

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit informatieblad bevat essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Dit is geen promotiemateriaal. Wij zijn wettelijk verplicht deze informatie te verstrekken om u te helpen de aard, de risico's, kosten, evenals de potentiële winst en verlies van dit product te begrijpen en het te vergelijken met andere producten.

Product

Productnaam	UBS (Lux) Equity Fund - European Opportunity Sustainable (EUR), categorie Q-acc, EUR
ISIN	LU0358043668
Ontwikkelaar	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.
Telefoon	Neem voor meer informatie telefonisch contact op met +352 27 1511.
Website	www.ubs.com/funds

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

Voor dit document met essentiële informatie voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's) is vergunning verleend in Luxemburg.

De beheermaatschappij heeft een vergunning in Luxemburg en wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Deze essentiële beleggersinformatie is accuraat per 2023-01-01.

Wat is dit voor een product?

Type

Het fonds is opgericht in overeenstemming met deel I van de Luxemburgse wet van 30 maart 1988 betreffende collectieve beleggingsinstellingen als een wettelijk afhankelijk open-end beleggingsfonds met als rechtsvorm een Fonds Commun de Placement (FCP, gemeenschappelijk beleggingsfonds) en is in november 2005 aangepast aan de Luxemburgse wet van 20 december 2002 betreffende collectieve beleggingsinstellingen. Sinds 1 juli 2011 valt het fonds onder de wet uit 2010. Het is oorspronkelijk opgericht onder de naam SBC Euro-Stock Portfolio (in 1993 gewijzigd in SBC Equity Portfolio), overeenkomstig de contractuele voorwaarden die op 26 oktober 1989 zijn goedgekeurd door de raad van bestuur van UBS Equity Fund Management Company S.A. (voorheen SBC Equity Portfolio Management Company S.A.).

Duration

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

Doelgroepen

Het actief beheerde beleggingsfonds investeert hoofdzakelijk in aandelen van Europese bedrijven. De portefeuille is hoofdzakelijk gericht op grote bedrijven, strategisch aangevuld met kleine en middelgrote bedrijven, terwijl het liquiditeitsgedeelte zeer flexibel is en ook derivaatinstrumenten kunnen worden gebruikt. Dit subfonds promoot ecologische en/of sociale kenmerken, maar streeft geen duurzaam beleggingsdoel na.

Op basis van gedegen bedrijfsanalyses, waarbij rekening wordt gehouden met duurzaamheids- en ESG-criteria, combineert de fondsbeheerder zorgvuldig geselecteerde aandelen van verschillende bedrijven uit verschillende landen en sectoren met het doel te profiteren van interessante kansen met tegelijk beheersing van het risico. Het beleggingsfonds sluit bedrijven of sectoren uit waarvan de producten of bedrijfsactiviteiten een negatieve sociale of ecologische impact hebben. UBS Asset Management classificeert dit beleggingsfonds als een op duurzaamheid gericht fonds dat ecologische en/of sociale en governance-kenmerken promoot.

De portefeuillebeheerder is bevoegd de portefeuille samen te stellen en is ten aanzien van aandelen en weging niet gebonden aan de benchmark.

Het beleggingsfonds gebruikt de benchmark MSCI Europe (net div. reinv.) voor samenstelling van de portefeuille, beheer van het ESG-profiel en risicobeheer.

Het rendement van het fonds hangt met name af van de prestatie van de aandelenmarkt, valutaschommelingen en dividenduitkeringen.

De opbrengsten uit deze aandelenklasse worden herbelegd.

Doelgroep kleine belegger

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

Bewaarder

UBS Europe SE, Luxembourg Branch

Aanvullende informatie

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

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

Risico-indicator



De risico-indicator is gebaseerd op de veronderstelling dat u het product 5 ja(s)r(en) aanhoudt.

De samenvattende risico-indicator (SRI) verschaft informatie over het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Het is gebaseerd op rendementen in het verleden en geeft een aanduiding over de waarschijnlijkheid dat het product verlies maakt door toekomstige (ongekende) marktomstandigheden.

De samenvattende risico-indicator (SRI) voor dit product is 4 op 7, een gemiddelde risicoklasse.

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

Houd er rekening mee dat er een valutarisico bestaat als uw referentievaluta niet dezelfde is als de valuta van het product. U ontvangt dan betalingen in een andere valuta, waardoor uw uiteindelijke rendement afhangt van de wisselkoers tussen deze twee valuta. De bovenstaande indicator vangt dat risico niet op.

