

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produktname UBS (Irl) Investor Selection - Currency Allocation Return Strategy (der «Fonds»), Klasse (EUR hedged)
ISIN I-A1-acc
IE00BD1DQD36

Hersteller UBS Fund Management (Ireland) Limited
Telefonnummer Weitere Informationen erhalten Sie unter +353 1 863 9400.
Website www.ubs.com/funds

Die irische Zentralbank ist für die Beaufsichtigung von UBS Fund Management (Ireland) Limited in Bezug auf diese wesentlichen Anlegerinformationen verantwortlich.

Dieses PRIIP ist in Irland zugelassen.

UBS Fund Management (Ireland) Limited ist in Irland zugelassen und unterliegt der Aufsicht der Central Bank of Ireland.

Diese wesentlichen Anlegerinformationen sind richtig und wurden publiziert am 2023-02-17.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Die Gesellschaft ist eine offene Investmentgesellschaft mit variablem Kapital, die am 1. Dezember 2009 in Irland gemäss dem Gesetz mit der Registrierungsnummer 478169 gegründet wurde. Die Gesellschaft wurde von der Central Bank als OGAW gemäss den OGAW-Verordnungen zugelassen.

Laufzeit

Das Produkt hat kein Fälligkeitsdatum (das Produkt wurde auf unbestimmte Zeit erstellt). Der Hersteller kann das Produkt vorzeitig kündigen. Der Betrag, den Sie bei vorzeitiger Kündigung erhalten, kann geringer sein als der Betrag, den Sie investiert haben.

Ziele

Der Fonds wird versuchen, sein Anlageziel in erster Linie durch umfangreiche Anlagen in derivativen Finanzinstrumenten (FDI) zu erreichen, die sich auf die globalen Währungsmärkte beziehen. Bei den eingesetzten Finanzderivaten handelt es sich um Long- und Short-Währungsterminkontrakte (lieferbare und nicht lieferbare), Devisenoptionen (einschliesslich des Schreibens von Optionen), was dazu führen kann, dass der Fonds gehebelt wird, wodurch das Engagement des Fonds als Ergebnis aller von ihm gehaltenen Positionen seinen Nettoinventarwert übersteigen kann. Der Fonds wird auch in kurzfristige Wertpapiere (festverzinsliche und unbefristete Anleihen von Regierungen, supranationalen Organisationen oder Unternehmen, die von den wichtigsten Rating-Agenturen als «Investment Grade» oder höher eingestuft werden, sowie Geldmarktinstrumente wie Schatzwechsel mit einer Laufzeit von weniger als einem Jahr), Barmittel und geldnahe Mittel investieren.

Der aktiv verwaltete Fonds strebt eine Rendite an, die über dem Referenzindex liegt, der der FTSE World Money Market Index Series - GBP 1 Month Euro Deposit ist. Das Anlageuniversum des Fonds wird nicht durch den Referenzindex eingeschränkt.

Die Basiswährung des Fonds ist GBP.

Nachhaltigkeitsrisiken werden auf der Grundlage der Anlagestrategie und der Art der zugrunde liegenden Anlagen nicht systematisch integriert.

Die Rendite des Fonds hängt in erster Linie von der Entwicklung an den globalen Devisenmärkten ab. Sie wird in unterschiedlichem Masse von den folgenden Komponenten abhängen: Ausmass der Konvergenz zwischen Marktpreis und beizulegendem Zeitwert, Entwicklung der makroökonomischen Fundamentaldaten und Risikowahrnehmung am Markt.

Die Erträge dieser Anteilsklasse werden wiederangelegt (Thesaurierung). Das Wechselkursrisiko der Währung der Anteilsklasse ist gegenüber der Währung des Fonds weitgehend abgesichert.

