

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente foglio informativo fornisce informazioni essenziali su questo prodotto d'investimento. Non si tratta di materiale promozionale. Queste informazioni sono richieste dalla legge per aiutare gli investitori a comprendere la natura, il rischio, il costo e i potenziali guadagni e perdite associati a questo prodotto e per aiutarli a confrontarlo con altri prodotti.

Prodotto

Nome prodotto	SF (Lux) SICAV 2 - Life Investment 90% Protected Fund, un comparto di SF (Lux) SICAV 2, classe I
ISIN	LU1285430077
Ideatore	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.
Telefono	Per ulteriori informazioni, chiamare il numero +352 27 1511.
Sito web	www.ubs.com/funds

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è l'autorità competente responsabile della vigilanza su UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. per quanto riguarda il documento contenente le informazioni chiave per gli investitori.

Questo PRIIP è autorizzato in Lussemburgo.

UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. è autorizzata in Lussemburgo e supervisionata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Queste informazioni chiave per gli investitori sono corrette al 2023-01-01.

Si tratta di un prodotto complesso che potrebbe essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

La Società è stata costituita il 9 agosto 2002 come fondo d'investimento di tipo aperto sotto forma di SICAV ai sensi della Parte I della Legge lussemburghese del 30 marzo 1988 relativa agli organismi d'investimento collettivo ed è stata adattata nel febbraio 2004 per conformarsi alle disposizioni della Legge del 20 dicembre 2002 relativa agli organismi d'investimento collettivo; dal 1° luglio 2011 è soggetta alla Legge del 2010. Con effetto dal 16 maggio 2011, la Società ha nominato UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. come Società di Gestione.

Durata

Il Fondo ha una durata fissa fino al 31/07/2025. Il Produttore può recedere dal Prodotto prima della data di scadenza. L'importo che l'investitore riceverà in caso di rescissione anticipata potrebbe essere inferiore all'importo investito.

Obiettivi

L'obiettivo d'investimento del Comparto è quello di generare il rendimento del Portafoglio Dinamico attraverso un algoritmo CPPT (Constant Proportion Portfolio Technique), che prevede l'allocazione tra attività di riserva e attività attive. Le attività attive fanno riferimento a una strategia basata su regole che prevede l'allocazione alle seguenti componenti: indici azionari, indici di materie prime, esposizione ai tassi d'interesse a breve termine e investimento rolling a 3 mesi in futures su titoli di Stato. Le attività di riserva possono includere investimenti in, ma non solo, titoli a reddito fisso, liquidità e titoli e/o strumenti assimilabili alla liquidità, compresi i Comparti del mercato monetario. L'algoritmo fa sì che il Comparto partecipi ai mercati azionari, delle materie prime e obbligazionari, pur essendo legato a una protezione del capitale alla scadenza pari al 90% del valore patrimoniale netto più elevato di fine mese. Per gestire la protezione del capitale possono verificarsi circostanze in cui è necessario, in base alle regole di allocazione dinamica del portafoglio, aumentare l'allocazione alle attività di riserva del Comparto e, nel caso di un evento di cash lock, il Portafoglio Dynamic allocherà interamente in attività di riserva. La scadenza del Comparto è la prima che si verifica tra tra le seguenti: 3 mesi dopo un evento di cash lock, o dopo la data in cui UBS AG, Succursale di Londra informa il Comparto di non essere più in grado di gestire il Portafoglio Dynamic, o 15 giorni dopo il giorno in cui si verifica un evento che causa la risoluzione dell'Accordo quadro ISDA, o il 31 luglio 2025.

Il rendimento del Comparto dipende principalmente dall'andamento dei mercati dei capitali. In varia misura sarà funzione delle seguenti componenti: andamento del mercato azionario e distribuzione dei dividendi, andamento dei tassi d'interesse, affidabilità creditizia degli emittenti degli strumenti investiti e reddito da interesse. Il rendimento può inoltre risentire delle fluttuazioni valutarie, laddove esistano posizioni attive o non coperte.

I rischi di sostenibilità non sono sistematicamente integrati in base alla strategia di investimento e al tipo di investimenti sottostanti. Il reddito di questa classe di quote viene reinvestito.

