Nøkkelinformasjon

Formål

Dette informasjonsdokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Dette er lovpålagt informasjon som skal hjelpe deg med å forstå type produkt, risikoene og kostnadene som er involvert, så vel som de potensielle inntektene og tapene, og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Produktnavn	**UBS (Lux) Equity Fund - Sustainable Health Transformation (USD), andelsklasse P-acc, USD**
Produsent	**UBS Asset Management (Europe) S.A.**
ISIN	LU0085953304
Telefon	Ring +352 27 1511 for mer informasjon.
Nettsted	www.ubs.com/funds

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for å føre tilsyn med UBS Asset Management (Europe) S.A. i henhold til dette nøkkelinformasjonsdokumentet.
Dette PRIIP er autorisert i Luxembourg.
UBS Asset Management (Europe) S.A. er autorisert i Luxembourg og regulert av tilsynsmyndigheten Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Dato for utarbeidelse av nøkkelinformasjonsdokument: 11 september 2026.

Hva er dette produktet?

Type

UBS (Lux) Equity Fund er et foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (UCITS) med juridisk status som Fonds Commun de Placement (FCP) etablert i henhold til del I i Luxembourgs lov av 2010 om foretak for kollektiv investering.

Termin

Dette produktet har ingen forfallsdato (det er med andre ord åpent). Produsenten kan terminere produktet tidlig. Beløpet du vil motta hvis en slik tidlig oppsigelse fant sted, kan være lavere enn beløpet du investerte.
Den anbefalte eiertiden vises i avsnittet «Hvor lenge bør jeg beholde investeringsproduktet, og kan jeg ta ut penger underveis?».

Mål

Dette aktivt forvaltede underfondet investerer minst 80 % av sine midler globalt i aksjer eller andre eierandeler i selskaper i utviklede markeder eller fremvoksende markeder, som hovedsakelig bidrar til å fremme (god helse og livskvalitet). Fokuset ligger på selskaper som drar nytte av omstillingen innen helsevesenet. Underfondet velger ut selskaper som med tanke på den teknologiske og samfunnsmessige utviklingen tilbyr løsninger for levering av helseprodukter samt forbedrer resultatene og tilgjengeligheten av fremtidige helseløsninger for mennesker over hele verden. Fokuset ligger på områder som onkologi, metabolske sykdommer (for eksempel fedme), genterapi, medisinsk utstyr, helseteknologi, lang levetid og helsetjenester i fremvoksende markeder, samt andre områder knyttet til helsevesenet. Underfondet bruker referanseindeksen MSCI World Health Care (netto utbytte reinvestert) for å overvåke avkastning og ESG-profil, samt for ESG- og investeringsrisikostyring og porteføljesammensetning. Referanseindeksen er ikke utviklet for å fremme ESG-egenskaper. Porteføljeforvalteren kan fritt sette sammen porteføljen og er ikke bundet til referanseindeksen når det gjelder valg av investeringer eller vekting. Dette innebærer at underfondets avkastning kan avvike fra referanseindeksen.
Fondets avkastning avhenger først og fremst av utviklingen i aksjemarkedet og valutakursendringer, samt utbytteutbetalinger.
Inntekten fra denne andelsklassen reinvesteres (reinvestering).

Tiltenkt småinvestor

Dette investeringsfondet egner seg for privatinvestorer uten investeringskunnskap eller med lav investeringskunnskap som har evne til å bære mulige investeringstap. Dette investeringsfondet søker kapitalvekst og innfrir kravene for bærekraftige investeringer, og gi daglig tilgang til investert kapital under normale markedsforhold. Det innfrir behovene for en mellomlangsiktig investering og egner seg for alle distribusjonskanaler.

Depotbank

UBS Europe SE, Luxembourg Branch

Ytterligere informasjon

Informasjon om Sustainable Health Transformation (USD) og tilgjengelige andelsklasser samt det fulle prospektet og nåværende årsberetning eller halvårsrapporter, og annen informasjon, er tilgjengelig kostnadsfritt fra fondsforvaltningsselskapet, sentraladministrasjonsagenten, depotbanken, fondsdistributørene eller på nettet, på www.ubs.com/funds. Den gjeldende kursen er tilgjengelig på www.ubs.com/funds

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Indikator



Lavere Risiko **Høyere Risiko**

Risikoindikatoren antar at du beholder produktet i 5 år.
Den sammenfattede risikoindikatoren er en guide til risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.
Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som er en middels risikoklasse.
Dette klassifiserer potensielle tap fra fremtidig verdiutvikling som middels. Historiske data er ikke en pålitelig veiledning for fremtiden, så den faktiske risikoen for tap kan variere betydelig.

Produktet kan være gjenstand for andre risikofaktorer som ikke er tatt med i risikoindikatoren, som operasjonell, politisk og juridisk risiko. Se prospektet for ytterligere detaljer.

Dette produktet inkluderer ikke noe vern mot fremtidig markedsutvikling, slik at du kan miste noe av eller hele investeringen.
Hvis vi ikke er i stand til å betale deg det vi skylder kan du miste hele investeringen.