Zielgruppe Privatanleger

Dieser Anlagefonds eignet sich für Privatanleger mit gewissen Anlagekenntnissen hinsichtlich diesem Anlageinstrument, die mögliche Anlageverluste tragen können. Dieser Anlagefonds setzt sich eine Wertsteigerung zum Ziel und gewährt in normalen Marktbedingungen täglichen Zugang zum investierten Kapital. Er erfüllt mittelfristige Anlagebedürfnisse und sollte nur im Rahmen eines Vermögensverwaltungsmandats erworben werden.

Verwahrstelle

J.P. Morgan Bank (Ireland) plc

Weitere Informationen

Informationen über Currency Allocation Return Strategy und die verfügbaren Anteilsklassen, der vollständige Prospekt, die letzten Jahres- und Halbjahresberichte sowie weitere Informationen erhalten Sie kostenlos von der Fondsleitung, der Hauptverwaltungsstelle, der Depotbank, den Fondsvertriebsstellen oder online unter www.ubs.com/funds. Den aktuellen Preis finden Sie unter www.ubs.com/funds

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 5 Jahr(e) halten.

Der Summary Risk Indicator (SRI) gibt Aufschluss über die Höhe des Risikos bei diesem Produkt im Vergleich zu anderen Produkten. Er leitet sich aus den Renditen der Vergangenheit ab und kann angeben, mit welcher Wahrscheinlichkeit das Produkt aufgrund künftiger (unbekannter) Marktbedingungen Verluste verzeichnet.

Der Summary Risk Indicator (SRI) für dieses Produkt ist 4 von 7, dies ist eine Risikoklasse im mittleren Bereich.

Dies stuft die möglichen Verluste aus der zukünftigen Wertentwicklung im mittleren Bereich ein. Die Vergangenheit erlaubt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die Zukunft, daher kann das tatsächliche Verlustrisiko stark variieren.

Beachten Sie das Währungsrisiko, wenn Ihre Referenzwährung nicht der Währung des Produkts entspricht. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Diese Art von Risiko ist im obigen Indikator nicht berücksichtigt.

Das Produkt kann weiteren Risikofaktoren wie z. B. operationellen, politischen und rechtlichen Risiken ausgesetzt sein, die der Summary Risk Indicator nicht abbildet. Näheres dazu findet sich im Prospekt.

Dieses Produkt umfasst keinen Schutz vor der zukünftigen Marktentwicklung. Daher könnten Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. Sollten wir nicht in der Lage sein, Ihnen den geschuldeten Betrag auszahlen, könnten Sie Ihr gesamtes Anlagekapital verlieren.

Sie könnten jedoch von einer Verbraucherschutzregelung profitieren (siehe Abschnitt »Was passiert, wenn wir Sie nicht auszahlen können«). Der oben dargelegte Indikator berücksichtigt diesen Schutz nicht.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Zukünftige Marktentwicklungen sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden.

Die angeführten ungünstigen, moderaten und günstigen Szenarien sind lediglich Beispiele, die die schlechteste, die durchschnittliche und die beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren veranschaulichen. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahre	
Anlagebeispiel:		€10000	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite, wenn Sie Ihre Anlage vor Ablauf von 5 Jahr(en) beenden. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€3110	€3150
	Jährliche Durchschnittsrendite	-68.9%	-20.6%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€7670	€7910
	Jährliche Durchschnittsrendite	-23.3%	-4.6%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€10060	€11610
	Jährliche Durchschnittsrendite	0.6%	3.0%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€12050	€16080
	Jährliche Durchschnittsrendite	20.5%	10.0%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Die angeführten Zahlen enthalten alle Kosten für das Produkt selbst. Die angeführten Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die ebenfalls Einfluss auf die Höhe des Betrags haben kann, den Sie zurückerhalten.

Diese Arten von Szenarien traten für eine Investition zwischen 2013-01-01 und 2022-12-31 ein.

