap befektetőivel szemben a letétkezelő vagy annak egyik megbízottja által a letétben tartott pénzügyi eszközben bekövetkezett veszteségért, kivéve, ha a Letétkezelő bizonyítani tudja, hogy a veszteség olyan külső esemény következtében keletkezett, amely nem ésszerű befolyása alatt áll.

Milyen költségekkel jár?

Az a személy, aki tanácsot ad Önnek a termékkel kapcsolatban, vagy eladja Önnek ezt a terméket, egyéb költségeket is felszámíthat. Ha igen, ez a személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy ezek hogyan befolyásolják a befektetést.

Költségek idővel

A táblázat azokat az összegeket mutatja, amelyeket a befektetéséből a különböző típusú költségek fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy mennyit fektet be, mennyit ideig tartja kézbén a terméket, és milyen jól működik a termék. Az itt látható összegek illusztrációk, amelyek egy példa befektetési összegre és különböző lehetséges befektetési időszakokra alapulnak.

Feltételeztük:

- Az első évben visszakapja a befektetett összeget (0% éves hozam). A többi tartási időszakra azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 10 000 USD-t fektetnek be.

	Ha 1 év után kilép	Ha 4 év után kilép
Összes költség	22 amerikai dollár	114 USD
Éves költséghatás (*)	0,2%	0,2% évente

(*) Ez azt mutatja be, hogy a költségek hogyan csökkentik a megtérülést minden évben a tartási időszak alatt. Például azt mutatja, hogy ha kilép az ajánlott tartási időszakban, az átlagos évi hozam a költségek előtt 12,4%, a költségek után pedig 12,2% lesz.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek be- és kilépéskor		Ha 1 év után kilép
Belépési költségek	Nevezési díjat nem számítunk fel.	0 USD
Kilépési költségek	Ennél a terméknel nem számítunk fel kilépési díjat, de a terméket értékesítő személy ezt megteheti.	0 USD
Folyamatos költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztrációs vagy működési költségek	befektetése értékének 0,2%-a évente. Ez az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	22 amerikai dollár
Tranzakciós költségek		0 USD
Különleges feltételek mellett vállalt járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ehhez a termékhez nincs teljesítménydíj.	0 USD

Az itt látható adatok nem tartalmaznak semmilyen további díjat, amelyet az Ön forgalmazója, tanácsadója vagy tőzsdei brókerei felszámíthatnak, ha másodlagos piacon kereskednek, vagy bármely olyan biztosítási csomagot, amelyben az alapot elhelyezhetik. Az Alappal való közvetlen kereskedéshez kapcsolódó tranzakciós költségeket az alapba feljogosított résztvevők vagy új befektetők fizetik. A költségekkel kapcsolatos további információkért tekintse meg a tájékoztatót, amely a www.ubs.com/etf címen érhető el

Meddig kell tartani, és kivethetem-e korán a pénzt?

Ajánlott tartási idő: 4 év

A termék ajánlott megőrzési ideje 4 év. Ez az általunk javasolt tartási időszak a kockázat és a termék várható megtérülése alapján. Felhívjuk figyelmét, hogy a várható megtérülés nem garantált. Minél jobban eltér a tényleges tartási idő a termék javasolt megőrzési időszakától, annál inkább eltér a tényleges visszatérítés is a termék feltételezésétől. Igényeitől és korlátaitól függően más tartási időszak is megfelelő lehet az Ön számára. Ezért azt javasoljuk, hogy beszélje meg ezt a problémát ügyfélszolgálati képviselőjével.

A felhatalmazott résztvevőkön kívüli befektetők nem jegyezhetnek közvetlenül részvényeket az UBS (Lux) Fund Solution-nál, de vásárolhatnak és eladhatnak részvényeket közvetítőn keresztül a www.ubs.com/etf weboldalon a részvényosztályra jegyzett tőzsdék egyikén. A UBS (Lux) Fund Solutions-szal történő közvetlen visszaváltás azonban minden munkanapon lehetséges Luxemburgban. A Meghatalmazott Résztvevők a vonatkozó Meghatalmazott Résztvevői Megállapodásban részletezett feltételekkel jegyezhetnek és válthatnak be részvényeket a UBS (Lux) Fund Solutions vállalatnál.

Hogyan panaszkodhatok?

Ha panasza van a termékkel, a termék gyártójával vagy azzal a személlyel kapcsolatban, aki ajánlotta vagy értékesítette a terméket Önnek, forduljon ügyféltanácsadójához, vagy lépjen kapcsolatba velünk a www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures címen.

Egyéb lényeges információk

A múltbeli teljesítményről és a korábbi teljesítmény-forgatókönyv-számításokról a www.ubs.com/etf oldalon találhat információkat



Documento informativo chiave

Scopo

Questa scheda informativa fornisce informazioni chiave su questo prodotto di investimento. Non si tratta di materiale di marketing. Queste informazioni sono richieste dalla legge per aiutarvi a comprendere il tipo di prodotto, i rischi e i costi connessi, nonché i potenziali profitti e perdite, e per aiutarvi a confrontarlo con altri prodotti.

Prodotto

Nome del prodotto	UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF, classe (USD) A-dis
Produttore	UBS Asset Management (Europa) SA
<small>Codice ISIN</small>	LU0629460089
Numero di telefono	Per maggiori informazioni chiamare il numero +352 27 1511.
Sito web	www.ubs.com/etf

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile della supervisione di UBS Asset Management (Europe) SA in relazione al presente Documento informativo chiave.

Questo PRIIP è autorizzato in Lussemburgo.

UBS Asset Management (Europe) SA è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dall'autorità di vigilanza Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Data di produzione del KID: 18 novembre 2024.

Che prodotto è questo?

Tipo

UBS (Lux) Fund Solutions è un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM) costituito nella forma giuridica di una società di investimento a capitale variabile (SICAV) ai sensi della Parte I della Legge lussemburghese del 2010 sugli organismi di investimento collettivo. Il fondo è un ETF OICVM.

Termine

Il Prodotto non ha una data di scadenza (il Prodotto è stato stipulato per un periodo di tempo indeterminato). Il Produttore può recedere anticipatamente dal Prodotto. L'importo che riceverai in caso di recesso anticipato potrebbe essere inferiore all'importo investito.

Il periodo di detenzione consigliato (RHP) è visualizzato nella sezione "Per quanto tempo dovrei detenere il capitale e posso prelevare denaro in anticipo?".

Obiettivi

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF (il "Fondo") è gestito passivamente e assumerà un'esposizione proporzionale ai componenti dell'indice MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return) tramite investimenti diretti in tutti o sostanzialmente tutti i titoli componenti e/o tramite l'uso di derivati, in particolare laddove potrebbe non essere possibile o praticabile replicare l'indice tramite investimenti diretti o al fine di generare efficienze nell'ottenimento di esposizione all'indice.

L'indice è progettato per misurare la performance delle migliori società statunitensi in termini di impatto ambientale, sociale e di governance ("ESG"), escludendo al contempo le società con un impatto sociale o ambientale negativo. Questo approccio best-in-class esclude almeno il 20% dei titoli con il rating più basso rispetto all'universo dell'indice standard (per ulteriori dettagli, si prega di fare riferimento alla descrizione dell'indice nel prospetto, che attualmente prevede l'esclusione del 75% dei titoli con il rating più basso). Si prevede che il rating ESG risultante del Fondo sarà superiore al rating ESG di un Fondo che replica un indice standard.

Il Fondo non beneficia dell'etichetta francese ISR.

Il Fondo investirà il proprio patrimonio netto prevalentemente in azioni, valori mobiliari, strumenti del mercato monetario, quote di organismi di investimento collettivo, depositi presso istituti di credito, obbligazioni strutturate quotate o negoziate su un mercato regolamentato e altre attività ammissibili ai sensi del prospetto informativo. Questo comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non ha un obiettivo di investimento sostenibile. Il Fondo non effettuerà operazioni di prestito titoli.

Il rendimento del fondo dipende principalmente dall'andamento dell'indice replicato.

Questa classe distribuisce il suo reddito netto al fine di mantenere la massima precisione di tracciamento dell'indice MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped (rendimento netto).

Investitore al dettaglio previsto

Questo fondo si rivolge a investitori al dettaglio con una conoscenza finanziaria di base, disposti ad accettare una possibile perdita sull'importo investito. Il fondo mira a incrementare il valore dell'investimento e risponde a una preferenza per gli investimenti sostenibili, garantendo al contempo un accesso giornaliero al capitale in normali condizioni di mercato. Investendo in questo fondo, gli investitori possono soddisfare le proprie esigenze di investimento a medio termine. Il fondo è adatto all'acquisizione da parte dei segmenti di clientela target, senza alcuna restrizione di canale o piattaforma di distribuzione.

Depositario

State Street Bank International GmbH, filiale di Lussemburgo

Ulteriori informazioni

Informazioni su MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF e sulle classi di azioni disponibili, il prospetto informativo completo e le ultime relazioni annuali e semestrali, nonché ulteriori informazioni, sono disponibili gratuitamente presso la società di gestione del fondo, l'amministratore centrale, la banca depositaria, i distributori del fondo o online all'indirizzo www.ubs.com/etf. Il prezzo più recente è disponibile all'indirizzo www.ubs.com/etf.

Quali sono i rischi e cosa potresti ottenere in cambio?

Indicatore



Rischio inferiore

Rischio più elevato



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto venga conservato per 4 anni.

L'indicatore di rischio riassuntivo è un'indicazione del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Mostra la probabilità che il prodotto subisca perdite a causa di oscillazioni dei mercati o perché non siamo in grado di pagarvi.

Abbiamo classificato questo prodotto con un punteggio di 5 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-alta.

Questo classifica le potenziali perdite derivanti dalle performance future a un livello medio-alto. Il passato potrebbe essere un cattivo predittore del futuro.

e, quindi, il rischio effettivo di perdere denaro può variare in modo significativo.

Il prodotto potrebbe essere esposto ad ulteriori fattori di rischio, quali rischi operativi, politici e legali, non inclusi nell'indicatore sintetico. Per maggiori dettagli, si prega di fare riferimento al prospetto informativo.

Questo prodotto non include alcuna protezione dalle future performance di mercato, pertanto potresti perdere una parte o la totalità del tuo investimento.

Se non siamo in grado di pagarti quanto dovuto, potresti perdere l'intero investimento.

Scenari di prestazione

Ciò che otterrai da questo prodotto dipenderà dall'andamento futuro del mercato. Gli sviluppi futuri del mercato sono incerti e non possono essere previsti con precisione.

Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli mostrati sono esempi che utilizzano le performance peggiori, medie e migliori del prodotto negli ultimi 10 anni. I mercati potrebbero evolversi in modo molto diverso in futuro.

Periodo di conservazione consigliato:		4 anni	
Esempio di investimento:		10.000 dollari USA	
		Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 4 anni
Scenari			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potresti perdere parte o tutto il tuo investimento.		
Stress	Cosa potresti ottenere indietro dopo i costi	800 dollari USA	3.060 dollari USA
	Rendimento medio annuo Cosa	-92,0%	-25,6%
Sfavorevole	potresti ottenere indietro dopo i costi	7.470 dollari USA	11.610 dollari USA
	Rendimento medio annuo	-25,3%	3,8%
Moderare	Cosa potresti ottenere indietro dopo i costi	11.500 dollari USA	16.200 dollari
	Rendimento medio annuo	15,0%	12,8%
Favorevole	Cosa potresti ottenere indietro dopo i costi	15.810 dollari USA	20.890 dollari USA
	Rendimento medio annuo	58,1%	20,2%

Lo scenario di stress mostra cosa potresti ottenere in circostanze di mercato estreme.

Gli importi indicati includono tutti i costi del prodotto stesso. Non tengono conto della tua situazione fiscale personale, che può influire sull'importo del rimborso.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2021 e il 2024.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2018 e il 2022.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2020 e il 2024.

Cosa succede se UBS Asset Management (Europe) SA non è in grado di pagare?

Le perdite non sono coperte da un sistema di indennizzo o garanzia per gli investitori. Inoltre, per quanto riguarda State Street Bank International GmbH, Filiale di Lussemburgo, in qualità di depositario del Fondo, responsabile della custodia del patrimonio del Fondo (il "Depositario"), sussiste un potenziale rischio di insolvenza in caso di perdita del patrimonio del Fondo detenuto presso il Depositario. Tuttavia, tale rischio di insolvenza è limitato in quanto il Depositario è tenuto per legge e regolamento a separare il proprio patrimonio da quello del Fondo. Il Depositario è responsabile nei confronti del Fondo o degli investitori del Fondo per la perdita, da parte sua o di uno dei suoi delegati, di uno strumento finanziario detenuto in custodia, a meno che il Depositario non sia in grado di dimostrare che la perdita è derivata da un evento esterno al di fuori del suo ragionevole controllo.

Quali sono i costi?

La persona che ti fornisce consulenza o ti vende questo prodotto potrebbe addebitarti altri costi. In tal caso, ti fornirà informazioni su questi costi e su come incidono sul tuo investimento.

Costi nel tempo

La tabella mostra gli importi prelevati dal tuo investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono da quanto investi, da quanto a lungo detieni il prodotto e dal suo rendimento. Gli importi mostrati qui sono illustrazioni basate su un importo di investimento di esempio e su diversi possibili periodi di investimento.

Abbiamo ipotizzato:

- Nel primo anno recupererai l'importo investito (rendimento annuo pari allo 0%). Per gli altri periodi di detenzione, abbiamo ipotizzato che il prodotto si comporti come mostrato nello scenario moderato.
- Sono investiti 10.000 USD.

	Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 4 anni
Costi totali	22 dollari USA	114 dollari USA
Impatto sui costi annuali (*)	0,2%	0,2% ogni anno

(*) Questo dimostra come i costi riducano il rendimento annuale durante il periodo di detenzione. Ad esempio, mostra che se si esce al termine del periodo di detenzione consigliato, il rendimento medio annuo previsto sarà del 12,4% prima dei costi e del 12,2% dopo i costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum all'ingresso o all'uscita		Se esci dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non facciamo pagare alcun biglietto d'ingresso.	0 dollari USA
Costi di uscita	Per questo prodotto non addebitiamo alcuna commissione di uscita, ma potrebbe farlo chi te lo vende.	0 dollari USA
Costi correnti sostenuti ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi	Lo 0,2% del valore del tuo investimento all'anno. Questa è una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	22 dollari USA
Costi di transazione		0 dollari USA
Costi accessori sostenuti in condizioni specifiche		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non è prevista alcuna commissione di performance.	0 dollari USA

I dati qui riportati non includono eventuali commissioni aggiuntive addebitate dal distributore, dal consulente, dagli agenti di cambio in caso di negoziazione sul mercato secondario o da eventuali coperture assicurative in cui il fondo può essere collocato. I costi di transazione relativi alla negoziazione diretta con il Fondo saranno a carico dei partecipanti autorizzati o dei nuovi investitori nel fondo. Per ulteriori informazioni sui costi, consultare il prospetto informativo, disponibile all'indirizzo www.ubs.com/etf.

Per quanto tempo dovrei tenerlo e posso prelevare denaro in anticipo?

Periodo di detenzione consigliato: 4 anni

Il periodo di detenzione consigliato per questo prodotto è di 4 anni. Questo è il periodo di detenzione consigliato in base al rischio e al rendimento atteso del prodotto. Si prega di notare che il rendimento atteso non è garantito. Quanto più il periodo di detenzione effettivo si discosta dal periodo di detenzione raccomandato per il prodotto, tanto più anche il rendimento effettivo si discosterà dalle ipotesi del prodotto. A seconda delle vostre esigenze e limitazioni, un periodo di detenzione diverso potrebbe essere più adatto a voi. Pertanto, vi consigliamo di discutere questo problema con il vostro rappresentante del servizio clienti.

Gli investitori diversi dai Partecipanti Autorizzati non possono sottoscrivere azioni direttamente presso UBS (Lux) Fund Solutions, ma possono acquistare e vendere azioni, tramite un intermediario, su una delle borse valori quotate per la classe di azioni sul sito web www.ubs.com/etf. I rimborsi diretti presso UBS (Lux) Fund Solutions sono tuttavia possibili in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo. I Partecipanti Autorizzati possono sottoscrivere e rimborsare azioni presso UBS (Lux) Fund Solutions alle condizioni specificate nel relativo Contratto di Partecipazione Autorizzata.

