

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 | SF (Lux) SICAV 2 - Life Investment 90% Protected Fund, ein Teilfonds des SF (Lux) SICAV 2, Klasse I |
| Hersteller | UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. |
| ISIN | LU1285430077 |
| Telefonnummer | Weitere Informationen erhalten Sie unter +352 27 1511. |
| Webseite | www.ubs.com/fml |

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Beaufsichtigung von UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. in Bezug auf diese wesentlichen Anlegerinformationen verantwortlich.
Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.

UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) überwacht.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 26. September 2024.

Sie sind im Begriff, ein komplexes Produkt zu erwerben, das möglicherweise schwer zu verstehen ist.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist Teil eines Teilfonds von SF (Lux) SICAV 2. SF (Lux) SICAV 2 ist eine offene kollektive Kapitalanlage (Investmentgesellschaft mit variablem Kapital) nach Luxemburger Recht. SF (Lux) SICAV 2 erfüllt die Voraussetzungen als OGAW.

Laufzeit

Das Produkt hat eine feste Laufzeit, die am 31. Juli 2025 endet. Der Hersteller kann das Produkt vor dem Fälligkeitsdatum kündigen. Der Betrag, den Sie bei vorzeitiger Kündigung erhalten, kann geringer sein als der Betrag, den Sie investiert haben.
Die empfohlene Haltedauer wird im Abschnitt «Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?» angezeigt.

Ziele

Das Anlageziel des passiv verwalteten Teilfonds besteht darin, die Rendite des Dynamic Portfolio über einen CPPT-Algorithmus (Constant Proportion Portfolio Technique) nachzubilden, der die Zuteilungen an die Reserven und aktiven Vermögensanlagen vornimmt. Die aktiven Vermögensanlagen beziehen sich auf eine regelbasierte Strategie, in deren Rahmen Zuteilungen an die folgenden Komponenten vorgenommen werden: Aktienindizes, Rohstoffindizes, kurzfristige Zinsengagements und rollierende 3-Monats-Anlagen in Futures auf Staatsanleihen. Die Reserven können unter anderem Anlagen in festverzinslichen Wertschriften und/oder Barmitteln und bargeldähnlichen Papieren und/oder Instrumenten, einschliesslich Geldmarktfonds, umfassen. Der Algorithmus sorgt dafür, dass der Teilfonds von den Aktien-, Rohstoff- und Anleihenmärkten profitiert. Am Ende der Laufzeit des Teilfonds kommt ein Kapitalschutz von 90 % des höchsten an einem Monatsende erzielten Nettoinventarwerts zur Anwendung. Um den Kapitalschutz zu verwalten, kann es unter gewissen Umständen gemäss den Dynamic-Portfolio-Zuteilungsregeln erforderlich sein, die Allokation zugunsten der Reserven des Teilfonds zu erhöhen. Im Falle eines Cash-Lock-Ereignisses erhöht das Dynamic Portfolio die Zuteilung an den Reserveteil auf 100%. Die Laufzeit endet mit dem Eintreten des früheren der folgenden Ereignisse: 3 Monate nach einem sogenannten Cash-Lock-Ereignis; oder nach dem Datum, an dem UBS AG, London Branch, dem Teilfonds mitgeteilt hat, dass sie nicht länger in der Lage sein wird, das Dynamic Portfolio zu verwalten; oder 15 Tage nach dem Tag, an dem ein Ereignis zur Beendigung des ISDA Master Agreement (die Vereinbarung die ausserbörslich gehandelte Derivate (OTC-Derivate) beschreibt) führt; oder am 31. Juli 2025.

Die Rendite des Fonds hängt hauptsächlich von der Entwicklung an den Kapitalmärkten ab. Sie hängt in unterschiedlichem Masse von folgenden Komponenten ab: Entwicklung des Aktienmarktes und der Dividendenzahlungen, Entwicklung der Zinssätze, der Unternehmen, die die investierten Instrumente ausgeben und Zinserträge. Die Rendite kann auch durch Wechselkursschwankungen beeinflusst werden, sofern aktive oder ungesicherte Positionen bestehen.

