

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) Fund Solutions - MSCI Pacific Socially Responsible UCITS ETF, klasse (USD) A-acc
ISIN	LU0950674928
Ontwikkelaar	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.
Telefoon	Bel +352 27 1511 voor meer informatie.
Website	www.ubs.com/etf

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 deze PRIIP is een vergunning verleend in Luxemburg.

Aan UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de toezichhoudende autoriteit Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Deze essentiële beleggersinformatie is accuraat per 2023-01-11.

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Type

UBS (Lux) Fund Solutions is op 7 september 2001 opgericht voor onbepaalde duur in Luxemburg als een open-end beleggingsmaatschappij (een 'société d'investissement à Capital Variable') onder de oorspronkelijke naam "Fresco". Het fonds valt onder de Luxemburgse wet van 10 augustus 1915 de wet van 10 augustus 1915 op de handelsvennootschappen, zoals gewijzigd, en volgens deel I van de Luxemburgse wet van 17 december 2010 inzake instellingen voor collectieve belegging, zoals gewijzigd. Elk subfonds is bijgevolg opgericht voor onbeperkte duur.

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 UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI Pacific Socially Responsible UCITS ETF (het "fonds") wordt passief beheerd en zal een evenredige blootstelling innemen op de componenten van de MSCI Pacific SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return) hetzij via directe beleggingen in alle of vrijwel alle componenten van de index en/of door het gebruik van derivaten, in het bijzonder wanneer het niet mogelijk of haalbaar is de index te repliceren via directe beleggingen of om efficiënties te genereren bij het verkrijgen van blootstelling aan de index. De index is bedoeld om de prestaties te meten van bedrijven die best-in-class zijn op het gebied van ecologische, sociale en governancefactoren ("ESG") en die gevestigd zijn in vijf ontwikkelde landen in de Pacific-regio, terwijl bedrijven met negatieve sociale of milieueffecten worden vermeden. Deze best-in-class benadering sluit ten minste 20% van de effecten met de laagste rating uit ten opzichte van het standaard indexuniversum (zie voor meer informatie de beschrijving van de index in het prospectus, dat momenteel voorziet in een uitsluiting van 75% van de effecten met de laagste rating). Het fonds heeft geen Frans SRI-label.

Het fonds zal zijn nettoactiva hoofdzakelijk beleggen in obligaties, effecten, geldmarktinstrumenten, rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging, deposito's bij kredietinstellingen, gestructureerde obligaties die genoteerd staan of verhandeld worden op een gereguleerde markt en andere activa die volgens het prospectus in aanmerking komen. Het fonds gaat geen effectenleningen aan.

Dit subfonds bevordert milieu- en/of sociale kenmerken, maar heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

Het rendement van het fonds hangt voornamelijk af van de prestatie van de gevolgde index.

De opbrengsten uit deze aandelenklasse worden herbelegd.

Doelgroep kleine belegger

Dit fonds is bedoeld voor retailbeleggers met een financieel basisinzicht, die een mogelijk verlies op het belegde bedrag kunnen accepteren. Het fonds streeft ernaar de waarde van de belegging te laten groeien en is gericht op een voorkeur voor duurzaam beleggen, terwijl het dagelijks toegang geeft tot het kapitaal onder normale marktomstandigheden. Beleggers kunnen met hun belegging in dit fonds voorzien in hun beleggingsbehoeften op lange termijn. Het fonds is geschikt voor aankoop door de beoogde cliëntsegmenten zonder enige beperking van het distributiekanaal of platform.

Bewaarder

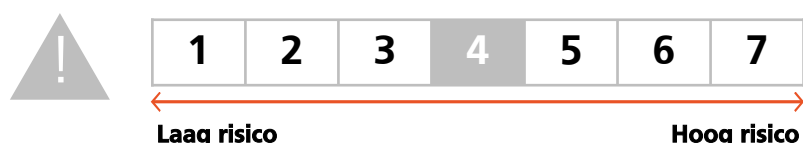
State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch

