

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) Fund Solutions - Bloomberg EUR Treasury 1-10 UCITS ETF, klasse (EUR) A-dis

Ontwikkelaar UBS Asset Management (Europe) S.A.

ISIN LU0969639128

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 Asset Management (Europe) S.A. met betrekking tot deze essentiële beleggersinformatie.

Deze priip is toegelaten in Luxemburg.

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

Datum waarop het essentiële-informatiedocument is opgesteld: 12 februari 2025.

Wat is dit voor een product?

Soort

UBS (Lux) Fund Solutions is een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe), die is opgericht in de rechtsvorm van een beleggingsmaatschappij met variabel kapitaal (SICAV) conform deel I van de Luxemburgse wet van 2010 op instellingen voor collectieve belegging. Het fonds is een icbe-ETF.

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.

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

Doelstellingen

Het subfonds UBS (Lux) Fund Solutions – Bloomberg EUR Treasury 1-10 UCITS ETF wordt passief beheerd en zal een evenredige blootstelling innemen op de componenten van de Bloomberg EUR Treasury 1-10 Bond™ Index (Total Return) door middel van een gelaagde aanpak (stratified sampling). 'stratified sampling' is een kwantitatief proces, aangevuld met kwalitatieve input van onze portefeuillebeheerders, dat erop gericht is een optimale portefeuille samen te stellen die de risicokenmerken van de benchmark efficiënt repliceert met minder effecten die voldoende liquide en gediversifieerd zijn. Het subfonds houdt normaal gesproken slechts een deelverzameling aan van de effecten die in de index zijn opgenomen. Het kan ook voorkomen dat een subfonds effecten aanhoudt die niet in de index zijn opgenomen indien de portefeuillebeheerder van het subfonds van mening is dat dit passend is gezien de beleggingsdoelstelling van het subfonds en de beleggingsbeperkingen of andere factoren. Het subfonds kan ook gebruik maken 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. Blootstelling aan de index via directe replicatie kan worden beïnvloed door herbalanceringskosten, terwijl blootstelling aan de index via derivaten kan worden beïnvloed door handelskosten voor derivaten. Het gebruik van otc-derivaten brengt verder een tegenpartijrisico met zich mee, dat echter wordt beperkt door het zekerhedenbeleid van UBS (Lux) Fund Solutions.

Het subfonds 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 subfonds gaat geen effectenleningen aan.

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

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

Deze klasse keert de netto-opbrengsten uit teneinde de maximale trackingnauwkeurigheid ten opzichte van de Bloomberg EUR Treasury 1-10 Bond™ Index (Total Return) te behouden.

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 een aanzienlijk deel van zijn rendement te genereren door terugkerende inkomsten, terwijl het dagelijks toegang geeft tot het kapitaal onder normale marktomstandigheden. Beleggers kunnen met hun belegging in dit fonds voorzien in hun beleggingsbehoeften op korte 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 Bloomberg EUR Treasury 1-10 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



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product gedurende 3 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 2 uit 7, hetgeen een lage risicoklasse is.

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

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:		3 jaar	
Voorbeeld belegging:		EUR 10 000	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 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	EUR 8 080	EUR 8 170
	Gemiddeld rendement per jaar	-19.2%	-6.5%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 8 800	EUR 8 710
	Gemiddeld rendement per jaar	-12.0%	-4.5%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10 060	EUR 10 190
	Gemiddeld rendement per jaar	0.6%	0.6%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10 730	EUR 10 560
	Gemiddeld rendement per jaar	7.3%	1.8%

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 2020 en 2023.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2015 en 2018.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2017 en 2020.

Wat gebeurt er als UBS Asset Management (Europe) 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 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 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	EUR 9	EUR 27
Effect van de kosten per jaar (*)	0.1%	0.1% per jaar

(*) 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 0.7% vóór de kosten en 0.6% na de kosten.

Samenstelling van kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Wij brengen geen vooruitbetaalde vergoedingen in rekening.	EUR 0
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen aflossingskosten in rekening, maar de partij die het product aan u verkoopt, doet dit mogelijk wel.	EUR 0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	0.1% 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.	EUR 9
Transactiekosten		EUR 0
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	EUR 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 3 jaar

De aanbevolen aanhoudperiode voor dit product is 3 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 cliëntadviseur of neem contact met ons op via www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures.

Andere nuttige informatie

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