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

Der Teilfonds wird passiv verwaltet.

Die von thesaurierenden Anteilsklassen erzielten Erträge werden nicht ausgeschüttet, sondern verbleiben im Teilfonds.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieser Anlagefonds eignet sich für zugelassene Geschäftspartner mit gewissen Anlagekenntnissen hinsichtlich diesem Anlageinstrument, die beschränkte Anlageverluste tragen könnten. Dieser Anlagefonds setzt sich die Werterhaltung zum Ziel und gewährt in normalen Marktbedingungen täglichen Zugang zum investierten Kapital. "Es wird empfohlen, dieses Produkt während seiner ganzen Laufzeit zu halten, und kann nur durch professionelle Anleger erworben werden.

Depotbank

UBS Europe SE, Luxembourg Branch

Weitere Informationen

Informationen über Life Investment 90% Protected Fund 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/fml. Den aktuellen Preis finden Sie unter www.ubs.com/fml

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

Indikator



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 1 Jahr(e) halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse

entspricht.

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

Das Produkt kann weiteren Risikofaktoren wie operativen, politischen und rechtlichen Risiken ausgesetzt sein, die nicht im zusammenfassenden Risikoindikator (SRI) enthalten sind. Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Sie haben Anspruch auf Rückerstattung von mindestens 90 % des höchsten Nettoinventarwerts am Monatsende, berechnet zum letzten Geschäftstag des Monats. Jeder darüber hinausgehende Betrag und jede zusätzliche Rendite hängt von der künftigen Marktentwicklung ab und ist ungewiss.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

| | |
|-------------------------------|--|
| Empfohlene Haltedauer: | 1 Jahr |
| Anlagebeispiel: | CHF 10 000 |
| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |

Szenarien

| | | |
|---------------------------------|--|-----------|
| Minimum | Der von UBS AG, London Branch, gewährte Kapitalschutz ermöglicht die Bereitstellung eines Rücknahmepreises pro Anteil zur Laufzeit der Anteilsklasse und/oder des Teilfonds, der mindestens 90 % des höchsten Nettoinventarwerts zum Monatsende (einschliesslich des Erstausgabepreises), berechnet zum letzten Geschäftstag des Monats, beträgt (der «kapitalgeschützte Rücknahmepreis»). Sobald der Teilfonds von der UBS AG, London Branch, benachrichtigt wurde, dass eines der im Verkaufsprospekt genannten Ereignisse zur Beendigung der Anteilsklasse (i) oder (ii) eingetreten ist, findet keine weitere Erhöhung des kapitalgeschützten Rücknahmepreises statt. | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | CHF 8 320 |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -16.8% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | CHF 8 580 |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -14.2% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | CHF 9 140 |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -8.6% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | CHF 9 540 |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -4.6% |

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

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2021 und 2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2022 und 2023.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2020 und 2021.

Was geschieht, wenn UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Verluste sind ausserhalb der oben genannten Absicherung nicht gedeckt. Darüber hinaus besteht in Bezug auf UBS Europe SE, Luxembourg Branch 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 Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

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

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|
| Kosten insgesamt | CHF 865 |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 8.6% |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0.0% vor Kosten und -8.6% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|---------------------------------|
| Einstiegskosten | 6.0% 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 CHF 600 |
| Ausstiegskosten | 2.0% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. | CHF 186 |
| 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. Bei Produkten, die vor weniger als einem Jahr aufgelegt wurden, handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der Vertretungskosten. | CHF 84 |
| Transaktionskosten | 0.0% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | CHF 0 |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr erhoben. | CHF 0 |

Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt, der erhältlich ist unter www.ubs.com/fml

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

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr(e)

Die empfohlene Haltedauer dieses Produkts ist 1 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.

Anleger können ihre Anteile an jedem Geschäftstag zurückgeben, wie im Verkaufsprospekt beschrieben.

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/fml-policies

Sonstige zweckdienliche Angaben

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

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 die Jahres- und Halbjahresberichte (sofern verfügbar) sind kostenlos erhältlich beim Vertreter und unter www.fundinfo.com.