Come posso presentare un reclamo?

In caso di reclami relativi al prodotto, al produttore del prodotto o alla persona che te lo ha consigliato o venduto, rivolgiti al tuo consulente clienti o contattaci all'indirizzo www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Altre informazioni rilevanti

Informazioni sulle performance passate e calcoli degli scenari di performance precedenti sono disponibili su www.ubs.com/etf



Galvenās informācijas dokuments

Mērķis

Šajā informācijas lapā ir sniegta galvenā informācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav mārketinga materiāls. Šī informācija ir nepieciešama saskaņā ar likumu, lai palīdzētu jums izprast produkta veidu, ar to saistītos riskus un izmaksas, kā arī iespējamo peļņu un zaudējumus, kā arī lai palīdzētu jums salīdzināt ar citiem produktiem.

Produkts

Produkta nosaukums	UBS (Lux) fondu risinājumi — MSCI USA sociāli atbildīgs UCITS ETF, klase (USD) A-dis
Ražotājs	UBS Asset Management (Europe) SA
ISIN	LU0629460089
Tālruna numurs	Lai iegūtu vairāk informācijas, zvaniet pa tālruni +352 27 1511.
Timekla vietne	www.ubs.com/etf

Komisija de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ir atbildīga par UBS Asset Management (Europe) SA uzraudzību saistībā ar šo pamatinformācijas dokumentu.

Šis PRIIP ir atļauts Luksemburgā.

UBS Asset Management (Europe) SA ir pilnvarota Luksemburgā, un to regulē uzraudzības iestāde Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

KID izgatavošanas datums: 2024. gada 18. novembris.

Kas ir šis produkts?

Tips

UBS (Lux) Fund Solutions ir pārvedamu vērtspapīru (PVKIU) kolektīvo ieguldījumu uzņēmums, kas reģistrēts ieguldījumu sabiedrības ar mainīgu kapitālu (SICAV) juridiskajā formā saskaņā ar Luksemburgas 2010. gada likuma par kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem I daļu. Fonds ir UCITS ETF.

Terminš

Precei nav derīguma termiņa (Prece ir izveidota uz nenoteiktu laiku). Ražotājs var izbeigt Produkta darbību pirms termiņa. Summa, ko saņemsit pēc pirmstermiņa izbeigšanas, var būt mazāka par jūsu ieguldīto summu. Ieteicamais turēšanas periods (RHP) ir redzams sadaļā "Cik ilgi man tas jātur un vai es varu izņemt naudu priekšlaicīgi?".

Mērķi

UBS (Lux) Fund Solutions — MSCI USA sociāli atbildīgs UCITS ETF ("fonds") tiek pārvaldīts pasīvi un proporcionāli pakļauts MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% emitenta ierobežotā indeksa (tīrā atdevē) komponentiem, veicot tiešas investīcijas visās vai būtībā visās komponentēs, izmantojot konkrētu vērtspapīru un/vai atvasināto instrumentu praktisku izmantošanu vai atvasinājumus. atkārtot indeksu, veicot tiešas investīcijas vai lai palielinātu indeksa iedarbības efektivitāti.

Indekss ir izstrādāts, lai novērtētu savā klasē labāko Vides, sociālās un pārvaldības (ESG) ASV uzņēmumu darbību, vienlaikus izvairoties no uzņēmumiem ar negatīvu sociālo vai vides ietekmi. Šī savā klasē labākā pieeja izslēdz vismaz 20 % vērtspapīru ar zemāko reitingu salīdzinājumā ar standarta indeksu kopumu (stikāku informāciju, lūdz, skatiet indeksa aprakstā prospektā, kas pašlaik paredz izslēgt 75 % vērtspapīru ar zemāko reitingu). Paredzams, ka fonda iegūtais ESG reitings būs augstāks par ESG reitingu fondam, kas izseko standarta indeksu.

Fonds negūst labumu no Francijas SRI marķējuma.

Fonds savus neto aktīvus pārsvārē ieguldīs akcijās, pārvedamos vērtspapīros, naudas tirgus instrumentos, kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu daļās, noguldījumos kredītiestādēs, strukturētās parādzīmēs, kas kotētas vai tirgotas regulētā tirgū, un citos aktīvos, kas atbilst prospektam. Šis apakšfonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus, bet tam nav ilgtspējīgu ieguldījumu mērķa. Fonds neiesaistīsies vērtspapīru aizdevumos.

Fonda ienesīgums galvenokārt ir atkarīgs no izsekotā indeksa darbības rezultātiem.

Šī klase sadala savus neto ienākumus, lai saglabātu MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% emitenta ierobežotā indeksa (tīrā peļņa) maksimālo izsekošanas precizitāti.

Paredzētais privātais investors

Šis fonds attiecas uz privātajiem ieguldītājiem ar pamatzināšanu finanšu jomā, kuri var samierināties ar iespējamu ieguldījumu summas zaudējumu. Fonda mērķis ir palielināt ieguldījumu vērtību, un tas dod priekšroku ilgtspējīgiem ieguldījumiem, vienlaikus nodrošinot ikdienas piekļuvi kapitālam normālos tirgus apstākļos. Ieguldot šajā fondā, investori var apmierināt vidēja termiņa ieguldījumu vajadzības. Fonds ir piemērots mērķa klientu segmentu iegādei bez izplatīšanas kanāla vai platformas ierobežojumiem.

Depozitārijs

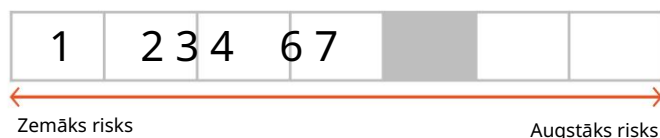
State Street Bank International GmbH, Luksemburgas filiāle

Papildinformācija

Informāciju par MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF un pieejamajām akciju klasēm, pilnu prospektu un jaunākos gada un pusgada pārskatus, kā arī papildu informāciju var iegūt bez maksas no fonda pārvaldes sabiedrības, centrālā administratora, turētājbankas, fondu izplatītājiem vai tiešsaistē www.ubs.com/etf. Jaunāko cenu var atrast vietnē www.ubs.com/etf

Kādi ir riski un ko es varētu saņemt pret?

Indikators



Riska indikators paredz, ka jūs glabājat produktu 4 gadus.

Kopsavilkuma riska indikators ir ceļvedis šī produkta riska līmenim salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas parāda, cik liela ir iespējamība, ka produkts zaudēs naudu tirgos notiekošo kustību dēļ vai tāpēc, ka mēs nevaram jums samaksāt.

Mēs esam klasificējuši šo produktu kā 5 no 7, kas ir vidēji augsta riska klase.

Tas novērtē potenciālos zaudējumus no turpmākās darbības vidēji augstā līmenī. Pagātne var būt slikta nākotnes prognoze un līdz ar to faktiskais naudas zaudēšanas risks var ievērojami atšķirties.

Produkts var tikt pakļauts citiem riska faktoriem, piemēram, operatīviem, politiskiem un juridiskiem riskiem, kas nav iekļauti kopsavilkuma rādītājā. Sīkāku informāciju skatiet prospektā.

Šis produkts neietver nekādu aizsardzību pret turpmāko tirgus darbību, tāpēc jūs varat zaudēt daļu vai visus savus ieguldījumus.

Ja mēs nespēsim jums samaksāt parādā, jūs varat zaudēt visu savu ieguldījumu.

Izpildes scenāriji

Tas, ko jūs iegūsit no šī produkta, ir atkarīgs no turpmākās tirgus darbības. Tirgus attīstība nākotnē ir neskaidra, un to nevar precīzi paredzēt.

Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji ir ilustrācijas, kurās izmantota produkta sliktākā, vidējā un labākā veiktspēja pēdējo 10 gadu laikā. Nākotnē tirgi varētu attīstīties ļoti atšķirīgi.

Ieteicamais glabāšanas laiks:		4 gadi	
Ieguldījuma piemērs:		USD 10 000	
		Ja iziesiet pēc 1 gada	Ja jūs aizietu pēc 4 gadiem
Scenāriji			
Minimums	Minimālās garantētās atdeves nav. Jūs varat zaudēt daļu vai visus savus ieguldījumus.		
Stress	Ko jūs varētu atgūt pēc izmaksām Vidējā	800 USD	USD 3060
	atdeve katru gadu Ko jūs	-92,0%	-25,6%
Nelabvēlīgi	varētu atgūt pēc izmaksām	USD 7470	USD 11 610
	Vidējā atdeve katru gadu	-25,3%	3,8%
Mērens	Ko jūs varētu atgūt pēc izmaksām	USD 11 500	USD 16 200
	Vidējā atdeve katru gadu	15,0%	12,8%
Labvēlīga	Ko jūs varētu atgūt pēc izmaksām	USD 15 810	USD 20 890
	Vidējā atdeve katru gadu	58,1%	20,2%

Stresa scenārijs parāda, ko jūs varētu atgūt ekstremālos tirgus apstākļos.

Parādītie skaitļi ietver visas paša produkta izmaksas. Skaitļos nav ņemta vērā jūsu personīgā nodokļu situācija, kas var arī ietekmēt to, cik daudz jūs saņemat atpakaļ.

Nelabvēlīgs scenārijs: šāda veida scenārijs radās ieguldījumam laikā no 2021. līdz 2024. gadam.

Mērens scenārijs: šāda veida scenārijs radās ieguldījumam laikā no 2018. līdz 2022. gadam.

Labvēlīgs scenārijs: šāda veida scenārijs radās ieguldījumam laikā no 2020. līdz 2024. gadam.

Kas notiek, ja UBS Asset Management (Europe) SA nevar izmaksāt?

Zaudējumus nesedz ieguldītāju kompensācijas vai garantiju shēma. Turklāt attiecībā uz State Street Bank International GmbH, Luksemburgas filiāli kā Fonda depozitāriju, kas ir atbildīgs par Fonda aktīvu glabāšanu ("Depozitārijs"), pastāv potenciāls saistību nepildīšanas risks, ja tiek zaudēti Depozitārijā turētie Fonda aktīvi. Tomēr šāds saistību nepildīšanas risks ir ierobežots, jo saskaņā ar likumu un noteikumiem Depozitārijam ir jānodala savi aktīvi no Fonda aktīviem. Depozitārijs ir atbildīgs Fonda vai Fonda ieguldītāju priekšā par zaudējumiem, ko Turētājs vai kāds no tā pilnvarotajiem nodarījis glabāšanā esoša finanšu instrumenta dēļ, ja vien Depozitārijs nevar pierādīt, ka zaudējumi radušies ārēja notikuma rezultātā, ko tas saprātīgi nevar kontrolēt.

Kādas ir izmaksas?

Persona, kas konsultē vai pārdod jums šo produktu, var iekasēt no jums citas izmaksas. Ja tā, šī persona sniegs jums informāciju par šīm izmaksām un to, kā tās ietekmē jūsu ieguldījumu.

Izmaksas laika gaitā

Tabulā ir norādītas summas, kas tiek ņemtas no jūsu ieguldījumiem, lai segtu dažāda veida izmaksas. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik daudz jūs ieguldāt, cik ilgi jūs turat produktu un cik labi produkts darbojas. Šeit norādītās summas ir ilustrācijas, kuru pamatā ir investīciju summas piemērs un dažādi iespējamie ieguldījumu periodi.

Mēs esam pieņēmuši:

- Pirmajā gadā jūs atgūsit ieguldīto summu (0% gada atdeve). Pārējos turēšanas periodos mēs esam pieņēmuši, ka produkts darbojas, kā parādīts mērenajā scenārijā.

- tiek ieguldīti 10 000 USD.

	Ja iziesiet pēc 1 gada	Ja jūs aizietu pēc 4 gadiem
Kopējās izmaksas	22 USD	114 USD
Ikgadējā izmaksu ietekme (*)	0,2%	0,2% katru gadu

(*) Tas parāda, kā izmaksas samazina jūsu peļņu katru gadu turēšanas periodā. Piemēram, tas parāda, ka, ja izejat no ieteicamā turēšanas perioda, tiek prognozēts, ka vidējā peļņa gadā būs 12,4% pirms izmaksām un 12,2% pēc izmaksām.

Izmaksu sastāvs

Vienreizējās izmaksas iebraucot vai izbraucot		Ja iziesiet pēc 1 gada
Ieejas izmaksas	Mēs neiekasējam dalības maksu.	USD 0
Izejas izmaksas	Mēs neiekasējam izejas maksu par šo produktu, bet persona, kas jums pārdod šo produktu, var to darīt.	USD 0
Pastāvīgās izmaksas tiek ņemtas katru gadu		
Pārvaldīšanas maksas un citas administratīvās vai darbības izmaksas	0,2% no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Tas ir aprēķins, kas balstīts uz faktiskajām izmaksām pagājušajā gadā.	22 USD
Darījumu izmaksas		USD 0
Nejaušas izmaksas, kas ņemtas īpašos apstākļos		
Maksa par sniegumu	Šim produktam nav jāmaksā par veikspēju.	USD 0

Šeit parādītie skaitļi neietver nekādas papildu maksas, ko var iekasēt jūsu izplatītājs, konsultants, biržas brokeru maksas, veicot darījumus otrreizējā tirgū vai jebkādā apdrošināšanas paketē, kurā var tikt ievietots fonds. Darījumu izmaksas, kas saistītas ar tiešu darījumu veikšanu ar Fondu, sedz pilnvarotie dalībnieki vai jauni fonda ieguldītāji. Papildinformāciju par izmaksām skatiet prospektā, kas pieejams vietnē www.ubs.com/etf

Cik ilgi man tas jātur un vai es varu izņemt naudu pirms termiņa?

Ieteicamais turēšanas periods: 4 gadi

Ieteicamais šī produkta uzglabāšanas periods ir 4 gadi. Šis ir mūsu ieteicamais turēšanas periods, pamatojoties uz risku un paredzamo atdevi ar produktu. Lūdzu, ņemiet vērā, ka sagaidāmā atdeve netiek garantēta. Jo vairāk faktiskais glabāšanas periods atšķiras no produkta ieteicamā glabāšanas perioda, jo vairāk arī jūsu faktiskā atdeve atšķirsies no produkta pieņēmumiem. Atkarībā no jūsu vajadzībām un ierobežojumiem jums var būt piemērots cits turēšanas periods. Tāpēc mēs iesakām apspriest šo problēmu ar savu klientu apkalpošanas pārstāvi.

Ieguldītāji, kas nav Pilnvarotie dalībnieki, nedrīkst parakstīties uz akcijām tieši UBS (Lux) Fund Solution, bet var pirkt un pārdot akcijas ar starpnieka starpniecību kādā no akciju šķiras biržām, kas norādītas tīmekļa vietnē www.ubs.com/etf. Tomēr tieša izpirkšana ar UBS (Lux) Fund Solutions ir iespējama katrā darba dienā Luksemburgā. Pilnvarotie dalībnieki var parakstīties uz izpirkt UBS (Lux) Fund Solutions akcijas saskaņā ar nosacījumiem, kas norādīti attiecīgajā Pilnvarotā dalībnieka līgumā.

Kā es varu sūdzēties?

Ja jums ir sūdzības par produktu, produkta ražotāju vai personu, kas jums ieteica vai pārdeva produktu, lūdzu, sazinieties ar savu klientu konsultantu vai sazinieties ar mums vietnē www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Cita būtiska informācija

Informāciju par iepriekšējo darbību un iepriekšējo darbības scenāriju aprēķiniem var atrast vietnē www.ubs.com/etf



Pagrindinės informacijos dokumentas

Tikslas

Šiame informaciniame lape pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Šios informacijos reikalaujama pagal įstatymus, kad padėtų suprasti produkto tipą, susijusią riziką ir išlaidas, taip pat galimą pelną ir nuostolius bei padėtų jums palyginti jį su kitais produktais.

Produktas

Produkto pavadinimas	UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF, klasė (USD) A-dis
Gamintojas	UBS Asset Management (Europe) SA
ISIN	LU0629460089
Telefono numeris	Norėdami gauti daugiau informacijos, skambinkite +352 27 1511.
Svetainė	www.ubs.com/etf

Finansų sektoriaus priežiūros komisija (CSSF) yra atsakinga už UBS Asset Management (Europe) SA priežiūrą, susijusią su šiuo pagrindinės informacijos dokumentu.

Šis PRIIP įgaliotas Liuksemburge.

