

Documento de Datos Fundamentales

Finalidad

Esta hoja informativa le proporciona datos fundamentales que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Esta información es exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos y los costes, así como los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Nombre del producto UBS (Lux) Money Market SICAV - USD, clases de participaciones P-acc, USD

Productor UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

ISIN LU0146075105

Teléfono Para más información, llame al +352 27 1511.

Sitio web www.ubs.com/funds

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de la supervisión de UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. en relación con este documento de datos fundamentales para el inversor.

Este PRIIP está autorizado en Luxemburgo.

La sociedad de gestión está autorizada en Luxemburgo y está regulada por la Comisión de Supervisión del Sector Financiero (CSSF).

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 27 marzo de 2024.

¿Qué es este producto?

Tipo

UBS (Lux) Money Market SICAV es un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM) con la condición jurídica de sociedad de inversión con capital variable (SICAV) constituido con arreglo a la Parte I de la Ley de Luxemburgo de 2010 relativa a organismos de inversión colectiva.

Plazo

Este producto no tiene una fecha de vencimiento (es decir, es un fondo abierto). El productor puede rescindir el producto anticipadamente. El importe que usted recibiría en caso de producirse dicha rescisión anticipada podría ser inferior al importe invertido.

Objetivos

Este subfondo de gestión activa es un fondo del mercado monetario en el sentido del Reglamento de la UE sobre fondos del mercado monetario e invierte exclusivamente en instrumentos del mercado monetario de alta calidad diversificados con calificaciones crediticias de emisores de primera categoría. El vencimiento medio de los valores mantenidos en cartera no podrá ser superior a 1 año.

El subfondo es adecuado para inversores que deseen invertir en una cartera que obtenga una rentabilidad a largo plazo y esté en sintonía con los índices del mercado monetario vigentes.

Este subfondo promueve características medioambientales o sociales, pero no tiene un objetivo de inversión sostenible.

Al confeccionar la cartera, el gestor de inversiones se centra en la conservación del capital y la liquidez, junto con la generación de rentabilidades atractivas, manteniendo al mismo tiempo un perfil de riesgo conservador.

Este subfondo de gestión activa utiliza el FTSE USD 3M Eurodeposits como valor de referencia para comparar la rentabilidad. En momentos de alta volatilidad del mercado, la rentabilidad del subfondo podrá desviarse sustancialmente del valor de referencia.

La rentabilidad del fondo depende principalmente de la evolución de los tipos de interés, la solvencia de los emisores y los ingresos por intereses.

Los ingresos de esta clase de acciones se reinvierten (reversión).

Inversor minorista al que va dirigido

Este fondo de inversión es adecuado para inversores particulares sin conocimientos de inversión o con escasos conocimientos de inversión.

Este fondo de inversión trata de preservar el capital y ofrece acceso diario al capital invertido en condiciones normales de mercado. Satisface las necesidades de inversión a corto plazo y es adecuado para todos los canales de distribución.

Banco custodio

UBS Europe SE, Luxembourg Branch

Información adicional

La información acerca USD y las clases de participaciones disponibles, así como el folleto completo y los últimos informes anuales y semestrales, y otra información, pueden obtenerse gratuitamente a través de la sociedad de gestión del fondo, el agente de administración central, el banco depositario, los distribuidores del fondo o en Internet en www.ubs.com/funds. El precio actual se encuentra disponible en www.ubs.com/funds.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador



Riesgo más bajo

Riesgo más alto



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 1 años.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 1 en una escala de 7, que es la clase con el riesgo más bajo.

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy baja. El pasado no es un indicador fiable del futuro, por lo que el riesgo de pérdida real podría variar significativamente.

Tenga presente el riesgo de cambio. Usted recibirá los pagos en una moneda diferente, por lo que el rendimiento final que reciba dependerá del tipo de cambio entre ambas monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador indicado anteriormente.

