

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document verschaft u essentiële informatie aangaande 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 (Irl) Fund Solutions plc - CMCI Composite SF UCITS ETF (het "fonds"), klasse (USD) A-acc

Ontwikkelaar UBS Fund Management (Ireland) Limited

ISIN IE00B53H0131

Telefoonnummer Bel +353 1 863 9400 voor meer informatie.

Website www.ubs.com/etf

De Central Bank of Ireland is verantwoordelijk voor het toezicht op UBS Fund Management (Ireland) Limited in verband met deze essentiële beleggersinformatie.

Aan dit priip is in Ierland vergunning verleend.

Aan UBS Fund Management (Ireland) Limited is in Ierland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Central Bank of Ireland.

Datum waarop het EID is opgesteld: 18 februari 2025.

Wat is dit voor een product?

Soort

UBS (Irl) Fund Solutions plc is een paraplufonds met gescheiden aansprakelijkheid tussen subfondsen en met variabel kapitaal. Het fonds is opgericht in Ierland als instelling voor collectieve belegging in effecten overeenkomstig de icbe-regelgeving. Het fonds is een icbe-ETF.

Looptijd

Het Product heeft geen vervaldatum (het Product werd voor onbepaalde tijd vastgelegd). De Ontwikkelaar kan het Product vroeg beëindigen. Het bedrag dat u bij vervroegde beëindiging ontvangt, kan lager zijn dan het bedrag dat u hebt belegd.

De aanbevolen bewaarperiode (RHP) wordt weergegeven onder de titel "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?"

Doelstellingen

De doelstelling van het fonds is vermogensgroei. Het fonds volgt de dagelijkse prestaties van een grondstoffenindex, namelijk de UBS Constant Maturity Commodity Index Total Return (de "index"), na aftrek van vergoedingen en kosten, en wordt bijgevolg passief beheerd. Het fonds belegt in financiële derivaten ("FDI's") met UBS AG, London Branch ("UBS") als tegenpartij. Het fonds kan ook beleggen in effecten (bijvoorbeeld aandelen en obligaties van bedrijven en overheden). Onder de voorwaarden van de FDI's worden de prestaties van de index omgewisseld van UBS naar het fonds, en in ruil daarvoor worden de prestaties van de effecten omgewisseld van het fonds naar UBS - de prestaties van het fonds weerspiegelen dus de prestaties van de index en worden niet beïnvloed door de prestaties van de effecten.

De index is een van de verscheidene benchmarks voor de brede grondstoffenmarkten. De index is goed gediversifieerd en de componenten van de index omvatten de sectoren energie, landbouw, veeteelt en metalen. Meer informatie over de index is beschikbaar op www.ubs.com/cmci. Als gevolg van vergoedingen en kosten zal het rendement van het fonds op een gegeven dag altijd lager zijn dan het rendement van de index op die dag.

Duurzaamheidsrisico's worden niet systematisch geïntegreerd, aangezien ze niet in aanmerking worden genomen als onderdeel van het indexselectieproces.

Het rendement van het fonds is voornamelijk afhankelijk van de prestaties van de gevolgde index.

De aandelenklasse keert geen dividend uit.

Retailbeleggersdoelgroep

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, terwijl het dagelijks toegang geeft tot het kapitaal onder normale marktomstandigheden. Beleggers kunnen met hun belegging in dit fonds voorzien in hun beleggingsbehoeften op middellange termijn. Het fonds is geschikt voor aankoop door de beoogde cliëntsegmenten zonder enige beperking van het distributiekanaal of platform.

Depositaris

State Street Custodial Services (Ireland) Limited

Meer informatie

Informatie over CMCI Composite SF 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?

Indicator



Laag risico

Hoog risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar.

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 4 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse.

Dit beoordeelt potentiële verliezen van de toekomstige prestatie als gemiddeld. 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 worden blootgesteld aan bijkomende risicofactoren zoals operationele, politieke en juridische risico's die niet worden weergegeven in de samenvattende risico-indicator. 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 prestatie van het product tijdens het/ de afgelopen 10 ja(a)r(en). De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:		5 jaar	
Voorbeeld belegging:		USD 10 000	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 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 4 010	USD 3 590
	Gemiddeld rendement per jaar	-59.9%	-18.5%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	USD 7 130	USD 6 640
	Gemiddeld rendement per jaar	-28.7%	-7.9%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	USD 10 320	USD 14 600
	Gemiddeld rendement per jaar	3.2%	7.9%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	USD 16 370	USD 18 540
	Gemiddeld rendement per jaar	63.7%	13.1%

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 2015 en 2020.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2017 en 2022.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2017 en 2022.

Wat gebeurt er als UBS Fund Management (Ireland) Limited niet kan uitbetalen?

Verliezen vallen niet onder een compensatieregeling voor beleggers of garantiestelsel. Met betrekking tot State Street Custodial Services (Ireland) Limited 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 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 tabellen tonen de bedragen die aan uw belegging worden onttrokken 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 hebben we aangenomen dat het product presteert zoals in het gematigde scenario.
- 10 000 USD is belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	USD 34	USD 206
Effect van de kosten per jaar (*)	0.3%	0.3% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Het toont bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 8.2% voor kosten en 7.9% na kosten zal zijn.

Samenstelling van kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapvergoeding in rekening.	USD 0
Uitstapkosten	Wij brengen geen uitstapkosten in rekening voor dit product, maar de persoon die u het product verkoopt kan dat wel doen.	USD 0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	0.3% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting die gebaseerd is op de werkelijke kosten van vorig jaar.	USD 34
Transactiekosten		USD 0
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	USD 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 periode van bezit 5 jaar.

De aanbevolen aanhoudperiode voor dit product is 5 ja(a)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. Daarom raden wij u aan dit punt met uw cliëntadviseur te bespreken.

De aandelen van het fonds kunnen worden genoteerd en verhandeld op aandelenbeurzen. U kunt uw aandelen verkopen tijdens de gewone openingstijdens van de beurs in kwestie door contact op te nemen met uw broker.

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 cliëntadviseur of neem contact met ons op via www.ubs.com/manco-fmie.

Andere nuttige informatie

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