UBS Asset Management (Europe) SA yra įgaliota Liuksemburge ir yra reguliuojama priežiūros institucijos Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

KID pagaminimo data: 2024 m. lapkričio 18 d.

Kas tai per produktas?

Tipas

UBS (Lux) Fund Solutions yra kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius (KIPVPS) įmonė, įsteigta kaip investicinė kintamojo kapitalo bendrovė (SICAV) pagal 2010 m. Liuksemburgo kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo I dalį. Fondas yra UCITS ETF.

Terminas

Prekė neturi galiojimo termino (Prekė įsteigta neribotam laikui). Gamintojas gali nutraukti gaminio galiojimą anksčiau laiko. Suma, kurią gausite nutraukę sutartį prieš terminą, gali būti mažesnė nei jūsų investuota suma.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis (RHP) rodomas skiltyje „Kiek laiko turėčiau laikyti ir ar galiu pasiimti pinigų anksčiau laiko?“.

Tikslai

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF (toliau – fondas) yra valdomas pasyviai ir proporcingai atsižvelgęs į MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% emitento ribojamo indekso komponentus (grynąją grąžą) tiesiogiai investuodamas į visus arba iš esmės visus komponentus, praktiškai naudojant išvestinius vertybinius popierius ir (arba) kai tai neįmanoma, atkartoti indeksą tiesioginėmis investicijomis arba siekiant padidinti indekso poveikio efektyvumą.

Indeksas skirtas įvertinti geriausių savo klasėje aplinkosaugos, socialinių ir valdymo (ESG) JAV įmonių veiklą, vengiant įmonių, turinčių neigiamą socialinį ar aplinkosauginį poveikį. Šis geriausias klasėje metodas neįtraukia mažiausiai 20 % prasčiausiai reitinguotų vertybinių popierių, palyginti su standartiniu indeksu (daugiau informacijos ieškokite prospektė esančiame indekso aprašyme, kuriame šiuo metu numatyta, kad 75 % prasčiausiai reitinguotų vertybinių popierių). Tikimasi, kad gautas Fondo ESG reitingas bus aukštesnis už standartinį indeksą sekančio fondo ESG reitingą.

Fondas neturi naudoti Prancūzijos SRI ženklo.

Fondas savo grynąjį turtą daugiausia investuos į akcijas, perleidžiamus vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones, kolektyvinio investavimo subjektų vienetų, indėlius kredito įstaigose, struktūrizuotus vekselius, įtrauktus į reguliuojamą rinką arba kuriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, ir kitą turtą, atitinkantį prospektą. Šis subfondas skatina aplinkos ir (arba) socialines ypatybes, tačiau neturi tvaraus investavimo tikslo. Fondas neskolins vertybinių popierių.

Fondo grąža daugiausia priklauso nuo sekamo indekso rezultatų.

Ši klasė paskirsto savo grynąsias pajamas, kad išlaikytų maksimalų MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% emitento ribojamo indekso (grynosios grąžos) sekimo tikslumą.

Numatytas mažmeninis investuotojas

Šis fondas skirtas mažmeniniams investuotojams, turintiems pagrindinį finansinį supratimą, kurie gali susitaikyti su galimu investicijos sumos praradimu. Fondas siekia padidinti investicijų vertę ir teikia pirmenybę tvariam investavimui, kartu suteikdamas kasdienę prieigą prie kapitalo įprastomis rinkos sąlygomis. Investuodami į šį fondą investuotojai gali patenkinti vidutinės trukmės investicijų poreikius. Fondas tinkamas įsigyti tiksliniams klientų segmentams neribojant platinimo kanalo ar platformos.

Depozitoriumas

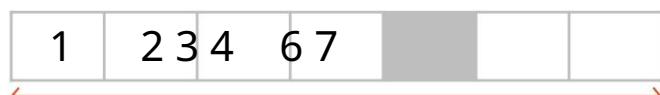
State Street Bank International GmbH, Liuksemburgo filialas

Daugiau informacijos

Informaciją apie MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF ir turimas akcijų klases, visą prospektą ir naujausias metines bei pusmečio ataskaitas, taip pat papildomą informaciją galite nemokamai gauti iš fondo valdymo įmonės, centrinio administratoriaus, banko depozitoriumo, fondo platintojų arba internetu www.ubs.com/etf. Naujausią kainą galite rasti adresu www.ubs.com/etf

Kokia yra rizika ir ką galėčiau gauti mainais?

Rodiklis



Mažesnė rizika

Didesnė rizika



Rizikos rodiklis reiškia, kad gaminį laikysite 4 metus.

Suvestinis rizikos rodiklis yra šio produkto rizikos lygio, palyginti su kitais produktais, vadovas. Tai parodo, kokia yra tikimybė, kad produktas praras pinigų dėl judėjimo rinkose arba dėl to, kad mes negalime jums sumokėti.

Priskyrėme šį produktą 5 balams iš 7, tai yra vidutinės ir didelės rizikos klasė.

Tai įvertina galimus nuostolius dėl būsimos veiklos vidutinio ir aukšto lygio. Praeitį gali būti bloga ateities prognozė taigi, tikroji pinigų praradimo rizika gali labai skirtis.

Produktas gali būti veikiamas kitų rizikos veiksnių, tokių kaip veiklos, politinė ir teisinė rizika, kuri neįtraukta į suvestinį rodiklį. Daugiau informacijos rasite prospekte.

Šis produktas neapima jokios apsaugos nuo būsimų rinkos rezultatų, todėl galite prarasti dalį arba visas savo investicijas.

Jei negalėsime sumokėti jums skolos, galite prarasti visas savo investicijas.

Spektaklio scenarijai

Tai, ką gausite iš šio produkto, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai numatyti.

Rodomi nepalankūs, vidutinio sunkumo ir palankūs scenarijai yra iliustracijos, kuriose pateikiami prasčiausi, viduriniai ir geriausi gaminio rezultatai per pastaruosius 10 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis:		4 metai	
Investavimo pavyzdys:		10 000 USD	
		Jei išeisite po 1 metų	Jei išeisite po 4 metų
Scenarijai			
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį arba visas savo investicijas.		
Stresas	Ką galėtumėte susigrąžinti po išlaidų Vidutinė	800 USD	3 060 USD
	kasmetinė grąža Ką	-92,0 %	-25,6 %
Nepalankus	galėtumėte atgauti po išlaidų	7 470 USD	11 610 USD
	Vidutinė grąža kiekvienais metais	-25,3 %	3,8 %
Vidutinis	Ką galite atgauti po išlaidų	11 500 USD	16 200 USD
	Vidutinė grąža kiekvienais metais	15,0 %	12,8 %
Palankus	Ką galite atgauti po išlaidų	15 810 USD	20 890 USD
	Vidutinė grąža kiekvienais metais	58,1 %	20,2 %

Streso scenarijus parodo, ką galite susigrąžinti ekstremaliomis rinkos sąlygomis.

Pateikti skaičiai apima visas paties produkto išlaidas. Skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokesčių situaciją, kuri taip pat gali turėti įtakos jūsų grąžinamajai sumai.

Nepalankus scenarijus: tokio tipo scenarijus įvyko investuojant 2021–2024 m.

Vidutinis scenarijus: tokio tipo scenarijus įvyko investuojant 2018–2022 m.

Palankus scenarijus: tokio tipo scenarijus įvyko investicijoms nuo 2020 iki 2024 m.

Kas nutiks, jei UBS Asset Management (Europe) SA negalės išmokėti?

Nuostoliai nėra padengiami investuotojų kompensavimo ar garantijų sistema. Be to, „State Street Bank International GmbH“, Liuksemburgo filialas, kaip Fondo depozitoriumas, atsakingas už Fondo turto saugojimą („Depozitoriumas“), yra galima įsipareigojimų nevykdymo rizika, jei bus prarastas Depozitoriuje laikomas Fondo turtas. Tačiau tokia įsipareigojimų nevykdymo rizika yra ribota, nes pagal įstatymus ir kitus teisės aktus Depozitoriumas privalo atskirti savo turtą nuo Fondo turto. Depozitoriumas yra atsakingas Fondui arba Fondo investuotojams už Depozitoriumo ar vieno iš jo atstovų nuostolius dėl saugomos finansinės priemonės, nebent Depozitoriumas gali įrodyti, kad nuostoliai atsirado dėl išorinio įvykio, kurio jis pagrįstai nekontroliuoja.

Kokios yra išlaidos?

Asmuo, konsultuojantis arba parduodantis jums šį produktą, gali apmokestinti kitas išlaidas. Jei taip, šis asmuo suteiks jums informacijos apie šias išlaidas ir kaip jos paveiks jūsų investicijas.

Išlaidos laikui bėgant

Lentelėje parodytos sumos, paimtos iš jūsų investicijų, skirtos padengti įvairių rūšių išlaidas. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą ir kaip gerai jis veikia. Čia pateiktos sumos yra iliustracijos, pagrįstos pavyzdine investicijų suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Mes padarėme prielaidą:

- Pirmaisiais metais atgautumėte investuotą sumą (0% metinė grąža). Kitais laikymo laikotarpiais padarėme prielaidą, kad produktas veikia taip, kaip parodyta vidutinio sunkumo scenarijuje.
- Investuojama 10 000 USD.

	Jei išeisite po 1 metų	Jei išeisite po 4 metų
Bendros išlaidos	22 USD	114 USD
Metinis poveikis išlaidoms (*)	0,2 %	0,2% kiekvienais metais

(*) Tai parodo, kaip išlaidos sumažina jūsų grąžą kiekvienais metais per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai rodo, kad jei pasitrauksite rekomenduojamam laikymo laikotarpiui, numatoma, kad vidutinė metinė grąža bus 12,4 % prieš išlaidas ir 12,2 % po išlaidų.

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės išlaidos įvažiuojant arba išvažiuojant		Jei išeisite po 1 metų
Įėjimo išlaidos	Įstojimo mokesčio neimame.	0 USD
Išėjimo išlaidos	Mes neimame šio produkto išėjimo mokesčio, tačiau asmuo, parduodantis jums produktą, gali tai padaryti.	0 USD
Kasmet imamos nuolatinės išlaidos		
Valdymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos	0,2% jūsų investicijos vertės per metus. Tai yra sąmata, pagrįsta faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	22 USD
Sandorio išlaidos		0 USD
Atsitiktinės išlaidos, paimamos konkrečiomis sąlygomis		
Sėkmės mokesčiai	Šiam gaminiui veiklos mokesčio nėra.	0 USD

Čia pateikti skaičiai neapima jokių papildomų mokesčių, kuriuos gali imti jūsų platintojas, patarėjas, vertybinių popierių brokerių mokesčiai, kai prekiaujama antrinėje rinkoje, arba bet koks draudimo paketas, į kurį gali būti įtrauktas fondas. Sandorio išlaidas, susijusias su tiesioginiu sandoriu su Fondu, apmokės įgalioti dalyviai arba nauji fondo investuotojai. Daugiau informacijos apie išlaidas rasite prospekte, kurį rasite adresu www.ubs.com/etf

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pasiimti pinigus anksčiau?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 4 metai

Rekomenduojamas šio produkto laikymo laikotarpis yra 4 metai. Tai yra mūsų rekomenduojamas laikymo laikotarpis, pagrįstas rizika ir numatoma grąža su produktu. Atkreipkite dėmesį, kad laukiama grąža negarantuojama. Kuo labiau faktinis laikymo laikotarpis nukryps nuo rekomenduojamo produkto laikymo laikotarpio, tuo labiau jūsų faktinė grąža taip pat nukryps nuo produkto prielaidų. Atsižvelgiant į jūsų poreikius ir apribojimus, jums gali tiktis kitoks laikymo laikotarpis. Todėl rekomenduojame aptarti šią problemą su savo klientų aptarnavimo atstovu.

Investuotojai, išskyrus įgaliotuosius dalyvius, negali pasirašyti akcijų tiesiogiai UBS (Lux) Fund Solution, bet gali pirkti ir parduoti akcijas per tarpininką vienoje iš vertybinių popierių biržų, išvardytų tinklalapyje www.ubs.com/etf. Tačiau tiesioginis išpirkimas naudojant UBS (Lux) Fund Solutions yra įmanomas kiekvieną darbo dieną Liuksemburge. Įgaliotieji dalyviai gali pasirašyti ir išpirkti akcijas su UBS (Lux) Fund Solutions atitinkamoje įgaliotojo dalyvio sutartyje nurodytomis sąlygomis.

Kaip galiu skųstis?

Jei turite nusiskundimų dėl gaminio, gaminio gamintojo arba asmens, kuris jums rekomendavo ar pardavė produktą, kreipkitės į savo klientų konsultantą arba susisiekite su mumis adresu www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Kita aktuali informacija

Informaciją apie ankstesnius rezultatus ir ankstesnių veiklos scenarijų skaičiavimus rasite adresu www.ubs.com/etf



Documento de Informações Chave

Propósito

Este folheto informativo fornece informações essenciais sobre este produto de investimento. Não se trata de material de marketing. Essas informações são exigidas por lei para ajudá-lo a entender o tipo de produto, os riscos e custos envolvidos, bem como os potenciais lucros e perdas, e para ajudá-lo a compará-lo com outros produtos.

Produto

Nome do produto	Soluções de Fundos UBS (Lux) - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF, classe (USD) A-dis
Fabricante	UBS Asset Management (Europa) SA
ISIN	LU0629460089
Número de telefone	Ligue para +352 27 1511 para mais informações.
Site	www.ubs.com/etf

A Comissão de Vigilância do Setor Financeiro (CSSF) é responsável por supervisionar a UBS Asset Management (Europe) SA em relação a este Documento de Informações Essenciais.

Este PRIIP é autorizado em Luxemburgo.

A UBS Asset Management (Europe) SA está autorizada no Luxemburgo e é regulamentada pela autoridade supervisora Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Data de produção do KID: 18 de novembro de 2024.

O que é este produto?

Tipo

O UBS (Lux) Fund Solutions é um organismo de investimento coletivo em valores mobiliários (UCITS) constituído sob a forma jurídica de uma sociedade de investimento de capital variável (SICAV), nos termos da Parte I da Lei de Luxemburgo de 2010 sobre organismos de investimento coletivo. O fundo é um ETF de UCITS.

Prazo

O Produto não possui data de vencimento (o Produto foi estabelecido por tempo indeterminado). O Fabricante poderá rescindir o Produto antecipadamente. O valor que você receberá em caso de rescisão antecipada poderá ser inferior ao valor investido.

O período de retenção recomendado (RHP) é exibido na seção "Por quanto tempo devo mantê-lo e posso sacar dinheiro antecipadamente?".

Objetivos

O UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF (o "Fundo") é gerido passivamente e assumirá exposição proporcional aos componentes do MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return), seja por meio de investimentos diretos em todos ou substancialmente todos os títulos componentes e/ou por meio do uso de derivativos, especialmente quando não for possível ou praticável replicar o índice por meio de investimentos diretos ou para gerar eficiências na obtenção de exposição ao índice.

O índice foi criado para medir o desempenho das melhores empresas americanas em termos de Meio Ambiente, Social e Governança (ESG), evitando empresas com impacto social ou ambiental negativo. Essa abordagem de excelência exclui pelo menos 20% dos títulos com classificação mais baixa em relação ao universo do índice padrão (para mais detalhes, consulte a descrição do índice no prospecto, que atualmente prevê uma exclusão de 75% dos títulos com classificação mais baixa). Espera-se que a classificação ESG resultante do Fundo seja superior à classificação ESG de um Fundo que acompanhe um índice padrão.

O Fundo não se beneficia de um selo francês de ISR.

O Fundo investirá seu patrimônio líquido predominantemente em ações, valores mobiliários, instrumentos do mercado monetário, unidades de participação em organismos de investimento coletivo, depósitos em instituições de crédito, notas estruturadas listadas ou negociadas em mercado regulamentado e outros ativos elegíveis de acordo com o prospecto. Este subfundo promove características ambientais e/ou sociais, mas não tem um objetivo de investimento sustentável. O Fundo não realizará empréstimos de valores mobiliários.

O retorno do fundo depende principalmente do desempenho do índice rastreado.

Esta classe distribui seu lucro líquido para manter a máxima precisão de rastreamento do MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return).