Avkastningsscenarier

Det du vil få fra dette produktet er avhengig av fremtidig markedsutvikling. Markedets utviklinger i fremtiden er uvisse og kan ikke forutsies nøyaktig.
De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises er illustrasjoner som bruker produktets verste, gjennomsnittlige og beste utvikling i løpet av siste 10 år. Markeder kan utvikles svært annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode:		**5 År**	
Eksempel på investering:		**USD 10 000**	
		Hvis du innløser etter 1 år	**Hvis du innløser etter 5 år**
Scenarier			
Minimum	**Det er ingen garantert minimumavkastning. Du kan miste noe av eller hele investeringen.**		
Stress	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	USD 5 080	USD 4 040
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-49.2%	-16.6%
Ugunstig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	USD 8 060	USD 11 290
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-19.4%	2.5%
Moderat	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	USD 10 310	USD 14 490
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	3.1%	7.7%
Gunstig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	USD 12 980	USD 18 390
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	29.8%	13.0%

Stresscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.
Tallene som vises er medregnet alle kostnader for selve produktet. Tallene tar ikke med i beregningen din personlige skattesituasjon, som også kan ha en innvirkning på hvor mye du får tilbake.
Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2021 og 2025.
Moderat scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2019 og 2024.
Gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2016 og 2021.

Hva om UBS Asset Management (Europe) S.A. ikke kan betale meg tilbake?

Tap dekkes ikke av noen kompensasjons- eller garantiordning for investorer. I tillegg er UBS Europe SE, Luxembourg Branch, fondets depotmottaker ansvarlig for trygg oppbevaring av dets eiendeler ("Depotmottakeren"), gjenstand for en potensiell misligholdsrisiko hvis fondets eiendeler som er deponert hos depotmottakeren, går tapt. Denne misligholdsrisikoen begrenses imidlertid av at depotmottakeren er pålagt ved lov og forskrift å holde sine egne eiendeler adskilt fra fondets eiendeler. Depotmottakeren skal være ansvarlig overfor fondet eller fondets investorer for ethvert tap av et finansinstrument deponert hos depotmottakeren eller dennes delegat, med mindre depotmottakeren kan vise at tapet var en følge av en ekstern hendelse utenfor dens kontroll.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om produktet eller selger det til deg kan kreve andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellen viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnad. Disse beløpene er avhengig av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet og hvor bra det går for produktet. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og forskjellige mulige investeringsperioder.
Vi har antatt:
– I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet presterer som vist i det moderate scenarioet.
– 10 000 USD investeres.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	USD 692	USD 1 619
Virkningen av årlige kostnader (*)	6.9%	3.0% hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnader minsker inntekten din hvert år i løpet av investeringsperioden. For eksempel viser det at hvis du innløser ved den anbefalte investeringsperioden, beregnes din gjennomsnittsavkastning per år å være 10.7% før kostnader og 7.7% etter kostnader.
Vi kan dele deler av kostnadene med personen som selger deg produktet for å dekke tjenestene de leverer til deg. De vil informere deg om beløpet.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		**Hvis du innløser etter ett år**
Tegningskostnad	5.0% av beløpet du betaler når du foretar denne investeringen. Dette er det maksimale beløpet du vil bli belastet. Personen som selger deg produktet vil informere deg om det faktiske gebyret.	Opptil USD 500
Innløsningskostnad	Vi krever ikke et innløsningsgebyr for dette produktet, men parten som selger produktet til deg kan gjøre det.	USD 0
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1.8% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat som er basert på fjorårets faktiske kostnader. For produkter lansert for mindre enn ett år siden er dette et estimat basert på representasjonskostnadene.	USD 180
Transaksjonskostnader	0.2% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av påløpte kostnader når du kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	USD 18
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Det er ingen resultathonorarer for dette produktet.	USD 0

Tallene som vises her omfatter ikke andre gebyrer som kan bli krevet av din distributør, rådgiver eller en "forsikringspakker" som fondet være plassert i. Du finner mer informasjon om kostnader i salgsprospektet på www.ubs.com/funds

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Den anbefalte investeringsperioden for dette produktet er 5 år. Dette er vår anbefalte investeringsperiode basert på risikoen og forventet avkastning på produktet. Merk at den forventede avkastningen ikke er garantert. Jo mer den faktiske investeringsperioden avviker fra den anbefalte investeringsperioden for produktet, desto mer vil din faktiske avkastning også avvike fra produktantakelsene. Avhengig av behovene og begrensningene dine kan en annen investeringsperiode være passende for deg. Følgelig anbefaler vi at du diskuterer denne saken med kundeservicerepresentanten din.
I prinsippet kan investorer be om innløsning av enheter fra forvaltningsselskapet på en hvilken som helst omsetningsdag i Luxembourg.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage angående produktet, produsenten av produktet eller personen som anbefalte eller solgte deg produktet, kan du kontakte kundeservicerepresentanten eller oss på www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures
UBS Asset Management (Europe) S.A., The Complaint handling Director, 33A, Avenue J.F. Kennedy, B.P.91, L-2010 Luxembourg, Email: OL-UBSAME-complainthandling@ubs.com

Annen relevant informasjon

Informasjon om historisk avkastning og beregning av scenarioer med tidligere avkastning, er tilgjengelig på www.ubs.com/funds.

UBS