

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 II - UBS BBG EUR Agg Bond, klasse Index Fund EUR A acc

Ontwikkelaar UBS Asset Management (Europe) S.A.

ISIN LU1479966167

Telefoon Bel +352 27 1511 voor meer informatie.

Website www.ubs.com/funds

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 Luxembourg vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum waarop het essentiële-informatiedocument is opgesteld: 16 mei 2025.

Wat is dit voor een product?

Soort

UBS (Lux) Fund Solutions II 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.

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 Fonds wordt passief beheerd en streeft ernaar de prestaties van de Bloomberg Euro Aggregate Bond (TR) Index (de 'Index') te volgen. Het Fonds hanteert een fysieke replicatiestrategie en belegt voornamelijk in een representatieve selectie van in euro luidende obligaties, alsmede andere vastrentende of variabelrentende schuldinstrumenten en rechten van particuliere, semi-particuliere en openbare emittenten die deel uitmaken van de index. Teneinde zijn beleggingsdoelstelling van het volgen van de prestaties van de Index te bereiken, kan het Fonds in uitzonderlijke omstandigheden ook effecten aanhouden die niet in de Index zijn opgenomen, bijvoorbeeld effecten waarvan is aangekondigd of wordt verwacht dat zij op korte termijn in de Index zullen worden opgenomen. Het Fonds kan, met het oog op het verminderen van risico's, het verlagen van kosten of het genereren van extra kapitaal of inkomsten, gebruikmaken van derivaten.

Er kunnen ook aandelenklassen met valutarisicodekking beschikbaar zijn in het Fonds.

Het Fonds zal geen effectenleningen aangaan.

Het rendement van het Fonds hangt voornamelijk af van de ontwikkeling van de rentevoeten en de kredietwaardigheid van de emittenten en de rente-inkomsten. Het rendement kan ook worden beïnvloed door valutaschommelingen in het geval van actieve of ongedekte posities.

De opbrengsten van het Fonds worden niet uitbetaald, maar worden herbelegd.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit fonds is bedoeld voor retailbeleggers met een financiële basiskennis, die een mogelijk verlies op het beleggingsbedrag kunnen aanvaarden. 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 voldoen aan hun beleggingsbehoeften op middellange termijn. Het fonds is geschikt om te worden verworven door de doelklantsegmenten zonder enige beperking van het distributiekanaal of -platform.

Bewaarder

State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch

Aanvullende informatie

Informatie over UBS BBG EUR Agg Bond 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/funds. De meest recente prijs is beschikbaar 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 4 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 3 uit 7, hetgeen een middelgroot-lage risicoklasse is.

Dit classificeert potentiële verliezen van de toekomstige prestatie als gemiddeld tot 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:		4 jaar	
Voorbeeld belegging:		EUR 10 000	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 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 7 730	EUR 7 430
	Gemiddeld rendement per jaar	-22.7%	-7.2%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 8 270	EUR 8 180
	Gemiddeld rendement per jaar	-17.3%	-4.9%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10 110	EUR 9 770
	Gemiddeld rendement per jaar	1.1%	-0.6%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10 950	EUR 11 460
	Gemiddeld rendement per jaar	9.5%	3.5%

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 2019 en 2023.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2018 en 2022.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2015 en 2019.

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 4 jaar
Totale kosten	EUR 27	EUR 109
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. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op -0.3% 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	0.2% 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 17
Transactiekosten	0.1% 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.	EUR 10
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	EUR 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 4 jaar

De aanbevolen aanhoudperiode voor dit product is 4 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 producthypothesen. 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 kunnen op elke werkdag in Luxemburg inschrijven op aandelen in de Subfondsen en deze terugkopen.

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/ame-regulatorydisclosures.

Andere nuttige informatie

Informatie over prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenarioberekeningen zijn beschikbaar op www.ubs.com/funds