Investidor de varejo pretendido

Este fundo destina-se a investidores de varejo com conhecimentos financeiros básicos, que podem aceitar uma possível perda no valor do investimento. O fundo visa aumentar o valor do investimento e atende à preferência por Investimentos Sustentáveis, ao mesmo tempo que garante acesso diário ao capital em condições normais de mercado. Com seus investimentos neste fundo, os investidores podem satisfazer suas necessidades de investimento de médio prazo. O fundo é adequado para ser adquirido pelos segmentos de clientes-alvo, sem qualquer restrição de canal ou plataforma de distribuição.

Depositário

State Street Bank International GmbH, Filial de Luxemburgo

Mais informações

Informações sobre o MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF e as classes de ações disponíveis, o prospecto completo e os relatórios anuais e semestrais mais recentes, bem como informações adicionais, podem ser obtidas gratuitamente junto à gestora do fundo, ao administrador central, ao banco custodiante, aos distribuidores do fundo ou online em www.ubs.com/etf. O preço mais recente pode ser encontrado em www.ubs.com/etf.

Quais são os riscos e o que posso obter em troca?

Indicador

**Menor risco****Maior risco**

O indicador de risco pressupõe que você mantenha o produto por 4 anos.

O indicador de risco resumido serve como guia para o nível de risco deste produto em comparação com outros produtos. Ele indica a probabilidade de o produto perder dinheiro devido a oscilações nos mercados ou à impossibilidade de lhe pagarmos.

Classificamos este produto como 5 de 7, o que é uma classe de risco médio-alto.

Isso classifica as perdas potenciais de desempenho futuro em um nível médio-alto. O passado pode ser um mau indicador do futuro.

e, portanto, o risco real de perder dinheiro pode variar significativamente.

O produto pode estar exposto a outros fatores de risco, como riscos operacionais, políticos e jurídicos, que não estão incluídos no indicador resumido. Consulte o prospecto para obter mais detalhes.

Este produto não inclui nenhuma proteção contra desempenho futuro do mercado, então você pode perder parte ou todo o seu investimento.

Se não conseguirmos pagar o que lhe é devido, você poderá perder todo o seu investimento.

Cenários de Desempenho

O que você obterá com este produto depende do desempenho futuro do mercado. Os desenvolvimentos futuros do mercado são incertos e não podem ser previstos com precisão.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam os piores, médios e melhores desempenhos do produto nos últimos 10 anos. Os mercados podem se desenvolver de forma muito diferente no futuro.

Período de retenção recomendado:		4 anos	
Exemplo de investimento:		USD 10.000	
		Se você sair após 1 ano	Se você sair depois de 4 anos
Cenários			
Mínimo	Não há retorno mínimo garantido. Você pode perder parte ou todo o seu investimento.		
Estresse	O que você pode obter de volta após os custos	USD 800	USD 3.060
	Retorno médio a cada ano	-92,0%	-25,6%
Desfavorável	O que você pode obter de volta após os custos	USD 7 470	USD 11.610
	Retorno médio anual	-25,3%	3,8%
Moderado	O que você pode receber de volta após os custos	USD 11 500	USD 16 200
	Retorno médio anual	15,0%	12,8%
Favorável	O que você pode receber de volta após os custos	USD 15.810	USD 20.890
	Retorno médio anual	58,1%	20,2%

O cenário de estresse mostra o que você pode receber em circunstâncias extremas de mercado.

Os valores apresentados incluem todos os custos do produto em si. Os valores não levam em consideração sua situação tributária pessoal, o que também pode afetar o valor que você receberá de volta.

Cenário desfavorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 2021 e 2024.

Cenário moderado: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 2018 e 2022.

Cenário favorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 2020 e 2024.

O que acontece se a UBS Asset Management (Europe) SA não puder pagar?

Perdas não são cobertas por um sistema de indenização ou garantia ao investidor. Além disso, em relação ao State Street Bank International GmbH, Sucursal de Luxemburgo, como depositário do Fundo, que é responsável pela guarda dos ativos do Fundo (o "Depositário"), existe um risco potencial de inadimplência caso os ativos do Fundo mantidos com o Depositário sejam perdidos. No entanto, esse risco de inadimplência é limitado, visto que o Depositário é obrigado por lei e regulamentação a segregar seus próprios ativos dos ativos do Fundo. O Depositário é responsável perante o Fundo ou perante os investidores do Fundo pela perda sofrida pelo Depositário ou por um de seus delegados de um instrumento financeiro mantido em custódia, a menos que o Depositário seja capaz de provar que a perda surgiu como resultado de um evento externo além de seu controle razoável.

Quais são os custos?

A pessoa que lhe aconselha ou vende este produto poderá cobrar outros custos. Nesse caso, ela fornecerá informações sobre esses custos e como eles afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo

A tabela mostra os valores retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Esses valores dependem de quanto você investe, por quanto tempo você mantém o produto e do seu desempenho. Os valores mostrados aqui são ilustrações baseadas em um exemplo de valor de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos:

- No primeiro ano, você receberá de volta o valor investido (retorno anual de 0%). Para os demais períodos de retenção, assumimos que o produto terá o desempenho mostrado no cenário moderado.
- 10 000 USD são investidos.

	Se você sair após 1 ano	Se você sair depois de 4 anos
Custos totais	USD 22	USD 114
Impacto anual de custos (*)	0,2%	0,2% ao ano

(*) Isso ilustra como os custos reduzem seu retorno a cada ano durante o período de retenção. Por exemplo, mostra que, se você sair no período de retenção recomendado, seu retorno médio anual projetado será de 12,4% antes dos custos e 12,2% após os custos.

Composição dos custos

Custos únicos na entrada ou saída		Se você sair após 1 ano
Custos de entrada	Não cobramos taxa de inscrição.	USD 0
Custos de saída	Não cobramos taxa de saída para este produto, mas a pessoa que está vendendo o produto para você pode fazê-lo.	USD 0
Custos contínuos assumidos a cada ano		
Taxas de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	0,2% do valor do seu investimento por ano. Esta é uma estimativa baseada nos custos reais do último ano.	USD 22
Custos de transação		USD 0
Custos incidentais assumidos em condições específicas		
Taxas de desempenho	Não há taxa de desempenho para este produto.	USD 0

Os valores aqui apresentados não incluem quaisquer taxas adicionais que possam ser cobradas pelo seu distribuidor, consultor, corretoras de valores mobiliários ao negociar no mercado secundário ou qualquer seguro no qual o fundo possa estar inserido. Os custos de transação relacionados à negociação direta com o Fundo serão pagos pelos participantes autorizados ou novos investidores no fundo. Para obter mais informações sobre custos, consulte o prospecto, disponível em www.ubs.com/etf.

Por quanto tempo devo mantê-lo e posso sacar o dinheiro mais cedo?

Período de retenção recomendado: 4 anos

O período de retenção recomendado para este produto é de 4 anos. Este é o nosso período de retenção recomendado com base no risco e no retorno esperado do produto. Observe que o retorno esperado não é garantido. Quanto maior o período de retenção real se desviar do período de retenção recomendado para o produto, maior será o desvio do seu retorno real em relação às premissas do produto. Dependendo das suas necessidades e limitações, um período de retenção diferente pode ser adequado para você. Portanto, recomendamos que você discuta essa questão com seu representante de atendimento ao cliente.

Investidores que não sejam Participantes Autorizados não podem subscrever ações diretamente com o UBS (Lux) Fund Solution, mas podem comprar e vender ações, por meio de um intermediário, em uma das bolsas de valores listadas para a classe de ações no site www.ubs.com/etf. Resgates diretos com o UBS (Lux) Fund Solutions são, no entanto, possíveis em todos os dias úteis em Luxemburgo. Os Participantes Autorizados podem subscrever e resgatar ações com o UBS (Lux) Fund Solutions sob as condições detalhadas no Contrato de Participante Autorizado relevante.

Como posso reclamar?

Se você tiver alguma reclamação sobre o produto, o fabricante do produto ou a pessoa que recomendou ou vendeu o produto para você, fale com seu consultor de clientes ou entre em contato conosco em www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Outras informações relevantes

Informações sobre desempenho passado e cálculos de cenários de desempenho anteriores podem ser encontradas em www.ubs.com/etf



Document cu informații cheie

Scop

Această fișă de informații vă oferă informații cheie despre acest produs de investiții. Nu este material de marketing. Aceste informații sunt cerute de lege pentru a vă ajuta să înțelegeți tipul de produs, riscurile și costurile implicate, precum și potențialele profituri și pierderi și pentru a vă ajuta să le comparați cu alte produse.

Produs

Numele produsului	UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF, clasa (USD) A-dis
Producător	UBS Asset Management (Europe) SA
ISIN	LU0629460089
Număr de telefon	Sunați la +352 27 1511 pentru mai multe informații.
Site-ul web	www.ubs.com/etf

Comisia de Supraveghere a Secteurului Financiar (CSSF) este responsabilă de supravegherea UBS Asset Management (Europe) SA în legătură cu acest Document cu informații cheie.

Acest PRIIP este autorizat în Luxemburg.

UBS Asset Management (Europe) SA este autorizată în Luxemburg și reglementată de autoritatea de supraveghere Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Data producerii KID-ului: 18 noiembrie 2024.

Ce este acest produs?

Tip

UBS (Lux) Fund Solutions este un organism de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) încorporat sub forma juridică a unei societăți de investiții cu capital variabil (SICAV) în conformitate cu Partea I a Legii Luxemburgului din 2010 privind organismele de plasament colectiv. Fondul este un ETF UCITS.

Termen

Produsul nu are o dată de scadență (Produsul a fost stabilit pentru o perioadă nedeterminată de timp). Producătorul poate rezilia Produsul mai devreme. Suma pe care o veți primi la rezilierea anticipată poate fi mai mică decât suma pe care ați investit-o.

Perioada de deținere recomandată (RHP) este afișată în secțiunea „Cât timp ar trebui să o păstrez și pot scoate bani mai devreme?”.

Obiective

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF („Fondul”) este gestionat pasiv și va lua o expunere proporțională asupra componentelor MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return), fie prin investiții directe în toate sau în mod substanțial toate titlurile componente și/sau prin utilizarea unor instrumente financiare derivate, în mod practic, în cazul în care nu este posibilă reproducerea directă a indicelui. Investiții sau pentru a genera eficiențe în obținerea expunerii la indice.

Indicele este conceput pentru a măsura performanța celor mai bune companii de mediu, socială și guvernantă („ESG”) din SUA, evitând în același timp companiile cu impact social sau de mediu negativ. Această abordare de cea mai bună calitate exclude cel puțin 20% dintre titlurile de valoare cel mai puțin bine cotate în comparație cu universul standard al indicilor (pentru detalii suplimentare, consultați descrierea indicelui din prospect, care prevede în prezent o excludere a 75% din titlurile cel mai puțin bine cotate). Este de așteptat ca ratingul ESG rezultat al Fondului să fie mai mare decât ratingul ESG al unui Fond care urmărește un indice standard.

Fondul nu beneficiază de o etichetă SRI franceză.

Fondul își va investi activele nete predominant în acțiuni, valori mobiliare, instrumente ale pieței monetare, unități de organisme de plasament colectiv, depozite la instituții de credit, note structurate listate sau tranzacționate pe o piață reglementată și alte active eligibile conform prospectului. Acest subfond promovează caracteristicile de mediu și/sau sociale, dar nu are un obiectiv de investiții durabile. Fondul nu va intra în niciun împrumut de titluri de valoare.

Randamentul fondului depinde în principal de performanța indicelui urmărit.

Această clasă își distribuie venitul net pentru a menține acuratețea maximă de urmărire a indicelui MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped (Rentabilitatea netă).

Investitorul de retail vizat

Acest fond se aplică investitorilor de retail cu o înțelegere financiară de bază, care pot accepta o posibilă pierdere a sumei investiției. Fondul are ca scop creșterea valorii investiției și se adresează unei preferințe pentru Investiții Durabile, acordând în același timp acces zilnic la capital în condiții normale de piață. Prin investiția lor în acest fond, investitorii pot satisface nevoile de investiții pe termen mediu. Fondul este potrivit pentru a fi achiziționat de segmentele de clienți țintă fără nicio restricție a canalului sau platformei de distribuție.

Depozitar

State Street Bank International GmbH, Sucursala din Luxemburg

Informații suplimentare

Informații despre MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF și clasele de acțiuni disponibile, prospectul complet și cele mai recente rapoarte anuale și semestriale, precum și informații suplimentare pot fi obținute gratuit de la compania de administrare a fondului, administratorul central, banca custode, distribuitorii fondului sau online la www.ubs.com/etf. Cel mai recent preț poate fi găsit la www.ubs.com/etf

Care sunt riscurile și ce aș putea primi în schimb?

Indicator



Risc mai mic

Risc mai mare



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 4 ani.

Indicatorul de risc sumar este un ghid al nivelului de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Arată cât de probabil este ca produsul să piardă bani din cauza mișcărilor de pe piațe sau pentru că nu suntem în măsură să vă plătim.

Am clasificat acest produs ca 5 din 7, care este o clasă de risc mediu-înalt.

Aceasta evaluează pierderile potențiale din performanța viitoare la un nivel mediu-înalt. Trecutul poate fi un predictor slab al viitorului și, prin urmare, riscul real de a pierde bani poate varia semnificativ.

Produsul poate fi expus altor factori de risc, cum ar fi riscuri operaționale, politice și juridice, care nu sunt incluse în indicatorul rezumat. Vă rugăm să consultați prospectul pentru mai multe detalii.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanțelor viitoare de pe piață, așa că ați putea pierde o parte sau întreaga investiție.

Dacă nu vă putem plăti ceea ce se datorează, vă puteți pierde întreaga investiție.

Scenarii de performanță

Ce veți obține de la acest produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile pieței în viitor sunt incerte și nu pot fi prezise cu exactitate.

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează cele mai proaste, medii și cele mai bune performanțe ale produsului din ultimii 10 ani. Piețele s-ar putea dezvolta foarte diferit în viitor.

Perioada de deținere recomandată:		4 ani	
Exemplu de investiții:		10 000 USD	
		Dacă ieși după 1 an	Dacă ieși după 4 ani
Scenarii			
Minim	Nu există un randament minim garantat. Ai putea pierde o parte sau toată investiția.		
Stres	Ce ați putea primi înapoi după costuri	800 USD	3 060 USD
	Rentabilitatea medie în	-92,0%	-25,6%
Nefavorabil	fiecare an Ce ați putea primi înapoi după costuri	7 470 USD	11 610 USD
	Rentabilitatea medie în fiecare an	-25,3%	3,8%
Moderat	Ce ați putea primi înapoi după costuri	11 500 USD	16 200 USD
	Rentabilitatea medie în fiecare an	15,0%	12,8%
Favorabil	Ce ați putea primi înapoi după costuri	15 810 USD	20 890 USD
	Rentabilitatea medie în fiecare an	58,1%	20,2%

Scenariul de stres arată ce ați putea primi înapoi în circumstanțe extreme ale pieței.

Cifrele afișate includ toate costurile produsului în sine. Cifrele nu țin cont de situația fiscală personală, care poate avea, de asemenea, un impact asupra sumei primite înapoi.

Scenariu nefavorabil: Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 2021 și 2024.

Scenariu moderat: Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 2018 și 2022.

Scenariu favorabil: Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 2020 și 2024.

Ce se întâmplă dacă UBS Asset Management (Europe) SA nu poate plăti?

Pierderile nu sunt acoperite de o schemă de compensare a investitorilor sau de garantare. În plus, în ceea ce privește State Street Bank International GmbH, Sucursala din Luxemburg în calitate de depozitar al Fondului, care este responsabilă de păstrarea activelor Fondului („Depozitarul”), există un potențial risc de nerambursare dacă activele Fondului deținute la Depozitar sunt pierdute. Cu toate acestea, un astfel de risc de nerambursare este limitat, deoarece Depozitarul este obligat prin lege și reglementări să-și separe propriile active de activele Fondului. Depozitarul este răspunzător față de Fond sau față de investitorii Fondului pentru pierderea de către Depozitar sau unul dintre delegații săi a unui instrument financiar deținut în custodie, cu excepția cazului în care Depozitarul este în măsură să dovedească că pierderea a apărut ca urmare a unui eveniment extern aflat în afara controlului său rezonabil.

Care sunt costurile?

Persoana care vă sfătuiește sau vă vinde acest produs vă poate percepe alte costuri. Dacă da, această persoană vă va oferi informații despre aceste costuri și despre modul în care acestea vă afectează investiția.

