

Documento de informação fundamental

Finalidade

A presente ficha informativa fornece-lhe informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a compreender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

Nome do produto UBS (Lux) Money Market Fund - EUR, categoria P-acc, EUR

Produtor UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

ISIN LU0006344922

Telefone Para mais informações, por favor contacte o +352 27 1511.

Website www.ubs.com/funds

A Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) é a entidade responsável pela supervisão da UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. relativamente a estas informações fundamentais destinadas aos investidores.

O PRIIP está autorizado no Luxemburgo.

A sociedade de gestão está autorizada no Luxemburgo e é regulada pela Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Data de produção do Documento de Informação Fundamental: 18 Dezembro de 2023.

Em que consiste este produto?

Tipo

O UBS (Lux) Money Market Fund é um organismo de investimento coletivo em valores mobiliários (OICVM), com estatuto jurídico de fundo comum de investimento (FCP-Fonds Commun de Placement), constituído nos termos da Parte I da legislação luxemburguesa de 2010 relativa a organismos de investimento coletivo.

Prazo

Este produto não tem data de vencimento (por outras palavras, é aberto). O produtor pode antecipar a rescisão do produto. O montante a receber em caso de rescisão antecipada pode ser inferior ao montante investido.

Objetivos

O sub-fundo gerido de forma ativa é um fundo de mercado financeiro padrão do tipo VNAV dentro do Regulamento da UE dos Fundos de mercado Financeiro, e investe em exclusivo em instrumentos de mercados financeiros de alta qualidade com classificações de crédito de mutuário de primeira classe. O prazo ponderado médio dos títulos guardados na carteira não pode ultrapassar os 6 meses, enquanto o prazo final de um investimento de rendimento fixo não pode ultrapassar 1 ano. O sub-fundo é adequado para investidores que desejem investir numa carteira que gere um desempenho a longo prazo e esteja alinhada com os índices de mercado prevalentes. O sub-fundo promove características ambientais e/ou sociais, mas não procura um objetivo de investimento sustentável.

Ao construir a carteira, o gestor de investimentos focaliza-se na preservação dos capitais e na liquidez, combinadas com a geração de retornos atrativos enquanto mantém um perfil de risco atrativo.

O sub-fundo usa a referência FTSE EUR 3M Eurodeposits como referência para a comparação de desempenho. Em tempos de elevada volatilidade dos mercados, o desempenho do sub-fundo pode, por esse motivo, desviar-se significativamente da referência.

O retorno do fundo depende principalmente do desenvolvimento das taxas de juro, a solvabilidade dos emissores e o rendimento dos juros. Os rendimentos desta categoria de ações são reinvestidos (reinvestimento).

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina

Este fundo de investimento é adequado para investidores privados sem qualquer conhecimento ou pouco conhecimento de investimentos.

Este fundo de investimento procura a valorização de capital e reúne os requisitos dos investimentos sustentáveis, fornecendo acesso diário ao capital investido em condições normais de mercado. Ele vai de encontro às necessidades de investimento a curto prazo e adequa-se a todos os canais de investimento.

Entidade bancária de custódia

UBS Europe SE, Filial do Luxemburgo

Outras informações

Informação acerca do EUR e das categorias de ações disponíveis, o texto integral do prospeto e os últimos relatórios anual e semestral, bem como outras informações adicionais, poderão ser obtidas gratuitamente através da empresa que gere o fundo, do administrador central, do banco depositário, dos distribuidores do fundo, ou online, em www.ubs.com/funds. O preço atual está disponível em www.ubs.com/funds

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Indicador



Risco mais baixo

Risco mais elevado



O indicador de risco assume que vai manter o produto durante 1 anos.

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em consequência de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para lhe pagar.

Classificamos este produto na categoria 1 numa escala de 1 a 7, que corresponde à mais baixa categoria de risco.

Este classifica as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível muito baixo. Os resultados passados não são um indicador fiável do que pode acontecer no futuro, pelo que o risco real de perda pode variar significativamente.

Atenção ao risco cambial. Receberá pagamentos numa moeda diferente, pelo que o retorno obtido depende da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador acima indicado.