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

Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktontwikkelingen, wat betekent dat u het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk kunt verliezen.

Als wij u niet kunnen uitbetalen waar u recht op heeft, kunt u het gehele belegde kapitaal verliezen.

U kunt echter mogelijk profiteren van een reeks regels ter bescherming van de consument (zie paragraaf "Wat gebeurt er als wij niet kunnen betalen?"). Met deze bescherming wordt geen rekening gehouden in de hierboven vermelde indicator.

Prestaties Scenario's

Wat u van dit product terugkrijgt, hangt af van toekomstige marktontwikkelingen. Toekomstige marktontwikkelingen zijn onzeker en kunnen niet exact worden voorspeld.

De getoonde ongunstige, matige en gunstige scenario's zijn slechts voorbeelden die de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het product in de afgelopen 10 jaren laten zien. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:		5 jaar	
Voorbeeld belegging:		€10000	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement als u uw belegging binnen 5 ja(a)r(en) beëindigt. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€1850	€1940
	Gemiddeld rendement per jaar	-81.6%	-27.9%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€7870	€9550
	Gemiddeld rendement per jaar	-21.3%	-0.9%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10330	€13210
	Gemiddeld rendement per jaar	3.3%	5.7%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€13310	€16960
	Gemiddeld rendement per jaar	33.1%	11.1%

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

De weergegeven cijfers omvatten alle kosten voor het product zelf. De weergegeven cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke belastingssituatie. Dit kan ook van invloed zijn op het bedrag dat u terugkrijgt.

Dit soort scenario's deed zich voor bij een belegging tussen 2012-11-01 en 2022-10-01.

Wat gebeurt er als UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. niet kan uitbetalen?

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

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product adviseert of verkoopt, kan u extra kosten aanrekenen. In dat geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten op lange termijn

De tabellen tonen de bedragen die van uw belegging worden afgetrokken om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van het bedrag dat u belegt, de periode waarin u het product aanhoudt en de prestaties van het product. De hier gegeven voorbeelden zijn gebaseerd op verschillende beleggingsbedragen en verschillende beleggingsperiodes.

Wij gaan uit van de volgende veronderstellingen:

- In het eerste jaar krijgt u het belegde bedrag terug (0% jaarlijks rendement). Voor de andere aanhoudperiodes zijn we ervan uitgegaan dat het product volgens het gematigde scenario zal presteren.
- 10 000 EUR is belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	€648	€1331
Effect van de kosten per jaar (*)	6.5%	2.6% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar tijdens de aanhoudperiode verminderen. Als u bijvoorbeeld uw belegging na de aanbevolen aanhoudperiode beëindigt, wordt uw gemiddelde rendement per jaar geraamd op 8.3% voor kosten en 8.3% na kosten.

Overzicht van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	5.0% van het bedrag dat u betaalt als u deze belegging doet. Dit is het maximale bedrag dat u in rekening wordt gebracht. De persoon die u het product verkoopt zal u informeren over de werkelijke vergoeding.	Maximaal €500
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen aflossingskosten in rekening, maar de partij die het product aan u verkoopt, doet dit mogelijk wel.	€0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	1.1% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting die gebaseerd is op de werkelijke kosten van vorig jaar. Voor producten die minder dan een jaar geleden zijn gelanceerd, is dit een schatting op basis van de representatiekosten.	€106
Transactiekosten	0.5% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die wij maken als wij de onderliggende beleggingen kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag varieert afhankelijk van hoeveel wij kopen en verkopen.	€50
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Voor dit product wordt geen prestatievergoeding gevraagd.	€0

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

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

Aanbevolen aanhoudperiode: 5 Ja(a)r(en)

De aanbevolen aanhoudperiode voor dit product is 5 ja(s)r(en). Dit is de aanhoudperiode die wij aanbevelen op basis van het risico en het verwachte rendement van het product. Houd er rekening mee dat het verwachte rendement niet gegarandeerd is. Hoe meer de werkelijke aanhoudperiode afwijkt van de aanbevolen aanhoudperiode van het product, hoe meer uw werkelijke risico op verlies zal afwijken van de producthypothesen. Afhankelijk van uw behoeften en beperkingen kan een andere aanhoudperiode voor u geschikt zijn. Wij raden u daarom aan dit punt met uw cliëntadviseur te bespreken.

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

Hoe kan ik een klacht indienen?

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

Andere nuttige informatie

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