Costuri în timp

Tablelul arată sumele care sunt luate din investiția dvs. pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de cât timp dețineți produsul și de cât de bine se descurcă produsul. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă de investiție și diferite perioade posibile de investiție.

Am presupus:

- În primul an veți primi înapoi suma pe care ați investit (0% rentabilitate anuală). Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus că produsul funcționează așa cum se arată în scenariul moderat.
- Se investesc 10 000 USD.

	Dacă ieși după 1 an	Dacă ieși după 4 ani
Costuri totale	22 USD	114 USD
Impactul costului anual (*)	0,2%	0,2% în fiecare an

(*) Aceasta ilustrează modul în care costurile vă reduc rentabilitatea în fiecare an pe perioada de deținere. De exemplu, arată că, dacă ieșiți la perioada de deținere recomandată, rentabilitatea medie anuală este estimată a fi de 12,4% înainte de costuri și de 12,2% după costuri.

Compoziția costurilor

Costuri unice la intrare sau ieșire		Dacă ieși după 1 an
Costuri de intrare	Nu percepem taxa de intrare.	0 USD
Costuri de ieșire	Nu percepem o taxă de ieșire pentru acest produs, dar persoana care vă vinde produsul poate face acest lucru.	0 USD
Costuri curente luate în fiecare an		
Taxe de administrare și alte costuri administrative sau de exploatare	0,2% din valoarea investiției dvs. pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	22 USD
Costuri de tranzacție		0 USD
Costuri incidente luate în condiții specifice		
Taxe de performanță	Nu există nicio taxă de performanță pentru acest produs.	0 USD

Cifrele prezentate aici nu includ taxe suplimentare care ar putea fi percepute de distribuitorul, consilierul, comisioanele brokerilor dumneavoastră atunci când tranzacționați pe piața secundară sau orice pachet de asigurări în care poate fi plasat fondul. Costurile de tranzacție legate de tranzacționarea directă cu Fondul vor fi plătite de către participanții autorizați sau noii investitori în fond. Pentru informații suplimentare despre costuri, consultați prospectul, care este disponibil la www.ubs.com/etf

Cât timp ar trebui să-l țin și pot scoate bani mai devreme?

Perioada de deținere recomandată: 4 ani(i)

Perioada de păstrare recomandată pentru acest produs este de 4 ani(i). Aceasta este perioada de deținere recomandată pe baza riscului și a rentabilității așteptate cu produsul. Vă rugăm să rețineți că returnarea așteptată nu este garantată. Cu cât perioada de deținere reală se abate de la perioada de deținere recomandată pentru produs, cu atât mai mult randamentul dvs. real se va abate de la ipotezele produsului. În funcție de nevoile și limitările dvs., o perioadă diferită de deținere poate fi potrivită pentru dvs. În consecință, vă recomandăm să discutați această problemă cu reprezentantul serviciului pentru clienți.

Investitorii, alții decât Participanții Autorizați, nu pot subscrie acțiuni direct cu UBS (Lux) Fund Solution, dar pot cumpăra și vinde acțiuni, prin intermediul unui intermediar, la una dintre bursele listate pentru clasa de acțiuni pe site-ul www.ubs.com/etf. Cu toate acestea, răscumpărările directe cu UBS (Lux) Fund Solutions sunt posibile în fiecare zi lucrătoare în Luxemburg. Participanții autorizați pot subscrie și răscumpăra acțiuni cu UBS (Lux) Fund Solutions în condițiile detaliate în Acordul de Participant Autorizat relevant.

Cum pot să mă plâng?

Dacă aveți o plângere cu privire la produs, producătorul produsului sau persoana care v-a recomandat sau vândut produsul, vă rugăm să discutați cu consilierul dumneavoastră pentru clienți sau să ne contactați la www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Alte informații relevante

Informații despre performanțele anterioare și calculele scenariilor anterioare de performanță pot fi găsite la www.ubs.com/etf



Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento informačný list vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Nie je to marketingový materiál. Tieto informácie sú povinné zo zákona, aby vám pomohli pochopiť typ produktu, súvisiace riziká a náklady, ako aj potenciálne zisky a straty, a aby vám pomohli porovnať ich s inými produktmi.

Produkt

Názov produktu	UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI USA Spoločensky zodpovedný UCITS ETF, trieda (USD) A-dis
Výrobca	UBS Asset Management (Europe) SA
ISIN	LU0629460089
Telefónne číslo	Pre viac informácií volajte +352 27 1511.
webové stránky	www.ubs.com/etf

Komisia de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) je zodpovedná za dohľad nad UBS Asset Management (Europe) SA vo vzťahu k tomuto dokumentu s kľúčovými informáciami.

Tento PRIIP je povolený v Luxembursku.

UBS Asset Management (Europe) SA je autorizovaná v Luxembursku a regulovaná dozorným orgánom Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dátum výroby KID: 18. novembra 2024.

Čo je to za produkt?

Typ

UBS (Lux) Fund Solutions je podnik pre kolektívne investovanie do prevoditeľných cenných papierov (UCITS) založený v právnej forme investičnej spoločnosti s variabilným kapitálom (SICAV) podľa časti I luxemburského zákona z roku 2010 o podnikoch kolektívneho investovania. Fond je UCITS ETF.

Termín

Produkt nemá dátum splatnosti (produkt bol založený na dobu neurčitú). Výrobca môže produkt predčasne ukončiť. Suma, ktorú dostanete pri predčasnom ukončení, môže byť nižšia ako suma, ktorú ste investovali.

Odporúčaná doba držby (RHP) je zobrazená v časti „Ako dlho ju mám držať a môžem si peniaze vybrať skôr?“.

Ciele

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF (ďalej len „fond“) je pasívne riadený a bude úmerne vystavený zložkám indexu MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Čistý výnos) buď prostredníctvom priamych investícií do všetkých alebo v podstate všetkých komponentov indexu a/alebo prostredníctvom použitia derivátov, najmä ak nie je možné použiť deriváty na priame investovanie, najmä ak to nie je možné, s cieľom dosiahnuť efektívnosť pri získavaní expozície voči indexu.

Index je navrhnutý tak, aby meral výkonnosť spoločností so sídlom v USA, ktoré sú najlepšie vo svojej triede v oblasti životného prostredia, sociálnych vecí a riadenia („ESG“), pričom sa vyhýba spoločnostiam s negatívnym sociálnym alebo environmentálnym vplyvom. Tento najlepší prístup vo svojej triede vylučuje najmenej 20 % najmenej dobre hodnotených cenných papierov v porovnaní so štandardným indexom (ďalšie podrobnosti nájdete v popise indexu v prospekte, ktorý v súčasnosti poskytuje vylúčenie 75 % najmenej dobre hodnotených cenných papierov). Očakáva sa, že výsledný ESG rating Fondu bude vyšší ako ESG rating Fondu sledujúceho štandardný index.

Fond nevyužíva francúzsku značku SRI.

Fond bude investovať svoje čisté aktíva predovšetkým do akcií, prevoditeľných cenných papierov, nástrojov peňažného trhu, jednotiek podnikov kolektívneho investovania, vkladov v úverových inštitúciách, štruktúrovaných zmeniek kótovaných alebo obchodovaných na regulovanom trhu a iných aktív vhodných podľa prospektu. Tento podfond podporuje environmentálne a/alebo sociálne charakteristiky, ale nemá udržateľný investičný cieľ. Fond nebude poskytovať žiadne požičiavanie cenných papierov.

Výnos fondu závisí najmä od výkonnosti sledovaného indexu.

Táto trieda rozdeľuje svoj čistý príjem tak, aby bola zachovaná maximálna presnosť sledovania indexu MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% emitenta limitovaného indexom (Čistý výnos).

Zamýšľaný retailový investor

Tento fond je určený pre drobných investorov so základnými finančnými znalosťami, ktorí dokážu akceptovať prípadnú stratu z výšky investície. Fond je zameraný na rast hodnoty investície a zameriava sa na preferenciu trvalo udržateľného investovania, pričom poskytuje každodenný prístup ku kapitálu za bežných trhových podmienok. Investíciou do tohto fondu môžu investori uspokojiť strednodobé investičné potreby. Fond je vhodný na získanie cieľovým klientskym segmentom bez akéhokoľvek obmedzenia distribučného kanála alebo platformy.

Depozitár

State Street Bank International GmbH, pobočka Luxemburg

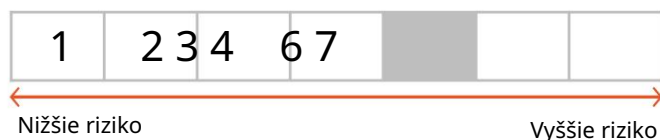
Ďalšie informácie

Informácie o MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF a dostupných triedach akcií, úplný prospekt a najnovšie výročné a polročné správy, ako aj ďalšie informácie možno získať bezplatne od správcovskej spoločnosti fondu, centrálného správcu, depozitnej banky, distribútorov fondov alebo online na www.ubs.com/etf.

Najnovšiu cenu nájdete na www.ubs.com/etf

Aké sú riziká a čo môžem získať na oplátku?

Indikátor



Indikátor rizika predpokladá, že produkt uchováate 4 roky.

Súhrnný ukazovateľ rizika je návodom na mieru rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze v dôsledku pohybov na trhoch alebo preto, že vám nebudeme môcť zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 5 zo 7, čo je stredne vysoká riziková trieda.

To hodnotí potenciálne straty z budúcej výkonnosti na stredne vysokej úrovni. Minulosť môže byť zlým prediktorom budúcnosti

a preto sa skutočné riziko straty peňazí môže výrazne líšiť.

Produkt môže byť vystavený ďalším rizikovým faktorom, ako sú prevádzkové, politické a právne riziká, ktoré nie sú zahrnuté v súhrnnom ukazovateli. Viac podrobností nájdete v prospekte.

Tento produkt neobsahuje žiadnu ochranu pred budúcou výkonnosťou trhu, takže môžete prísť o časť alebo celú svoju investíciu.

Ak vám nebudeme schopní splatiť dlžnú sumu, môžete prísť o celú svoju investíciu.

Výkonové scenáre

To, čo z tohto produktu získate, závisí od budúceho výkonu trhu. Vývoj trhu v budúcnosti je neistý a nedá sa presne predpovedať.

Uvedené nepriaznivé, mierne a priaznivé scenáre sú ilustráciami s použitím najhorších, priemerných a najlepších výsledkov produktu za posledných 10 rokov. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne.

Odporúčaná doba držania:		4 roky	
Príklad investície:		10 000 USD	
		Ak odídete po 1 roku	Ak odídete po 4 rokoch
Scenáre			
Minimum	Neexistuje žiadny minimálny garantovaný výnos. Môžete stratiť časť alebo celú svoju investíciu.		
Stres	Čo by ste mohli dostať späť po nákladoch	800 USD	3 060 USD
	Priemerná návratnosť každý	-92,0 %	-25,6 %
Nepriaznivé	rok Čo by ste mohli dostať späť po nákladoch	7 470 USD	11 610 USD
	Priemerná návratnosť každý rok	-25,3 %	3,8 %
Mierne	Čo by ste mohli dostať späť po nákladoch	11 500 USD	16 200 USD
	Priemerná návratnosť každý rok	15,0 %	12,8 %
Priaznivé	Čo by ste mohli dostať späť po nákladoch	15 810 USD	20 890 USD
	Priemerná návratnosť každý rok	58,1 %	20,2 %

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli získať späť v extrémnych trhových podmienkach.

Uvedené čísla zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt. Údaje nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, čo môže mať vplyv aj na to, koľko dostanete späť.

Nepriaznivý scenár: Tento typ scenára nastal pri investícii v rokoch 2021 až 2024.

Stredný scenár: Tento typ scenára sa vyskytol pri investícii v rokoch 2018 až 2022.

Priaznivý scenár: Tento typ scenára nastal pri investícii v rokoch 2020 až 2024.

Čo sa stane, ak UBS Asset Management (Europe) SA nie je schopná vyplatiť?

Straty nie sú kryté kompenzačným alebo záručným systémom pre investorov. Okrem toho, pokiaľ ide o State Street Bank International GmbH, pobočka Luxembursko ako depozitára Fondu, ktorý je zodpovedný za úschovu aktív Fondu (ďalej len „Depozitár“), existuje potenciálne riziko zlyhania, ak dôjde k strate aktív Fondu držaných u depozitára. Takéto riziko nesplatenia je však obmedzené, keďže zákon a predpisy vyžadujú od depozitára oddeliť svoje vlastné aktíva od aktív fondu. Depozitár zodpovedá Fondu alebo investorom Fondu za stratu finančného nástroja držaného v úschove depozitárom alebo jedným z jeho zástupcov, pokiaľ Depozitár nie je schopný preukázať, že strata vznikla v dôsledku vonkajšej udalosti, ktorú nemôže primerane ovplyvniť.

aké sú náklady?

Osoba, ktorá vám radí alebo predáva tento produkt, vám môže účtovať ďalšie náklady. Ak áno, táto osoba vám poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvňujú vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľke sú uvedené sumy, ktoré sa berú z vašej investície na pokrytie rôznych druhov nákladov. Tieto sumy závisia od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako dobre sa produktu darí. Tu uvedené sumy sú ilustrácie založené na vzorovej výške investície a rôznych možných investičných obdobiach.

Predpokladali sme:

- V prvom roku by ste dostali späť sumu, ktorú ste investovali (0% ročný výnos). Pre ostatné obdobia držania sme predpokladali, že produkt funguje tak, ako je uvedené v miernom scenári.
- je investovaných 10 000 USD.

	Ak odídete po 1 roku	Ak odídete po 4 rokoch
Celkové náklady	22 USD	114 USD
Vplyv na ročné náklady (*)	0,2 %	0,2 % každý rok

(*) Toto ilustruje, ako náklady znižujú vašu návratnosť každý rok počas obdobia držby. Napríklad ukazuje, že ak skončíte v odporúčanom období držby, váš priemerný ročný výnos sa odhaduje na 12,4 % pred nákladmi a 12,2 % po nákladoch.

Zloženie nákladov

Jednorazové náklady pri vstupe alebo výstupe		Ak odídete po 1 roku
Vstupné náklady	Vstupný poplatok neúčtujeme.	0 USD
Výstupné náklady	Za tento produkt neúčtujeme výstupný poplatok, ale môže tak urobiť osoba, ktorá vám produkt predáva.	0 USD
Priebežné náklady vynaložené každý rok		
Poplatky za správu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,2 % z hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch za posledný rok.	22 USD
Transakčné náklady		0 USD
Vedľajšie náklady vynaložené za špecifických podmienok		
Výkonnostné poplatky	Za tento produkt sa neplatí žiadny výkonnostný poplatok.	0 USD

Tu uvedené čísla nezahŕňajú žiadne dodatočné poplatky, ktoré si môže účtovať váš distribútor, poradca, poplatky obchodníkov s cennými papiermi pri obchodovaní na sekundárnom trhu alebo akýkoľvek poisťovací obal, v ktorom môže byť fond umiestnený. Transakčné náklady súvisiace s priamym obchodovaním s Fondom budú hrať oprávnení účastníci alebo noví investori vo фонде. Ďalšie informácie o nákladoch nájdete v prospekte, ktorý je dostupný na www.ubs.com/etf

Ako dlho ho mám držať a môžem si peniaze vybrať skôr?

Odporúčaná doba držania: 4 roky

Odporúčaná doba uchovávanía tohto produktu je 4 roky. Toto je naša odporúčaná doba držania na základe rizika a očakávaného výnosu s produktom. Upozorňujeme, že očakávaný návrat nie je zaručený. Čím viac sa skutočná doba držby líši od odporúčanej doby držby produktu, tým viac sa bude aj váš skutočný výnos odchyľovať od predpokladov produktu. V závislosti od vašich potrieb a obmedzení môže byť pre vás vhodná iná doba držania. Preto vám odporúčame, aby ste tento problém prediskutovali so zástupcom zákazníckeho servisu.

Iní investori ako oprávnení účastníci nemôžu upisovať akcie priamo s UBS (Lux) Fund Solution, ale môžu nakupovať a predávať akcie prostredníctvom sprostredkovateľa na jednej z búrz kótovaných pre triedu akcií na webovej stránke www.ubs.com/etf. Priame spätné odkúpenia s UBS (Lux) Fund Solutions sú však možné v každý pracovný deň v Luxembursku. Oprávnení účastníci môžu upísať a odkúpiť akcie s UBS (Lux) Fund Solutions za podmienok podrobne uvedených v príslušnej zmluve s oprávneným účastníkom.