O produto pode estar sujeito a outros fatores de risco que não estão incluídos no indicador sumário de risco (SRI), como por exemplo riscos operacionais, políticos e jurídicos. Consulte o prospeto para saber mais detalhes.

Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

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

Cenários de desempenho

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho do produto ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

Período de detenção recomendado:	1 ano
Exemplo de investimento:	EUR 10 000
	Se sair após 1 ano
Cenários	
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos EUR 9 630
	Retorno médio anual -3.7%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos EUR 9 630
	Retorno médio anual -3.7%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos EUR 9 660
	Retorno médio anual -3.4%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos EUR 9 940
	Retorno médio anual -0.6%

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o montante que obterá.

Cenário desfavorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 2021 e 2022.

Cenário moderado: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 2016 e 2017.

Cenário favorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 2022 e 2023.

O que sucede se UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. não puder pagar?

As perdas não são cobertas por nenhuma compensação aos investidores ou esquema de garantias. Para além disso, a UBS Europe SE, Filial do Luxemburgo, depositária do fundo responsável pela salvaguarda dos seus ativos (o «Depositário») está sujeita a um potencial risco de incumprimento se os ativos do Fundo mantido pela Depositária se perderem. No entanto, trata-se de um risco reduzido, pois o Depositário é obrigado por lei e pelos regulamentos a separar os seus próprios ativos dos ativos do Fundo. O Depositário irá ser responsável perante o Fundo ou os investidores do Fundo por quaisquer perdas de um instrumento financeiro mantido pelo Depositário ou um seu Delegado, a não ser que o Depositário consiga comprovar que a perda resulte de um acontecimento externo alheio ao seu controlo.

Quais são os custos?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo

O quadro apresenta os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto e do desempenho do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos o seguinte:

- No primeiro ano iria recuperar o montante que investiu (0% de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.
- São investidos 10 000 EUR.

Se sair após 1 ano	
Custos totais	EUR 355
Impacto do custos anuais (*)	3.6%

(*) Isto ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 0.2% antes dos custos e 0.2% depois dos custos. Podemos partilhar parte dos custos com a pessoa que lhe vende o produto para cobrir os serviços que lhe são prestados. Essa pessoa irá informá-lo do montante em questão.

Composição de custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	3.0% do montante que o investidor paga quando realiza este investimento. Este é o montante máximo que será cobrado ao investidor. Quem vender o produto terá de informar o investidor sobre a comissão efetiva.	Até EUR 300
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de resgate para este produto, mas a pessoa que lhe vende o mesmo poderá fazê-lo.	EUR 0
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	0.5% do valor do seu investimento ao ano. Esta é uma estimativa baseada nos custos anuais do ano anterior. Para os produtos lançados há menos de um ano, esta é uma estimativa baseada nas despesas de representação.	EUR 54
Custos de transação	0.0% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	EUR 2
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	Não existe comissão de desempenho para este produto.	EUR 0

Os números aqui apresentados não incluem quaisquer encargos adicionais que possam ser cobrados pelo seu distribuidor, consultor ou qualquer "involúcro de seguro" no qual o fundo possa ser colocado. Pode encontrar informações adicionais acerca dos custos no prospeto de vendas em www.ubs.com/funds

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: 1 Ano(s)

O período de detenção recomendado para este produto é de 1 ano(s). Este é o período de detenção que nós recomendamos com base no risco e no retorno previsto do produto. De salientar que o retorno previsto não está garantido. Quanto mais o período de detenção se desviar do período recomendado para deter o produto, mais o seu risco real de retornos se afastará dos pressupostos do produto. Dependendo das suas necessidades e das restrições, um período de detenção diferente poderá ser o mais indicado para si. Por conseguinte, recomendamos que fale com o seu consultor sobre este ponto.

Em princípio, os investidores poderão solicitar o resgate de ações à sociedade gestora em qualquer dia útil no Luxemburgo.

Como posso apresentar queixa?

Se tiver uma queixa a apresentar sobre o produto, o produtor ou a pessoa que lhe recomendou ou vendeu o produto, fale com o seu consultor de clientes ou contacte-nos através do site www.ubs.com/fml-policies.

Outras informações relevantes

As informações sobre o desempenho histórico e os cálculos dos cenários de desempenhos passados podem ser encontradas em www.ubs.com/funds.