Este producto puede estar sujeto a otros factores de riesgo que no están representados en el indicador resumido de riesgo (IRR), como, por ejemplo, los riesgos operativos, políticos y legales. Consulte el folleto para obtener más información.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Si no podemos pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Lo que reciba de este producto dependerá de la evolución futura del mercado. La evolución del mercado en el futuro es incierta y no puede predecirse con precisión.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en las rentabilidades más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Periodo de mantenimiento recomendado:	1 año
Ejemplo de inversión:	USD 10 000
	En caso de salida después de 1 año
Escenarios	
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes USD 9 600 Rendimiento medio cada año -4.0%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes USD 9 690 Rendimiento medio cada año -3.1%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes USD 9 750 Rendimiento medio cada año -2.5%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes USD 10 180 Rendimiento medio cada año 1.8%

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 2021 y 2022.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 2016 y 2017.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 2023 y 2024.

¿Qué pasa si UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. no puede pagar?

Las pérdidas no están cubiertas por un sistema de compensación o garantía para los inversores. Además, UBS Europe SE, Luxembourg Branch, el depositario del Fondo responsable de la custodia de sus activos (el «Depositario») está sujeto al riesgo potencial de impago si se pierden los activos del Fondo custodiados por el Depositario. No obstante, el riesgo de impago es limitado, puesto que el Depositario está obligado por ley y por el reglamento a segregar sus propios activos de los activos del Fondo. El Depositario será responsable ante el Fondo o los inversores del Fondo de cualquier pérdida de un instrumento financiero mantenido en custodia por el Depositario o su delegado, a menos que el Depositario pueda demostrar que la pérdida se debió a un acontecimiento externo fuera de su control.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

El cuadro muestra los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año usted recuperaría el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10 000 USD.

	En caso de salida después de 1 año
Costes totales	USD 356
Incidencia anual de los costes (*)	3.6%

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 1.1% antes de deducir los costes y del -2.5% después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. Esta persona le informará del importe.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	3.0% del importe que usted paga al realizar esta inversión. Este es el importe máximo que pagará. La persona que le venda el producto le informará de la comisión efectiva.	Hasta USD 300
Costes de salida	No cobramos comisión de reembolso por este producto, pero quien se lo vende sí que podría hacerlo.	USD 0
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0.5% del valor de su inversión al año. Es una estimación y se basa en los costes efectivos del año pasado. En el caso de los productos lanzados hace menos de un año, se trata de una estimación basada en los costes de representación.	USD 54
Costes de operación	0.0 % del valor de su inversión cada año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	USD 3
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	USD 0

Las cifras indicadas aquí no incluyen las comisiones adicionales que puedan cobrarle su distribuidor, su asesor o cualquier «envoltorio de seguro» en el que pueda estar colocado el fondo. La información adicional sobre los costes puede consultarse en el folleto de ventas, disponible en www.ubs.com/funds.

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 1 Año(s)

El período de mantenimiento recomendado para este producto es de 1 año(s). Este es el período de mantenimiento que recomendamos sobre la base del riesgo y el rendimiento esperado del producto. Tenga en cuenta que el rendimiento esperado no está garantizado. Cuanto más difiera el período de mantenimiento efectivo del período de mantenimiento recomendado del producto, más se desviarán el riesgo y el rendimiento de su inversión de los supuestos del producto. Dependiendo de sus necesidades y restricciones, puede que resulte adecuado un período de mantenimiento diferente. Por tanto, le recomendamos que aborde esta cuestión con su asesor/a personal. En principio, los inversores podrán solicitar a la sociedad de gestión el reembolso de participaciones cualquier día de negociación en Luxemburgo.

¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene alguna reclamación sobre el producto, el productor o la persona que le recomendó o vendió el producto, hable con su representante del servicio al cliente o póngase en contacto con nosotros en www.ubs.com/fml-policies.

Otros datos de interés

La información sobre la rentabilidad histórica y los cálculos de escenarios de rentabilidad pasados puede consultarse en www.ubs.com/funds.