Ako sa môžem sťažovať?

Ak máte sťažnosť na produkt, výrobcu produktu alebo osobu, ktorá vám produkt odporučila alebo predala, obráťte sa na svojho poradcu pre klientov alebo nás kontaktujte na adrese www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Ďalšie relevantné informácie

Informácie o minulej výkonnosti a výpočtoch predchádzajúcich výkonnostných scenárov nájdete na www.ubs.com/etf



Dokument s ključnimi informacijami

Namen

Ta informativni list vam ponuja ključne informacije o tem naložbenem produktu. To ni marketinško gradivo. Te informacije zahteva zakonodaja, da bi vam pomagali razumeti vrsto izdelka, vključena tveganja in stroške ter možne dobičke in izgube ter ga lažje primerjati z drugimi izdelki.

Izdelek

Ime izdelka	UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI USA Socialno odgovorni UCITS ETF, razred (USD) A-dis
Proizvajalec	UBS Asset Management (Europe) SA
ISIN	LU0629460089
Telefonska številka	Za več informacij pokličite +352 27 1511.
Spletna stran	www.ubs.com/etf

Komisija za nadzor finančnega sektorja (CSSF) je odgovorna za nadzor UBS Asset Management (Europe) SA v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

Ta PRIIP je odobren v Luksemburgu.

UBS Asset Management (Europe) SA ima dovoljenje v Luksemburgu in ga ureja nadzorni organ Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum izdelave KID: 18. november 2024.

Kaj je ta izdelek?

Vrsta

UBS (Lux) Fund Solutions je kolektivni naložbeni podjem v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP), ustanovljen v pravni obliki investicijske družbe s spremenljivim kapitalom (SICAV) v skladu z I. delom luksemburškega zakona o kolektivnih naložbenih podjetjih iz leta 2010. Sklad je UCITS ETF.

Izraz

Produkt nima roka zapadlosti (produkt je vzpostavljen za nedoločen čas). Proizvajalec lahko izdelek predčasno prekine. Znesek, ki ga boste prejeli ob predčasni prekinitvi, je lahko manjši od zneska, ki ste ga vložili.

Priporočeno obdobje zadrževanja (RHP) je prikazano v razdelku »Kako dolgo naj ga zadržim in ali lahko predčasno vzamem denar?«.

Cilji

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF (»sklad«) je pasivno upravljan in bo prevzel sorazmerno izpostavljenost komponent MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (neto donos) bodisi z neposrednimi naložbami v vse ali skoraj vse sestavne vrednostne papirje in/ali z uporabo izvedenih finančnih instrumentov, zlasti kadar morda ni mogoče ali izvedljivo posnemati indeks z neposrednimi naložbami ali z namenom ustvarjanja učinkovitosti pri pridobivanju izpostavljenosti indeksu.

Indeks je zasnovan za merjenje uspešnosti najboljših v svojem razredu okoljskih, socialnih in upravljavskih podjetij (ESG) s sedežem v ZDA, pri čemer se izogiba podjetjem z negativnim družbenim ali okoljskim vplivom. Ta pristop najboljšega v svojem razredu izključuje najmanj 20 % najmanj dobro ocenjenih vrednostnih papirjev v primerjavi s standardnim vesoljem indeksa (za nadaljnje podrobnosti glejte opis indeksa v prospektu, ki trenutno predvideva izključitev 75 % najmanj dobro ocenjenih vrednostnih papirjev). Pričakuje se, da bo posledična ocena ESG sklada višja od ocene ESG sklada, ki sledi standardnemu indeksu.

Sklad nima koristi od francoske oznake SRI.

Sklad bo svoja čista sredstva vlagal pretežno v delnice, prenosljive vrednostne papirje, instrumente denarnega trga, enote kolektivnih naložbenih podjetij, depozite pri kreditnih institucijah, strukturirane dolžniške vrednostne papirje, ki kotirajo ali se z njimi trguje na organiziranem trgu, in druga sredstva, primerna v skladu s prospektom. Ta podsklad spodbuja okoljske in/ali družbene značilnosti, vendar nima trajnostnega naložbenega cilja. Sklad ne bo posojal vrednostnih papirjev.

Donosnost sklada je odvisna predvsem od uspešnosti sledenega indeksa.

Ta razred porazdeli svoj čisti dobiček, da bi ohranil največjo natančnost sledenja MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (neto donos).

Predvideni mali vlagatelj

Ta sklad velja za male vlagatelje z osnovnim finančnim razumevanjem, ki lahko sprejmejo morebitno izgubo zneska naložbe. Sklad je usmerjen v povečanje vrednosti naložbe in daje prednost trajnostnemu vlaganju, hkrati pa omogoča dnevni dostop do kapitala pod običajnimi tržnimi pogoji. Z naložbo v ta sklad lahko vlagatelji zadovoljijo srednjeročne naložbene potrebe. Sklad je primeren za pridobitev s strani ciljnih segmentov strank brez kakršnih koli omejitev distribucijskega kanala ali platforme.

Depozitar

State Street Bank International GmbH, luksemburška podružnica

Dodatne informacije

Informacije o MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF in razpoložljivih razredih delnic, celoten prospekt ter zadnja letna in polletna poročila ter dodatne informacije lahko brezplačno dobite pri družbi za upravljanje sklada, centralnem administratorju, skrbniški banki, distributerju sklada ali na spletni strani www.ubs.com/etf. Najnovejšo ceno najdete na www.ubs.com/etf

Kakšna so tveganja in kaj lahko dobim v zameno?

Indikator



Manjše tveganje

Večje tveganje



Indikator tveganja predvideva, da izdelek hranite 4 leta.

Povzetek kazalnika tveganja je vodilo do stopnje tveganja tega izdelka v primerjavi z drugimi izdelki. Prikazuje, kako verjetno je, da bo izdelek izgubil denar zaradi gibanj na trgih ali ker vam ne moremo plačati.

Ta izdelek smo uvrstili v 5 od 7, kar je razred srednjega do visokega tveganja.

To ocenjuje potencialne izgube zaradi prihodnje uspešnosti na srednje do visoko raven. Preteklost je lahko slaba napoved prihodnosti zato se lahko dejansko tveganje izgube denarja zelo razlikuje.

Izdelek je lahko izpostavljen dodatnim dejavnikom tveganja, kot so operativna, politična in pravna tveganja, ki niso vključena v povzetek kazalnika. Za več podrobnosti glejte prospekt.

Ta izdelek ne vključuje nobene zaščite pred prihodnjo tržno uspešnostjo, tako da lahko izgubite nekaj ali celotno svojo naložbo.

Če vam ne moremo plačati dolga, lahko izgubite celotno naložbo.

Scenariji izvedbe

Kaj boste dobili od tega izdelka, je odvisno od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno predvideti.

Prikazani neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ilustracije, ki uporabljajo najslabše, povprečne in najboljše rezultate izdelka v zadnjih 10 letih. Trgi bi se lahko v prihodnosti razvijali zelo različno.

Priporočeno obdobje zadrževanja:		4 leta	
Primer naložbe:		10 000 USD	
		Če izstopite po 1 letu	Če izstopite po 4 letih
Scenariji			
Najmanjša	Ni minimalnega zajamčenega donosa. Lahko bi izgubili nekaj ali celotno svojo naložbo.		
stres	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni	800 USD	3 060 USD
	letni donos Kaj lahko dobite	-92,0 %	-25,6 %
Neugodno	nazaj po stroških	7 470 USD	11 610 USD
	Povprečni donos vsako leto	-25,3 %	3,8 %
Zmerno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških	11 500 USD	16 200 USD
	Povprečni donos vsako leto	15,0 %	12,8 %
ugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških	15 810 USD	20 890 USD
	Povprečni donos vsako leto	58,1 %	20,2 %

Stresni scenarij prikazuje, kaj bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih okoliščinah.

Prikazane številke vključujejo vse stroške samega izdelka. Številke ne upoštevajo vašega osebnega davčnega položaja, kar lahko prav tako vpliva na znesek, ki ga prejmete nazaj.

Neugoden scenarij: Ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med letoma 2021 in 2024.

Zmerni scenarij: Ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med letoma 2018 in 2022.

Ugoden scenarij: Ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med letoma 2020 in 2024.

Kaj se zgodi, če UBS Asset Management (Europe) SA ne more izplačati?

Izgube niso pokrite z odškodninsko ali jamstveno shemo za vlagatelje. Poleg tega v zvezi s State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch kot depozitarjem sklada, ki je odgovoren za varno hrambo sredstev sklada (»depozitar«), obstaja potencialno tveganje neplačila, če se sredstva sklada, ki so pri depozitarju, izgubijo. Vendar je takšno tveganje neplačila omejeno, saj mora depozitar po zakonu in predpisih ločiti lastna sredstva od sredstev sklada.

Depozitar je skladu ali vlagateljem sklada odgovoren za izgubo finančnega instrumenta v skrbništvu, ki ga povzroči depozitar ali eden od njegovih pooblaščenec, razen če lahko dokaže, da je izguba nastala kot posledica zunanjega dogodka, ki je izven njegovega razumnega nadzora.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam svetuje ali prodaja ta izdelek, vam lahko zaračuna druge stroške. Če je tako, vam bo ta oseba posredovala informacije o teh stroških in o tem, kako vplivajo na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

Tabela prikazuje zneske, ki se vzamejo iz vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko vložite, kako dolgo imate izdelek in kako dober je izdelek. Tukaj prikazani zneski so ilustracije, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih obdobjih naložbe.

Predpostavili smo:

- V prvem letu bi dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0% letni donos). Za druga obdobja hrambe smo domnevali, da izdelek deluje, kot je prikazano v zmernem scenariju.

- Vloženo je 10 000 USD.

	Če izstopite po 1 letu	Če izstopite po 4 letih
Skupni stroški	22 USD	114 USD
Vpliv letnih stroškov (*)	0,2 %	0,2 % vsako leto

(*) To ponazarja, kako stroški zmanjšajo vaš donos vsako leto v obdobju imetja. Na primer, kaže, da če izstopite v priporočenem obdobju zadrževanja, bo vaš povprečni donos na leto predvidoma 12,4 % pred stroški in 12,2 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Če izstopite po 1 letu
Vstopni stroški	Vstopnine ne zaračunavamo.	0 USD
Izstopni stroški	Za ta izdelek ne zaračunamo izstopne provizije, lahko pa to stori oseba, ki vam izdelek proda.	0 USD
Tekoči stroški, ki se upoštevajo vsako leto		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	0,2 % vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	22 USD
Transakcijski stroški		0 USD
Naključni stroški se krijejo pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Za ta izdelek ni provizije za uspešnost.	0 USD

Tukaj prikazane številke ne vključujejo nobenih dodatnih stroškov, ki jih lahko zaračunajo vaši distributerji, svetovalci, pristojbine borznih posrednikov pri poslovanju na sekundarnem trgu ali kateri koli zavarovalni ovoj, v katerega je morda vključen sklad. Transakcijske stroške, povezane z neposrednim poslovanjem s skladom, bodo plačali pooblaščenec udeleženci ali novi vlagatelji v sklad. Za dodatne informacije o stroških glejte prospekt, ki je na voljo na www.ubs.com/etf

Kako dolgo naj ga hranim in ali lahko predčasno vzamem denar?

Priporočeno obdobje hrambe: 4 leta

Priporočeno obdobje hrambe za ta izdelek je 4 leta. To je naše priporočeno obdobje zadrževanja glede na tveganje in pričakovani donos izdelka. Upoštevajte, da pričakovani donos ni zagotovljen. Bolj kot dejanska doba zadrževanja odstopa od priporočene zadrževalne dobe za izdelek, bolj bo vaš dejanski donos odstopal tudi od predpostavk o izdelku. Glede na vaše potrebe in omejitve je za vas morda primerno drugo obdobje hrambe. Zato priporočamo, da se o tej težavi pogovorite s predstavnikom službe za stranke.

Vlagatelji, ki niso pooblaščenec udeleženci, ne smejo vpisati delnic neposredno pri UBS (Lux) Fund Solution, lahko pa kupijo in prodajo delnice prek posrednika na eni od borz, ki kotirajo za razred delnic na spletni strani www.ubs.com/etf. Vendar pa so neposredni odkupi z UBS (Lux) Fund Solutions možni vsak delovni dan v Luksemburgu. Pooblaščenec udeleženci lahko vpišejo in odkupijo delnice pri UBS (Lux) Fund Solutions pod pogoji, podrobno navedenimi v ustrezni pogodbi pooblaščenega udeleženca.

Kako se lahko pritožim?

Če imate pritožbo glede izdelka, proizvajalca izdelka ali osebe, ki vam je priporočila ali prodala izdelek, se obrnite na svojega svetovalca za stranke ali nas kontaktirajte na www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Druge pomembne informacije

Informacije o pretekli uspešnosti in prejšnjih izračunih scenarijev uspešnosti so na voljo na www.ubs.com/etf



Dokument med nyckelinformation

Ändamål

Detta informationsblad ger dig nyckelinformation om denna investeringsprodukt. Det är inte marknadsföringsmaterial. Denna information krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå typen av produkt, de risker och kostnader som är involverade samt potentiella vinster och förluster, och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produktnamn	UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF, klass (USD) A-dis
Tillverkare	UBS Asset Management (Europe) SA
ISIN	LU0629460089
Telefonnummer	Ring +352 27 1511 för mer information.
Webbplats	www.ubs.com/etf

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ansvarar för att övervaka UBS Asset Management (Europe) SA i samband med detta nyckelinformationsdokument.

Denna PRIIP är auktoriserad i Luxemburg.

UBS Asset Management (Europe) SA är auktoriserat i Luxemburg och regleras av tillsynsmyndigheten Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum för produktion av KID: 18 november 2024.

Vad är denna produkt?

Typ

UBS (Lux) Fund Solutions är ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (UCITS) som är inkorporerat i den juridiska formen av ett investeringsbolag med rörligt kapital (SICAV) enligt del I av Luxemburgs lag från 2010 om företag för kollektiva investeringar. Fonden är en UCITS ETF.

Kalla

Produkten har inget förfallodatum (Produkten har etablerats på obestämd tid). Tillverkaren kan säga upp produkten i förtid. Beloppet du kommer att få vid förtida uppsägning kan vara mindre än det belopp du investerade.

Den rekommenderade lagringsperioden (RHP) visas i avsnittet "Hur länge ska jag hålla den och kan jag ta ut pengar tidigt?".

Mål

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF ('Fonden') förvaltas passivt och kommer att ta proportionerlig exponering mot komponenterna i MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (nettoavkastning) antingen genom direktinvesteringar i alla eller i stort sett alla ingående värdepapper och/eller genom användning av särskilda derivat där det inte är möjligt att replikera index genom direktinvesteringar eller för att generera effektivitetsvinster för att få exponering mot index.

Indexet är utformat för att mäta prestanda för de bästa i klassen Environmental, Social and Governance ('ESG') USA-baserade företag samtidigt som man undviker företag med negativ social eller miljöpåverkan. Denna klassens bästa metod utesluter minst 20 % av de minst värnkade värdepapperen jämfört med standardindexuniversumet (för ytterligare information se indexbeskrivningen i prospektet som för närvarande ger en uteslutning av 75 % av de minst värnkade värdepapperen). Det förväntas att fondens resulterande ESG-betyg kommer att vara högre än ESG-betyget för en fond som följer ett standardindex.

Fonden gynnas inte av en fransk SRI-märkning.

Fonden kommer att investera sina nettotillgångar huvudsakligen i aktier, överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, andelar i företag för kollektiva investeringar, inlåning hos kreditinstitut, strukturerade skuldebrev noterade eller omsatta på en reglerad marknad och andra tillgångar som är godtagbara enligt prospektet. Denna delfond främjar miljömässiga och/eller sociala egenskaper men har inget hållbart investeringsmål. Fonden kommer inte att genomföra någon värdepapperslåning.

Fondens avkastning beror huvudsakligen på utvecklingen av det spårade indexet.

Denna klass fördelar sin nettoinkomst för att upprätthålla den maximala spåringsnoggrannheten för MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (nettoavkastning).