Was geschieht, wenn UBS Fund Management (Ireland) Limited nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Verluste werden nicht durch ein System für die Entschädigung der Anleger oder ein Sicherungssystem für Anleger gedeckt. Darüber hinaus besteht in Bezug auf J.P. Morgan Bank (Ireland) plc als Verwahrstelle des Fonds, die für die Verwahrung der Vermögenswerte des Fonds verantwortlich ist (die «Verwahrstelle»), ein potenzielles Ausfallrisiko, wenn die bei der Verwahrstelle gehaltenen Vermögenswerte des Fonds verloren gehen. Dieses Ausfallrisiko ist jedoch begrenzt, da die Verwahrstelle gesetzlich und aufsichtsrechtlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet gegenüber dem Fonds oder den Anlegern des Fonds für den Verlust eines verwahrten Finanzinstruments durch die Verwahrstelle oder einen ihrer Beauftragten, es sei denn, die Verwahrstelle kann nachweisen, dass der Verlust auf ein äusseres Ereignis zurückzuführen ist, das sich ihrer Kontrolle entzieht.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Sie zu diesem Produkt berät oder es Ihnen verkauft, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. In diesem Fall informiert Sie diese Person über diese Kosten und deren Auswirkungen auf Ihre Anlage.

Kosten im Laufe der Zeit

Aus den Tabellen gehen die Beträge hervor, die von Ihrer Anlage abgezogen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Die Höhe dieser Beträge hängt davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Bei den hier angeführten Beispielen wird von verschiedenen Anlagebeträgen und verschiedenen Anlagezeiträumen ausgegangen.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10 000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	€398	€820
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4.0%	1.6% pro Jahr

(*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie Ihre Anlage zum Beispiel nach der empfohlenen Haltedauer beenden, beträgt Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5.7% vor Kosten und 3.0% nach Kosten.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	3.0% des Betrags, den Sie bezahlen, wenn Sie diese Anlage tätigen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, informiert Sie über die tatsächliche Gebühr.	Bis zu €300
Ausstiegskosten	Wir erheben keine Rücknahmeabschlag für dieses Produkt, aber die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann dies tun.	€0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.8% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres basiert.	€76
Transaktionskosten	0.3% des Wertes der Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen des Produkts kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag variiert je nachdem, wie viel wir kaufen und verkaufen.	€129
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Performancegebühr erhoben.	€0

Die hier angegebenen Zahlen enthalten keine zusätzlichen Gebühren, die von Ihrer Vertriebsstelle, Ihrem Berater, oder einem Insurance Wrapper, in den der Fonds möglicherweise eingebettet ist, erhoben werden können. Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt, der erhältlich ist unter www.ubs.com/funds

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahr(e)

Die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt beträgt 5 Jahr(e). Dies ist die von uns empfohlene Haltedauer ausgehend vom Risiko und von der erwarteten Rendite des Produkts. Bitte beachten Sie, dass die erwartete Rendite nicht garantiert ist. Je stärker die tatsächliche Haltedauer von der empfohlenen Haltedauer des Produkts abweicht, desto stärker wird auch Ihre tatsächliche Rendite von den Produktannahmen abweichen. Je nach Ihren Bedürfnissen und Einschränkungen kann es sein, dass für Sie eine andere Haltedauer geeignet ist. Daher empfehlen wir Ihnen, diesen Punkt mit Ihrem Kundenberater zu besprechen.

Sie können Ihre Anlagen an jedem Geschäftstag in Dublin und London bis 12:30 Uhr (irischer Zeit) kaufen oder verkaufen.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über das Produkt, den Hersteller des Produkts oder die Person, die Ihnen das Produkt empfohlen oder verkauft hat, haben, wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater oder kontaktieren Sie uns unter www.ubs.com/manco-fmie

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur bisherigen Wertentwicklung und zur Berechnung früherer Performanceszenarien finden Sie unter www.ubs.com/funds

Vertreter in der Schweiz: UBS Fund Management (Switzerland) AG, Aeschenvorstadt 1, CH-4051 Basel. Zahlstelle: UBS Switzerland AG, Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zürich und ihre Geschäftsstellen in der Schweiz. Bezug Dokumente: Der Prospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen, die Statuten sowie der Jahres- und Halbjahresbericht kostenlos in deutscher Sprache beim Vertreter und unter www.ubs.com/fonds.