Gruppo target piccoli investitori

Questo fondo è destinato a controparti idonee con conoscenze approfondite in materia finanziaria, che sono in grado di sostenere solo una perdita limitata sull'importo investito. Il fondo mira a conservare il valore dell'investimento, fornendo al contempo accesso giornaliero al capitale in condizioni di mercato normali. Gli investitori devono essere disposti a mantenere l'investimento nel prodotto fino alla scadenza. Questo fondo può essere acquistato solo da investitori professionali e attraverso canali di distribuzione selezionati.

Banca depositaria

UBS Europe SE, Succursale del Lussemburgo

Ulteriori informazioni

Le informazioni su Life Investment 90% Protected Fund e sulle classi di azioni disponibili, il prospetto informativo completo e le ultime relazioni annuali e semestrali, nonché ulteriori informazioni possono essere ottenuti gratuitamente presso la società di gestione del Fondo, l'amministratore centrale, la banca depositaria, i distributori del Fondo o online all'indirizzo www.ubs.com/funds. La quotazione più recente è disponibile all'indirizzo www.ubs.com/funds

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio si basa sull'ipotesi che deteniate il prodotto per 2 anno/i.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. È derivato dai rendimenti passati e può indicare la probabilità che il prodotto comporti una perdita a causa di future condizioni (ignote) dei mercati.

L'indicatore sintetico di rischio per questo prodotto è 2 su 7, che corrisponde a una classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso. Le performance passate non sono un indicatore affidabile delle performance future; il rischio di perdita effettivo può pertanto variare in modo significativo.

Attenzione al potenziale rischio di cambio se la vostra valuta di riferimento è diversa dalla valuta del prodotto. Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Il prodotto può essere soggetto ad altri fattori di rischio non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio, come i rischi operativi, politici e legali. Per maggiori dettagli, consultare il prospetto.

L'investitore ha diritto a ricevere almeno il 90% del valore patrimoniale netto di fine mese più elevato, calcolato nell'ultimo giorno lavorativo del mese. Qualsiasi importo superiore e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dall'andamento futuro del mercato e sono incerti.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Potreste, tuttavia, beneficiare di un sistema di tutela dei consumatori (si veda la sezione «Cosa succede in caso di insolvenza da parte nostra»). L'indicatore sopra riportato non tiene conto di tale protezione.

Performance Scenari

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda degli sviluppi futuri dei mercati. Gli sviluppi futuri dei mercati sono incerti e non possono essere previsti con esattezza.

Gli scenari riportati (sfavorevole, moderato e favorevole) sono semplici esempi che illustrano la performance peggiore, media e migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. I mercati potrebbero comportarsi in modo molto diverso in futuro.

Periodo di detenzione raccomandato:		2 anni	
Esempio di investimento:		10000 CHF	
		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 2 anni
Scenari			
Minimo	La protezione del capitale fornita da UBS AG, Succursale di Londra consente di fornire un prezzo di rimborso per azione alla Scadenza della Classe di Azioni e/o del Comparto, pari ad almeno il 90% del valore patrimoniale netto più elevato di fine mese (compreso il prezzo di emissione iniziale), calcolato nell'ultimo giorno lavorativo del mese (il "Prezzo di Rimborso Protetto del Capitale"). Il Prezzo di Rimborso Protetto del Capitale non subirà ulteriori aumenti una volta che UBS AG, Succursale di Londra avrà notificato al Comparto l'Evento di Risoluzione della Classe di Azioni (i) o (ii) indicato nei termini del prospetto informativo.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	8320 CHF	8570 CHF
	Rendimento medio per ciascun anno	-16.8%	-7.4%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8440 CHF	8410 CHF
	Rendimento medio per ciascun anno	-15.6%	-8.3%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9140 CHF	9050 CHF
	Rendimento medio per ciascun anno	-8.6%	-4.9%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9620 CHF	9490 CHF
	Rendimento medio per ciascun anno	-3.8%	-2.6%

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Questi tipi di scenari si sono verificati per un investimento nel periodo 2012-12-01 – 2022-11-01.

Cosa accade se UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le perdite non sono coperte al di fuori della protezione sopra indicata. Inoltre, per quanto riguarda UBS Europe SE, Succursale del Lussemburgo in qualità di depositario del Fondo, responsabile della custodia delle attività del Fondo (il "Depositario"), esiste un potenziale rischio di insolvenza in caso di perdita delle attività del Fondo detenute presso il Depositario. Tuttavia, tale rischio di insolvenza è limitato in quanto il Depositario è tenuto per legge e per regolamento a separare le proprie attività da quelle del Fondo. Il Depositario è responsabile nei confronti del Fondo o degli investitori del Fondo per la perdita da parte dello stesso o di uno dei suoi delegati di uno strumento finanziario detenuto in custodia, a meno che il Depositario non sia in grado di dimostrare che la perdita è derivata da un evento esterno al di fuori del suo ragionevole controllo.