Avsedd privat investerare

Denna fond gäller för icke-professionella investerare med grundläggande ekonomisk förståelse, som kan acceptera en eventuell förlust på investeringsbeloppet. Fonden syftar till att öka investeringsvärdet och tillgodoser en preferens för hållbara investeringar, samtidigt som den ger daglig tillgång till kapitalet under normala marknadsförhållanden. Med sin investering i denna fond kan investerare tillfredsställa investeringsbehov på medellång sikt. Fonden är lämpad att förvärfas av målgruppssegmenten utan någon begränsning av distributionskanalen eller plattformen.

Depositarie

State Street Bank International GmbH, filial i Luxemburg

Ytterligare information

Information om MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF och de tillgängliga andelsklasserna, det fullständiga prospektet och de senaste års- och halvårsrapporterna samt ytterligare information kan erhållas kostnadsfritt från fondbolaget, centraladministratören, depåbanken, fondistributörerna eller online på www.ubs.com/etf. Senaste priset finns på www.ubs.com/etf

Vilka är riskerna och vad kan jag få tillbaka?

Indikator



Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten i 4 år.

Den sammanfattande riskindikatorn är en guide till risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Det visar hur troligt det är att produkten kommer att förlora pengar på grund av rörelser på marknaderna eller för att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat denna produkt som 5 av 7, vilket är en medelhög riskklass.

Detta värderar de potentiella förlusterna från framtida resultat till en medelhög nivå. Det förflutna kan vara en dålig förutsägelse av framtiden och därför kan den faktiska risken att förlora pengar variera avsevärt.

Produkten kan exponeras för ytterligare riskfaktorer såsom operationella, politiska och juridiska risker som inte ingår i den sammanfattande indikatorn. Se prospektet för mer information.

Den här produkten innehåller inget skydd mot framtida marknadsresultat så att du kan förlora en del eller hela din investering. Om vi inte kan betala dig vad du är skyldig kan du förlora hela din investering.

Prestandascenarier

Vad du kommer att få av den här produkten beror på framtida marknadsprestanda. Marknadsutvecklingen i framtiden är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De ogynnsamma, måttliga och gynnsamma scenarierna som visas är illustrationer som använder produktens sämsta, genomsnittliga och bästa prestanda under de senaste 10 åren. Marknader kan utvecklas mycket annorlunda i framtiden.

Rekommenderad lagringsperiod:		4 år	
Exempel på investering:		10 000 USD	
		Om du slutar efter 1 år	Om du slutar efter 4 år
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad lägsta avkastning. Du kan förlora en del eller hela din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	800 USD	3 060 USD
	Genomsnittlig avkastning	-92,0 %	-25,6 %
Ogynnsam	varje år Vad du kan få tillbaka efter kostnader	7 470 USD	11 610 USD
	Genomsnittlig avkastning varje år	-25,3 %	3,8 %
Måttlig	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	11 500 USD	16 200 USD
	Genomsnittlig avkastning varje år	15,0 %	12,8 %
Gynnsam	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	15 810 USD	20 890 USD
	Genomsnittlig avkastning varje år	58,1 %	20,2 %

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Siffrorna som visas inkluderar alla kostnader för själva produkten. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga skattesituation, vilket också kan ha betydelse för hur mycket du får tillbaka.

Ogynnsamt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2021 och 2024.

Måttligt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2018 och 2022.

Gynnsamt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2020 och 2024.

Vad händer om UBS Asset Management (Europe) SA inte kan betala ut?

Förluster täcks inte av ett investerarsättnings- eller garantisystem. Dessutom, med avseende på State Street Bank International GmbH, filialen i Luxemburg som fondens förvaringsinstitut, som ansvarar för förvaringen av fondens tillgångar ("Depositarier"), finns det en potentiell risk för fallissemang om fondens tillgångar som hålls hos förvaringsinstitutet går förlorade. Sådan risk för fallissemang är dock begränsad eftersom förvaringsinstitutet enligt lag och förordning är skyldigt att separera sina egna tillgångar från fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet är ansvarigt gentemot fonden eller fondens investerare för förvaringsinstitutets eller en av dess ombuds förlust av ett finansiellt instrument som hålls i förvar, såvida inte förvaringsinstitutet kan bevisa att förlusten har uppstått till följd av en extern händelse utanför dess rimliga kontroll.

Vad kostar det?

Personen som ger dig råd om eller säljer den här produkten kan debitera dig för andra kostnader. Om så är fallet kommer denna person att ge dig information om dessa kostnader och 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 håller produkten och hur bra produkten klarar sig. Beloppen som visas här är illustrationer baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit:

- Under det första året skulle du få tillbaka det belopp du investerade (0 % årlig avkastning). För övriga innehavsperioder har vi antagit att produkten presterar som visas i det måttliga scenariot.
- 10 000 USD investeras.

	Om du slutar efter 1 år	Om du slutar efter 4 år
Totala kostnader	22 USD	114 USD
Årlig kostnadseffekt (*)	0,2 %	0,2 % varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavsperioden. Till exempel visar det att om du avslutar vid den rekommenderade innehavsperioden beräknas din genomsnittliga avkastning per år vara 12,4 % före kostnader och 12,2 % efter kostnader.

Kostnadernas sammansättning

Engångskostnader vid in- eller utresa		Om du slutar efter 1 år
Inträdeskostnader	Vi tar ingen startavgift.	0 USD
Exitkostnader	Vi tar ingen uttagsavgift för den här produkten, men personen som säljer produkten till dig kan göra det.	0 USD
Löpande kostnader tas varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrativa eller driftskostnader	0,2 % av värdet av din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	22 USD
Transaktionskostnader		0 USD
Tillfälliga kostnader som tas under särskilda villkor		
Prestationsavgifter	Det finns ingen prestationsavgift för denna produkt.	0 USD

Siffrorna som visas här inkluderar inte några ytterligare avgifter som kan tas ut av din distributör, rådgivare, aktiemäklararvoden vid handel på andrahandsmarknaden eller någon annan försäkring som fonden kan placeras i. Transaktionskostnader relaterade till affärer direkt med fonden kommer att betalas av auktoriserade deltagare eller nya investerare i fonden. För ytterligare information om kostnader, se prospektet, som finns tillgängligt på www.ubs.com/etf

Hur länge ska jag hålla det och kan jag ta ut pengar tidigt?

Rekommenderad innehavstid: 4 år

Den rekommenderade förvaringstiden för denna produkt är 4 år. Detta är vår rekommenderade innehavstid baserat på risken och förväntad avkastning med produkten. Observera att förväntad avkastning inte är garanterad. Ju mer den faktiska innehavstiden avviker från den rekommenderade innehavstiden för produkten, desto mer kommer även din faktiska avkastning att avvika från produktens antaganden. Beroende på dina behov och begränsningar kan en annan lagringsperiod vara lämplig för dig. Därför rekommenderar vi att du diskuterar det här problemet med din kundtjänstrepresentant.

Andra investerare än Auktoriserade Deltagare får inte teckna aktier direkt med UBS (Lux) Fund Solution, men kan köpa och sälja aktier, genom en mellanhand, på en av börserna som är listade för andelsklassen på webbplatsen www.ubs.com/etf. Direktinlösen med UBS (Lux) Fund Solutions är dock möjliga varje arbetsdag i Luxemburg. Auktoriserade deltagare kan teckna och lösa in andelar med UBS (Lux) Fund Solutions under de villkor som anges i det relevanta auktoriserade deltagaravtalet.

Hur kan jag klaga?

Om du har ett klagomål om produkten, tillverkaren av produkten eller den person som rekommenderade eller sålde produkten till dig, vänligen prata med din kundrådgivare eller kontakta oss på www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Annan relevant information

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



Lykilupplýsingaskjal

Tilgangur

Þetta upplýsingablað veitir þér lykilupplýsingar um þessa fjárfestingarvöru. Það er ekki markaðsefni. Þessar upplýsingar eru nauðsynlegar samkvæmt lögum til að hjálpa þér að skilja tegund vöru, áhættuna og kostnaðinn sem fylgir því sem og hugsanlegan hagnað og tap og til að hjálpa þér að bera það saman við aðrar vörur.

Vara

Vöruheiti	UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF, flokkur (USD) A-dis
Framleiðandi	UBS Asset Management (Europe) SA
ISIN	LU0629460089
Símanúmer	Hringdu í +352 27 1511 fyrir frekari upplýsingar.
Vefsíða	www.ubs.com/etf

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ber ábyrgð á eftirliti með UBS Asset Management (Europe) SA í tengslum við þetta lykilupplýsingaskjal.

Þetta PRIIP er viðurkennt í Lúxemborg.

UBS Asset Management (Europe) SA er með leyfi í Lúxemborg og undir eftirliti eftirlitsfirvaldsins Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Framleiðsludagur KID: 18. nóvember 2024.

Hvað er þessi vara?

Tegund

UBS (Lux) Fund Solutions er félag um sameiginlega fjárfestingu í framseljanlegum verðbréfum (UCITS) sem er stofnað í lagaformi fjárfestingarfélags með breytilegu fé (SICAV) samkvæmt l. hluta Lúxemborgarlaga 2010 um félög um sameiginlega fjárfestingu. Sjóðurinn er verðbréfasjóður.

Kjörtímabil

Varan hefur ekki gjalddaga (varan hefur verið stofnuð í óákveðinn tíma). Framleiðandinn getur sagt upp vörunni snemma. Upphæðin sem þú færð við snemma uppsögn getur verið lægri en upphæðin sem þú fjárfestir.

Ráðlagður geymslutími (RHP) er sýndur í hlutanum „Hversu lengi á ég að halda því og get ég tekið peninga út snemma?“.

Markmið

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF („sjóðurinn“) er óvirkur stjórnað og mun taka hlutfallslega áhættu á hlutum MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% útgefanda hámarksvísitölu (nettó ávöxtun) annað hvort með beinum fjárfestingum í öllum eða nánast öllum íhlutum verðbréfum og/eða með því að nota sérstaklega afleiðu eða afleiðu þar sem það er ekki mögulegt vísitölu með beinum fjárfestingum eða í því skyni að skapa hagkvæmni við að öðlast áhættu fyrir vísitölu.

Vísitalan er hönnuð til að mæla frammistöðu bestu umhverfis-, félags- og stjórnarháttafyrirtækja ('ESG') í Bandaríkjunum með aðsetur á sama tíma og forðast fyrirtæki með neikvæð félagsleg eða umhverfisáhrif. Þessi aðferð sem er best í flokki útilokar að minnsta kosti 20% af verðbréfunum með lægst einkunn miðað við staðlaða vísitöluheiminn (fyrir frekari upplýsingar vinsamlegast vísa til vísitöluvísingarinna í útboðslýsingunni sem nú gerir ráð fyrir útilokun 75% af verðbréfunum með lægst einkunn). Gert er ráð fyrir að ESG-einkunn sjóðsins verði hærri en ESG-einkunn sjóðs sem rekur staðlaða vísitölu.

Sjóðurinn nýtur ekki góðs af frönsku SRI merki.

Sjóðurinn mun að mestu ávaxta hreina eign sína í hlutabréfum, framseljanlegum verðbréfum, peningamarkaðsskjölum, hlutdeildarskránum um sameiginlega fjárfestingu, innlánnum hjá lánastofnunum, skipulögðum skuldabréfum sem skráðir eru eða verslað er með á skipulegum verðbréfamarkaði og öðrum eignum sem gilda samkvæmt útboðslýsingunni. Þessi undirsjóður stuðlar að umhverfislegum og/eða félagslegum einkennum en hefur ekki sjálfbært fjárfestingarmarkmið. Sjóðurinn mun ekki fara í nein verðbréfalán.

Ávöxtun sjóðsins veltur aðallega á frammistöðu mældu vísitölu.

Þessi flokkur dreifir hreinum tekjum sínum til að viðhalda hámarks mælingarnákvæmni MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% útgefandahámarksvísitölu (nettó ávöxtun).

Fyrirhugaður almennur fjárfestir

Þessi sjóður á við um almenna fjárfesta með fjárhagslegan grunnskilning, sem geta sætt sig við hugsanlegt tap á fjárfestingarfjárhæðinni. Sjóðurinn miðar að því að auka fjárfestingarverðmæti og sinnir óskum um sjálfbæra fjárfestingu, á sama tíma og hann veitir daglegan aðgang að fjármagninu við eðlilegar markaðsaðstæður. Með fjárfestingu sinni í þessum sjóði geta fjárfestar fullnægt fjárfestingarþörfum til meðallangs tíma. Sjóðurinn er til þess fallinn að vera keyptur af markhópum viðskiptavina án takmarkana á dreifingarrás eða vettvangi.

Vörsluaðili

State Street Bank International GmbH, útibú í Lúxemborg

Frekari upplýsingar

Upplýsingar um MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF og tiltæka hlutabréfaflokka, útboðslýsinguna í heild sinni og nýjustu árs- og hálfárskýrslur, auk viðbótarpplýsinga, er hægt að nálgast án endurgjalds hjá sjóðstýringarfélaginu, aðalstjórnanda, vörslubankanum, dreifingaraðilum sjóðsins eða á netinu á [www.ubs.com/etf](#). Nýjasta verðið er að finna á [www.ubs.com/etf](#)

Hver er áhættan og hvað gæti ég fengið í staðinn?

Vísir



Minni áhætta

Meiri áhætta



Áhættuvísirinn gerir ráð fyrir að þú geymir vöruna í 4 ár.

Samantektaráhættuvísirinn er leiðarvísir um áhættustig þessarar vöru samanborið við aðrar vörur. Það sýnir hversu líklegt er að varan tapi peningum vegna hreyfinga á mörkuðum eða vegna þess að við getum ekki borgað þér.

Við höfum flokkað þessa vöru sem 5 af 7, sem er miðlungs há áhættuflokkur.

Þetta metur hugsanlegt tap af framtíðarárangri á miðlungs hátt. Fortíðin getur verið léleg spá um framtíðina

og þess vegna getur raunveruleg hættu á að tapa peningum verið mjög mismunandi.

Varan getur orðið fyrir frekari áhættuþáttum eins og rekstrarlegum, pólitískum og lagalegum áhættuþáttum sem eru ekki innifalin í samantektarvísinum. Sjá nánari útbodslýsingu.

Þessi vara felur ekki í sér neina vernd gegn framtíðarárangri á markaði svo þú gætir tapað einhverju eða öllu af fjárfestingu þinni.

Ef við getum ekki greitt þér það sem þú skuldar gætirðu tapað allri fjárfestingu þinni.

Frammistöðusviðsmyndir

Hvað þú færð úr þessari vöru fer eftir framtíðarárangri á markaði. Markaðsþróun í framtíðinni er óviss og ekki er hægt að spá nákvæmlega fyrir um það.

Óhagstæðar, hóflegu og hagstæðu aðstæðurnar sem sýndar eru eru myndskreytingar með verstu, meðaltali og bestu frammistöðu vörunnar á síðustu 10 árum. Markaðir gætu þróast allt öðruvísi í framtíðinni.

Ráðlagður geymslutími:	4 ár		
Dæmi um fjárfestingu:	USD 10.000		
	Ef þú hættir eftir 1 ár	Ef þú hættir eftir 4 ár	
Sviðsmyndir			
Lágmark	Það er engin lágmarks tryggð ávöxtun. Þú gætir tapað einhverju eða öllu af fjárfestingu þinni.		
Streita	Það sem þú gætir fengið til baka eftir	USD 800	USD 3.060
	kostnað Meðalávöxtun á	-92,0%	-25,6%
Óhagstætt	hverju ári Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	USD 7.470	USD 11.610
	Meðalávöxtun á hverju ári	-25,3%	3,8%
Í meðallagi	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	USD 11.500	USD 16.200
	Meðalávöxtun á hverju ári	15,0%	12,8%
Hagstætt	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	USD 15.810	USD 20.890
	Meðalávöxtun á hverju ári	58,1%	20,2%

Streitusviðsmyndin sýnir hvað þú gætir fengið til baka við erfiðar markaðsaðstæður.

Tölurnar sem sýndar eru innihalda allan kostnað við vöruna sjálfa. Tölurnar taka ekki tillit til persónulegrar skattastöðu þinnar, sem getur líka haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Óhagstæð atburðarás: Þessi tegund atburðarásar átti sér stað fyrir fjárfestingu á milli 2021 og 2024.

Hófleg atburðarás: Þessi tegund atburðarásar átti sér stað fyrir fjárfestingu á milli 2018 og 2022.

