

Essentiële-informatiedocument

Doel

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

Product

Productnaam UBS (Lux) Money Market Fund - USD, categorie P-acc, USD

Ontwikkelaar UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

ISIN LU0006277684

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.

Deze priip is toegelaten in Luxemburg.

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

Datum waarop het essentiële-informatiedocument is opgesteld: 18 december 2023.

Wat is dit voor een product?

Soort

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

Looptijd

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

Doelstellingen

Het actief beheerde subfonds is een standaard VNAV-geldmarktfonds in de zin van de EU-verordening inzake geldmarktfondsen en belegt uitsluitend in gespreide geldmarktinstrumenten van hoge kwaliteit met eersteklas beoordelingen van kredietnemers. De gewogen gemiddelde looptijd van de effecten in de portefeuille mag niet meer dan 6 maanden bedragen, terwijl de uiteindelijke looptijd van een belegging met vaste inkomsten niet meer dan 1 jaar mag bedragen. Het subfonds is geschikt voor beleggers die willen beleggen in een portefeuille die langdurig rendement oplevert en aansluit bij de courante geldmarktindexen. Dit subfonds promoot ecologische en/of sociale kenmerken, maar streeft geen duurzaam beleggingsdoel na.

Bij de samenstelling van de portefeuille richt de beleggingsbeheerder zich op vermogensbehoud en liquiditeit in combinatie met aantrekkelijke rendement met tegelijk een conservatief risicoprofiel.

Het actief beheerde subfonds gebruikt de benchmark FTSE USD 3M Eurodeposits als referentie voor vergelijking van de prestatie. In periodes met zeer volatiele markten kan de prestatie van het subfonds sterk afwijken van de benchmark.

Het rendement van het fonds hangt met name af van de ontwikkeling van de rentetarieven, de kredietwaardigheid van de uitgevende instanties en de rente-inkomsten.

De opbrengsten uit deze aandelenklasse worden herbelegd (herbelegging).

Retailbeleggersdoelgroep

Dit beleggingsfonds is geschikt voor particuliere beleggers met geen of weinig kennis van beleggen. Dit beleggingsfonds streeft ernaar de waarde te behouden 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 korte termijn en is geschikt voor alle distributiekanalen.

Bewaarder

UBS Europe SE, Luxembourg Branch

Aanvullende informatie

Informatie over USD 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?

Indicator



Laag risico

Hoog risico



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product gedurende 1 jaren zult aanhouden.

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

We hebben dit product ingedeeld in klasse 1 uit 7, hetgeen de laagste risicoklasse is.

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

Wees u bewust van het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dit risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

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

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

Prestaties Scenario's

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

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

Aanbevolen periode van bezit:		1 jaar
Voorbeeld belegging:		USD 10 000
		Als u uitstapt na 1 jaar
Scenario's		
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	USD 9 610
	Gemiddeld rendement per jaar	-3.9%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	USD 9 700
	Gemiddeld rendement per jaar	-3.0%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	USD 9 750
	Gemiddeld rendement per jaar	-2.5%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	USD 10 150
	Gemiddeld rendement per jaar	1.5%

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

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

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2021 en 2022.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2016 en 2017.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2022 en 2023.

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

Kosten in de loop van de tijd

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

We gaan ervan uit dat:

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

	Als u uitstapt na 1 jaar
Totale kosten	USD 353
Effect van de kosten per jaar (*)	3.5%

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 1.0% vóór de kosten en -2.5% na de kosten. Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	3.0% 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 USD 300
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen aflossingskosten in rekening, maar de partij die het product aan u verkoopt, doet dit mogelijk wel.	USD 0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	0.5% 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.	USD 52
Transactiekosten	0.0% van de waarde van de belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	USD 2
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	USD 0

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

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

Aanbevolen periode van bezit 1 jaar

De aanbevolen aanhoudperiode voor dit product is 1 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 producthypothese. 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.