Aanvullende informatie

Informatie over MSCI Pacific Socially Responsible UCITS ETF en de beschikbare aandelenklassen, het volledige prospectus en de laatste jaar- en halfjaarverslagen, alsmede aanvullende informatie zijn gratis verkrijgbaar bij de fondsbeheerder, de centrale administrateur, de depotbank, de fondsdistributeurs of online op www.ubs.com/etf. De meest recente prijs is beschikbaar op www.ubs.com/etf

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 7 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 12 jaren laten zien. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:	7 jaar		
Voorbeeld belegging:	\$10000		
	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 7 jaar	
Scenario's			
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement als u uw belegging binnen 7 ja(a)r(en) beëindigt. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	\$3500	\$2510
	Gemiddeld rendement per jaar	-65.0%	-17.9%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	\$7140	\$9090
	Gemiddeld rendement per jaar	-28.6%	-1.4%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	\$10490	\$14870
	Gemiddeld rendement per jaar	4.9%	5.8%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	\$13960	\$16680
	Gemiddeld rendement per jaar	39.6%	7.6%

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 belastingsituatie. Dit kan ook van invloed zijn op het bedrag dat u terugkrijgt.

Dit soort scenario's deed zich voor bij een belegging tussen 2010-12-01 en 2022-11-01.

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

Verliezen vallen niet onder een compensatieregeling voor beleggers of garantiestelsel. Met betrekking tot State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch als depositaris van het fonds, die verantwoordelijk is voor de bewaring van de activa van het fonds (de "depositaris"), bestaat er bovendien een potentieel wanbetalingsrisico indien de activa van het fonds die bij de depositaris worden aangehouden, verloren gaan. Dit risico van wanbetaling is echter beperkt, aangezien de depositaris krachtens de wet- en regelgeving verplicht is zijn eigen activa af te scheiden van de activa van het fonds. De depositaris is jegens het fonds of de beleggers van het fonds aansprakelijk voor het verlies door de depositaris of een van zijn gemachtigden van een in bewaring gehouden financieel instrument, tenzij de depositaris kan bewijzen dat het verlies het gevolg is van een externe gebeurtenis waarover hij redelijkerwijs geen controle heeft.

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 USD is belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 7 jaar
Totale kosten	\$41	\$254
Effect van de kosten per jaar (*)	0.4%	0.4% 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 6.3% voor kosten en 6.3% na kosten.

Overzicht van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Wij brengen geen vooruitbetaalde vergoedingen in rekening.	\$0
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	0.4% 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.	\$37
Transactiekosten	0.0% 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.	\$4
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Voor dit product wordt geen prestatievergoeding gevraagd.	\$0

De hier vermelde cijfers zijn exclusief eventuele aanvullende vergoedingen die door uw distributeur, adviseur, makelaarskosten bij handel op de secundaire markt of een eventueel verzekeringspakket waarin het fonds is geplaatst, in rekening kunnen worden gebracht. Transactiekosten in verband met het rechtstreeks handelen met het fonds zijn voor rekening van erkende deelnemers of nieuwe beleggers in het fonds. Voor aanvullende informatie over de kosten wordt verwezen naar het prospectus, dat beschikbaar is op www.ubs.com/etf

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

Aanbevolen aanhoudperiode: 7 Ja(a)r(en)

De aanbevolen aanhoudperiode voor dit product is 7 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.

Beleggers buiten de toegelaten deelnemers kunnen niet rechtstreeks inschrijven voor aandelen bij UBS (Lux) Fund Solution, maar kunnen aandelen kopen en verkopen via een tussenpersoon op een van de vermelde aandelenbeurzen voor de aandelen categorie op de website www.ubs.com/etf. Directe inwisseling bij UBS (Lux) Fund Solutions is echter mogelijk op elke werkdag in Luxemburg. Toegelaten deelnemers kunnen inschrijven voor aandelen en deze inwisselen bij UBS (Lux) Fund Solutions volgens de voorwaarden die uiteengezet zijn in de desbetreffende toegelatendeelnemersovereenkomst.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht heeft over het product, de ontwikkelaar van het product of de persoon die u het product heeft aanbevolen of verkocht, spreek dan met uw cliëntenadviseur of neem contact met ons op via www.ubs.com/tpm-policies.

Andere nuttige informatie

Informatie over prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario-berekeningen zijn beschikbaar op www.ubs.com/etf