Hagstæð atburðarás: Þessi tegund af atburðarás átti sér stað fyrir fjárfestingu á milli 2020 og 2024.

Hvað gerist ef UBS Asset Management (Europe) SA getur ekki greitt út?

Tjón falla ekki undir fjárfestabóta- eða ábyrgðarkerfi. Ennfremur, að því er varðar State Street Bank International GmbH, útibú í Lúxemborg sem vörsluaðili sjóðsins, sem ber ábyrgð á vörslu eigna sjóðsins („vörsluaðiliinn“), er hugsanleg vanskilaáhætta ef eignir sjóðsins sem eru í vörsluaðilanum tapast. Hins vegar er slík vanskilaáhætta takmörkuð þar sem vörsluaðili er skylt samkvæmt lögum og reglugerðum að aðgreina eigin eignir frá eignum sjóðsins. Vörsluaðili er ábyrgur gagnvart sjóðnum eða fjárfestum sjóðsins vegna taps vörsluaðila eða einhvers fulltrúa hans á fjármálagerningi í vörslu nema vörsluaðili geti sannað að tjónið hafi orðið til vegna utanaðkomandi atburðar sem hann hefur ekki stjórn á.

Hver er kostnaðurinn?

Sá sem ráðleggur eða selur þér þessa vöru gæti rúkað þig um annan kostnað. Ef svo er mun þessi aðili veita þér upplýsingar um þennan kostnað og hvernig hann hefur áhrif á fjárfestingu þína.

Kostnaður með tímanum

Taflan sýnir þær upphæðir sem eru teknar af fjárfestingu þinni til að mæta mismunandi tegundum kostnaðar. Þessar upphæðir fara eftir því hversu mikið þú fjárfestir, hversu lengi þú heldur vörinni og hversu vel varan stendur sig. Upphæðirnar sem sýndar eru hér eru skýringar byggðar á dæmi um fjárfestingarupphæð og mismunandi möguleg fjárfestingartímabil.

Við höfum gert ráð fyrir:

- Fyrsta árið færðu til baka þá upphæð sem þú fjárfestir (0% árleg ávöxtun). Fyrir önnur geymslutímabil höfum við gert ráð fyrir að varan standi sig eins og sýnt er í hóflegu atburðarásinni.
- 10 000 USD er fjárfest.

	Ef þú hættir eftir 1 ár	Ef þú hættir eftir 4 ár
Heildarkostnaður	USD 22	114 USD
Árleg kostnaðaráhrif (*)	0,2%	0,2% á hverju ári

(*) Þetta sýnir hvernig kostnaður dregur úr ávöxtun þinni á hverju ári yfir eignarhaldstímabilið. Til dæmis sýnir það að ef þú hættir á ráðlögðum eignartíma er spáð að meðalávöxtun þín á ári verði 12,4% fyrir kostnað og 12,2% eftir kostnað.

Samsetning kostnaðar

Einkisþingakostnaður við inngöngu eða brottför		Ef þú hættir eftir 1 ár
Aðgangskostnaður	Við innheimtum ekki þáttökugjald.	USD 0
Útgöngukostnaður	Við rúkkum ekki útgöngugjald fyrir þessa vöru, en sá sem selur þér vöruna getur gert það.	USD 0
Viðvarandi kostnaður tekinn á hverju ári		
Umsýslugjöld og annar umsýslu- eða rekstrarkostnaður	0,2% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun sem byggir á raunkostnaði síðasta árs.	USD 22
Viðskiptakostnaður		USD 0
Tilfallandi kostnaður tekinn undir sérstökum skilyrðum		
Árangursgjöld	Það er ekkert frammistöðugjald fyrir þessa vöru.	USD 0

Tölurnar sem sýndar eru hér innihalda ekki nein viðbótargjöld sem dreifingaraðili þinn, ráðgjafi, gjöld verðbréfamiðlara kunna að innheimta við viðskipti á eftirmarkaði eða váttryggingarumbúðir sem sjóðurinn kann að vera í. Viðskiptakostnaður sem tengist beint viðskiptum við sjóðinn verður greiddur af viðurkenndum þátttakendum eða nýjum fjárfestum í sjóðnum. Frekari upplýsingar um kostnað er að finna í útboðslýsingunni sem er aðgengileg á www.ubs.com/etf

Hversu lengi ætti ég að halda því og get ég tekið peninga út snemma?**Ráðlagður eignartími: 4 ár**

Ráðlagður geymslutími fyrir þessa vöru er 4 ár. Þetta er ráðlagður geymslutími okkar miðað við áhættuna og væntanlega ávöxtun vörunnar. Athugið að væntanleg ávöxtun er ekki tryggð. Því meira sem raunverulegt geymslutímabil víkur frá ráðlögðum geymslutíma vörunnar, því meira mun raunveruleg ávöxtun þín einnig víkja frá forsendum vörunnar. Það fer eftir þörfum þínum og takmörkunum, annar geymslutími gæti hentað þér. Þar af leiðandi mælum við með að þú ræðir þetta mál við þjónustufulltrúa þinn.

Aðrir fjárfestar en viðurkenndir þátttakendur mega ekki gerast áskrifandi að hlutum beint með UBS (Lux) Fund Solution, en geta keypt og selt hlutabréf, í gegnum millilið, í einni af þeim kauphöllum sem skráðar eru fyrir hlutaflokkinn á vefsíðunni www.ubs.com/etf. Beinar innlausnir með UBS (Lux) sjóðslausnum eru þó mögulegar á hverjum virkum degi í Lúxemborg. Viðurkenndir þátttakendur geta skráð sig og innlest hlutabréf með UBS (Lux) Fund Solutions með þeim skilyrðum sem tilgreind eru í viðkomandi samningi um viðurkenndan þátttakanda.

Hvernig get ég kvartað?

Ef þú hefur kvörtun um vöruna, framleiðanda vörunnar eða þann sem mælti með eða seldi þér vöruna, vinsamlegast ræddu við ráðgjafa þinn eða hafðu samband við okkur á www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Aðrar viðeigandi upplýsingar

Upplýsingar um fyrri frammistöðu og fyrri frammistöðuútreikninga má finna á www.ubs.com/etf



Nøkkelinformasjonsdokument

Hensikt

Dette informasjonsarket gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterieil. Denne informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå typen produkt, risikoene og kostnadene som er involvert, samt potensielle fortjenester og tap, og for å hjelpe deg å sammenligne den med andre produkter.

Produkt

Produktnavn	UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF, klasse (USD) A-dis
Produsent	UBS Asset Management (Europe) SA
ISIN	LU0629460089
Telefonnummer	Ring +352 27 1511 for mer informasjon.
Nettsted	www.ubs.com/etf

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for å overvåke UBS Asset Management (Europe) SA i forhold til dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Denne PRIIP er autorisert i Luxembourg.

UBS Asset Management (Europe) SA er autorisert i Luxembourg og regulert av tilsynsmyndigheten Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dato for produksjon av KID: 18. november 2024.

Hva er dette produktet?

Type

UBS (Lux) Fund Solutions er et foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (UCITS) innlemmet i den juridiske formen av et investeringsselskap med variabel kapital (SICAV) under del I av Luxembourg 2010-loven om foretak for kollektiv investering. Fondet er en UCITS ETF.

Periode

Produktet har ingen forfallsdato (Produktet er etablert på ubestemt tid). Produsenten kan avslutte produktet tidlig. Beløpet du vil motta ved tidlig oppsigelse kan være mindre enn beløpet du investerte.

Den anbefalte oppbevaringsperioden (RHP) vises i seksjonen "Hvor lenge bør jeg holde den og kan jeg ta ut penger tidlig?".

Mål

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF ('Fondet') er passivt forvaltet og vil ta forholdsmessig eksponering mot komponentene i MSCI USA SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return) enten gjennom direkte investeringer i alle eller vesentlig alle komponentverdipapirene og/eller gjennom bruk av spesielle derivater der det kan være mulig eller derivater. Indeksene gjennom direkte investeringer eller for å generere effektivitet i å få eksponering mot indeksen.

Indeksen er utformet for å måle ytelsen til best-in-class Environmental, Social and Governance ('ESG') USA-baserte selskaper og samtidig unngå selskaper med negativ sosial eller miljømessig påvirkning. Denne best-in-class-tilnærmingen ekskluderer minst 20 % av de minst godt rangerte verdipapirene i forhold til standardindeksuniverset (for ytterligere detaljer, se indeksbeskrivelsen i prospektet som for øyeblikket gir en eksklusjon på 75 % av de minst godt rangerte verdipapirene). Det forventes at fondets resulterende ESG-rating vil være høyere enn ESG-ratingen til et fond som følger en standardindeks.

Fondet drar ikke nytte av et fransk SRI-merke.

Fondet vil hovedsakelig investere sine nettoaktiva i aksjer, omsettelige verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter, andeler i foretak for kollektiv investering, innskudd hos kredittinstitusjoner, strukturerte sertifikater notert eller omsatt på et regulert marked og andre aktiva som er kvalifisert i henhold til prospektet. Dette underfondet fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper, men har ikke et bærekraftig investeringsmål. Fondet vil ikke inngå verdipapirutlån.

Fondets avkastning avhenger hovedsakelig av utviklingen til den sporede indeksen.

Denne klassen fordeler nettoinntekten sin for å opprettholde den maksimale sporingsnøyaktigheten til MSCI USA SRI Low Carbon Select 5 % Issuer Capped Index (Net Return).

Tiltenkt privat investor

Dette fondet gjelder for private investorer med en grunnleggende finansiell forståelse, som kan akseptere et mulig tap på investeringsbeløpet. Fondet er rettet mot å øke investeringsverdien og adresserer en preferanse for bærekraftig investering, samtidig som det gir daglig tilgang til kapitalen under normale markedsforhold. Med sin investering i dette fondet kan investorer dekke investeringsbehov på mellomlang sikt. Fondet er egnet til å bli kjøpt opp av målkundesegmentene uten noen begrensning av distribusjonskanalen eller plattformen.

Depositar

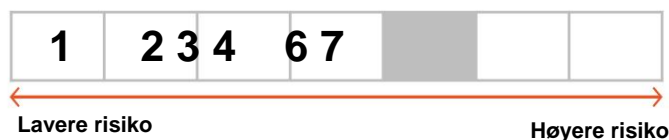
State Street Bank International GmbH, filial i Luxembourg

Ytterligere informasjon

Informasjon om MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF og de tilgjengelige andelsklassene, det fullstendige prospektet og de siste års- og halvårsrapportene, samt tilleggsinformasjon kan fås gratis fra fondsforvaltningsselskapet, sentraladministratoren, depotbanken, fondsdistributørene eller online på www.ubs.com/etf. Siste pris finner du på www.ubs.com/etf

Hva er risikoen og hva kan jeg få tilbake?

Indikator



Risikoindikatoren forutsetter at du oppbevarer produktet i 4 år.

Sammendragsrisikoindikatoren er en veiledning for risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 5 av 7, som er en middels høy risikoklasse.

Dette vurderer potensielle tap fra fremtidig ytelse på et middels høyt nivå. Fortiden kan være en dårlig prediktor for fremtiden og dermed kan den faktiske risikoen for å tape penger variere betydelig.

Produktet kan være utsatt for ytterligere risikofaktorer som operasjonell, politisk og juridisk risiko som ikke er inkludert i sammendragsindikatoren. Se prospektet for mer detaljer.

Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsytelse, slik at du kan miste deler av eller hele investeringen. Hvis vi ikke er i stand til å betale deg det du skylder, kan du miste hele investeringen.

Ytelsesscenarier

Hva du får fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsytelse. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene vist er illustrasjoner som bruker de dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelsene til produktet de siste 10 årene. Markeder kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt holdeperiode:		4 år	
Eksempel på investering:		USD 10 000	
		Hvis du slutter etter 1 år	Hvis du slutter etter 4 år
Scenarier			
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan miste deler av eller hele investeringen.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 800	3 060 USD
	Gjennomsnittlig avkastning	-92,0 %	-25,6 %
Ugunstig	hvert år Hva du kan få igjen etter kostnader	7 470 USD	11 610 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-25,3 %	3,8 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	11 500 USD	16 200 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	15,0 %	12,8 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	15 810 USD	20 890 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	58,1 %	20,2 %

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Tallene som vises inkluderer alle kostnader for selve produktet. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan ha betydning for hvor mye du får tilbake.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom 2021 og 2024.

Moderat scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom 2018 og 2022.

Gunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom 2020 og 2024.

Hva skjer hvis UBS Asset Management (Europe) SA ikke klarer å betale ut?

Tap dekkes ikke av en investorkompensasjons- eller garantiordning. Videre, med hensyn til State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch som depositar for fondet, som er ansvarlig for oppbevaring av aktivaene til fondet ("Depositaren"), er det en potensiell misligholdsrisiko hvis eiendelene til fondet som holdes hos depositaren går tapt. Slik misligholdsrisiko er imidlertid begrenset ettersom depositaren er pålagt ved lov og forskrifter å skille sine egne eiendeler fra fondets eiendeler. Depositaren er ansvarlig overfor fondet eller investorene i fondet for tapet av depositaren eller en av dets delegater av et finansielt instrument som holdes i depot, med mindre depositaren er i stand til å bevise at tapet har oppstått som et resultat av en ekstern hendelse utenfor dens rimelige kontroll.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Koster over tid

Tabellen viser beløpene som tas fra din investering for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du holder produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- Det første året ville du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de øvrige holdeperiodene har vi antatt at produktet presterer som vist i det moderate scenarioet.
- 10 000 USD er investert.

	Hvis du slutter etter 1 år	Hvis du slutter etter 4 år
Totale kostnader	22 USD	114 USD
Årlig kostnadseffekt (*)	0,2 %	0,2 % hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over holdeperioden. For eksempel viser den at hvis du avslutter ved den anbefalte holdeperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 12,4 % før kostnader og 12,2 % etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved inn- eller utreise		Hvis du slutter etter 1 år
Inngangskostnader	Vi krever ingen inngangsavgift.	USD 0
Utgangskostnader	Vi krever ikke utgangsgebyr for dette produktet, men personen som selger deg produktet kan gjøre det.	USD 0
Løpende kostnader tas hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrative eller driftskostnader	0,2 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	22 USD
Transaksjonskostnader		USD 0
Tilfeldige kostnader tatt under spesifikke forhold		
Resultathonorarer	Det er ingen ytelsesgebyr for dette produktet.	USD 0

Tallene som vises her inkluderer ikke tilleggsgebyrer som kan bli belastet av din distributør, rådgiver, aksjemeglerhonorarer ved handel på annenhåndsmarkedet eller forsikringsomslag som fondet kan plasseres i. Transaksjonskostnader knyttet til å handle direkte med fondet skal betales av autoriserte deltakere eller nye investorer i fondet. For ytterligere informasjon om kostnader, se prospektet, som er tilgjengelig på www.ubs.com/etf

Hvor lenge bør jeg holde den og kan jeg ta ut penger tidlig?

Anbefalt holdeperiode: 4 år(er)

Anbefalt oppbevaringsperiode for dette produktet er 4 år. Dette er vår anbefalte holdeperiode basert på risiko og forventet avkastning med produktet. Vær oppmerksom på at forventet avkastning ikke er garantert. Jo mer faktisk oppbevaringsperiode avviker fra anbefalt oppbevaringsperiode for produktet, jo mer vil også din faktiske avkastning avvike fra produktforutsetningene. Avhengig av dine behov og begrensninger, kan en annen holdeperiode være passende for deg. Derfor anbefaler vi at du diskuterer dette problemet med din kundeservicerepresentant.

Andre investorer enn autoriserte deltakere kan ikke tegne aksjer direkte med UBS (Lux) Fund Solution, men kan kjøpe og selge aksjer, gjennom en mellommann, på en av børsene som er oppført for andelsklassen på nettstedet www.ubs.com/etf. Direkte innløsninger med UBS (Lux) Fund Solutions er imidlertid mulig på hver virkedag i Luxembourg. Autoriserte deltakere kan tegne og løse inn andeler med UBS (Lux) Fund Solutions under betingelsene beskrevet i den relevante autoriserte deltakeravtalen.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage på produktet, produsenten av produktet eller personen som anbefalte eller solgte produktet til deg, vennligst snakk med din kundefrådgiver eller kontakt oss på www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Annen relevant informasjon

Informasjon om tidligere resultater og tidligere ytelsesscenarioberegninger finnes på www.ubs.com/etf