Quali sono i costi?

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle riportano gli importi che saranno detratti dal vostro investimento a copertura di vari tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità del vostro investimento, dal periodo di detenzione e dalla performance del prodotto. Gli esempi qui riportati sono basati su diversi importi di investimento e diversi periodi di investimento.

Abbiamo effettuato le ipotesi seguenti:

- Nel primo anno riceverete l'importo che avete investito (rendimento annuo 0%). Per gli altri periodi di detenzione abbiamo ipotizzato che il prodotto registrerà la performance indicata nello scenario moderato.
- Importo investito di 10 000 CHF.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 2 anni
Costi totali	888 CHF	516 CHF
Incidenza annuale dei costi (*)	8.9%	1.1% ogni anno

(*) Illustra in quale misura i costi riducono il vostro rendimento ogni anno nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se ponete fine al vostro investimento dopo il periodo di detenzione raccomandato, il vostro rendimento annuo medio stimato è del -3.8% al lordo dei costi e del -4.9% al netto dei costi.

Riepilogo dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	6.0% dell'importo che versate quando effettuate questo investimento. Questo è l'importo massimo che vi verrà addebitato. La persona che vi vende il prodotto vi comunicherà l'importo effettivo.	Fino a 600 CHF
Costi di uscita	2.0% del vostro investimento prima che vi venga pagato.	186 CHF
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0.8% del valore del vostro investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'anno scorso. Per i prodotti lanciati meno di un anno fa, si tratta di una stima basata sui costi di rappresentanza.	84 CHF
Costi di transazione	0.3% del valore del vostro investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti quando acquistiamo e vendiamo gli investimenti sottostanti. L'importo effettivo varia in base ai volumi acquistati e venduti.	25 CHF
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non viene addebitata una commissione commisurata alla performance per questo prodotto.	0 CHF

Gli importi qui indicati non comprendono le commissioni aggiuntive che possono essere addebitate dal distributore, dal consulente o da qualsiasi altro mantello assicurativo in cui il Fondo può essere collocato. Per ulteriori informazioni sui costi, si rimanda al prospetto informativo, disponibile all'indirizzo www.ubs.com/funds

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 2 Anno/i

Il periodo di detenzione raccomandato per questo prodotto è di 2 anno/i. Questo è il periodo di detenzione che raccomandiamo sulla base del rischio e del rendimento previsto del prodotto. Si prega di notare che il rendimento previsto non è garantito. Più il periodo di detenzione effettivo differisce dal periodo di detenzione raccomandato per il prodotto, più il rapporto effettivo tra il vostro rischio e il vostro rendimento si discosta dalle ipotesi formulate per il prodotto. Il periodo di detenzione adatto a voi potrebbe risultare diverso in funzione delle vostre esigenze e restrizioni. Vi invitiamo pertanto a discutere di questo aspetto con il vostro consulente alla clientela.

Le azioni possono essere emesse, rimborsate o scambiate ogni giorno lavorativo, come indicato nel Prospetto Informativo.

Come presentare reclami?

In caso di reclami relativi al prodotto, al produttore del prodotto o alla persona che vi ha raccomandato o venduto il prodotto, rivolgetevi al vostro consulente o contattateci all'indirizzo www.ubs.com/fml-policies.

Altre informazioni pertinenti

Per informazioni sulla performance passata e sui calcoli degli scenari di performance precedenti, consultare il sito www.ubs.com/funds.

Rappresentante svizzero: UBS Fund Management (Switzerland) AG, Aeschenvorstadt 1, CH-4051 Basilea. Agente pagatore: UBS Switzerland AG, Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zurigo e sue succursali in Svizzera. Per ottenere i documenti: il prospetto informativo, le informazioni chiave per gli investitori e lo statuto, nonché le relazioni annuali e semestrali (se disponibili) possono essere ottenuti gratuitamente presso il rappresentante e sul sito www.ubs.com/funds.

