

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

La presente scheda informativa fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi implicati nonché i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome prodotto Migros Bank (Lux) Fonds 40 (EUR), un comparto di Migros Bank (Lux) Fonds, classe di quote A

Ideatore UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

ISIN LU0261662844

Telefono Per ulteriori informazioni, telefonare al numero +352 27 1511.

Sito web www.ubs.com/fml

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 regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 19 luglio 2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Migros Bank (Lux) Fonds è un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM) costituito nella forma giuridica di società a capitale variabile (SICAV) ai sensi della Parte I della Legge lussemburghese del 2010 in materia di organismi di investimento collettivo.

Termine

Questo prodotto non ha una data di scadenza (in altre parole, ha una durata indefinita). L'ideatore può estinguere anticipatamente il prodotto. L'importo che riceverete in caso di estinzione anticipata potrebbe essere inferiore all'importo investito.

Il periodo di detenzione raccomandato è indicato alla sezione «Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?».

Obiettivi

Il Fondo investe in un portafoglio diversificato a livello internazionale con particolare attenzione agli investimenti in euro, altri titoli azionari e warrant su azioni e titoli azionari (warrant fino a un massimo del 15% del patrimonio netto del Comparto) di società con un buon rating creditizio. A lungo termine, massimo il 40% viene investito in azioni. La percentuale di investimenti nel mercato monetario è del 5% nel lungo termine (è consentito un massimo del 20%). L'obiettivo d'investimento del Fondo è quello di ottenere un rendimento superiore alla media e costante, mantenendo una diversificazione equilibrata del rischio e una liquidità ottimale. I rischi di sostenibilità non sono sistematicamente integrati a causa della strategia d'investimento e della natura degli investimenti sottostanti. Il Fondo a gestione attiva utilizza un benchmark composito per il confronto della performance e la costruzione del portafoglio. Questo è composto come segue: 40% MSCI Europe ex Switzerland (NDDUEXSZ), 55% FTSE EMU Government Bond Index (SBEGEU) e 5% FTSE EUR 1 Month (SBWMEU1L). La maggior parte degli investimenti del Fondo farà parte del benchmark e avrà una ponderazione simile a esso. Sebbene il portafoglio possa essere parzialmente investito negli stessi strumenti con le stesse ponderazioni del benchmark, il gestore patrimoniale può comporre il portafoglio del Fondo a propria discrezione e non è vincolato al benchmark in termini di investimenti e ponderazioni. In particolare, il gestore patrimoniale può, a sua discrezione, investire in titoli di emittenti non inclusi nel benchmark. Il portafoglio può quindi discostarsi dal benchmark in termini di orientamento e performance. Inoltre, può decidere di discostarsi dal benchmark in termini di ponderazione settoriale al fine di beneficiare di opportunità di investimento.

Il rendimento del Fondo dipende principalmente dall'andamento dei mercati dei capitali. I seguenti fattori contribuiscono in varia misura: performance del mercato azionario e dividendi, tassi d'interesse, merito creditizio degli emittenti degli strumenti selezionati e proventi da interessi. Il rendimento può inoltre risentire delle fluttuazioni valutarie, laddove esistano posizioni attive o non coperte.

Il reddito generato viene distribuito in ottobre di ogni anno.

Investitore al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Questo Fondo d'investimento è adatto a investitori privati privi di conoscenze o con scarse conoscenze in materia di investimenti, in grado di sopportare eventuali perdite. Questo Fondo d'investimento mira a preservare il capitale, soddisfa i requisiti per gli investimenti sostenibili e fornisce accesso giornaliero al capitale investito in normali condizioni di mercato. Soddisfa esigenze di investimento a medio termine ed è adatto a tutti i canali di distribuzione.

Banca depositaria

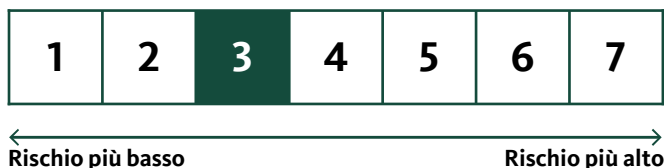
UBS Europe SE, Succursale del Lussemburgo

Ulteriori informazioni

Le informazioni su Migros Bank (Lux) Fonds 40 (EUR) e sulle classi di quote disponibili, nonché il prospetto informativo completo e le attuali relazioni annuali o semestrali e altre informazioni possono essere ottenuti gratuitamente presso la società di gestione del Fondo, l'agente per l'amministrazione centrale, il depositario, la banca depositaria, i distributori del Fondo o online all'indirizzo www.ubs.com/fml. Il prezzo attuale è disponibile su www.ubs.com/fml

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore



L'indicatore di rischio suppone che deteniate il prodotto per 4 anni.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

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.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

Performance Scenari

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:		4 anni	
Esempio di investimento:		EUR 10 000	
Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 4 550	EUR 5 200
	Rendimento medio per ciascun anno	-54.5%	-15.1%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 7 780	EUR 8 550
	Rendimento medio per ciascun anno	-22.2%	-3.8%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 9 500	EUR 9 780
	Rendimento medio per ciascun anno	-5.0%	-0.6%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 10 650	EUR 10 690
	Rendimento medio per ciascun anno	6.5%	1.7%

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.

Scenario sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2019 e il 2023.

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2016 e il 2020.

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2017 e il 2021.

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

Le perdite non sono coperte da alcun sistema di compensazione o garanzia per gli investitori. Inoltre, per quanto riguarda UBS Europe SE, Succursale del Lussemburgo in qualità depositario del Fondo, responsabile delle sue attività (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 qualsiasi perdita di uno strumento finanziario detenuto in custodia dal Depositario o da un suo delegato, a meno che il Depositario non sia in grado di dimostrare che la perdita è dovuta a un evento esterno al di fuori del suo controllo.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza su questo prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

La tabella mostra gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione abbiamo ipotizzato che il prodotto registri la performance indicata nello scenario moderato.
- 10 000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	EUR 830	EUR 1 236
Incidenza annuale dei costi (*)	8.3%	3.3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3.1% al lordo dei costi e al -0.5% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	5.0% 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 EUR 500
Costi di uscita	2.0% del vostro investimento prima che vi venga pagato. Questo è l'importo massimo che vi verrà addebitato. La persona che vi vende il prodotto vi comunicherà l'importo effettivo.	Fino a EUR 187
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1.5% 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.	EUR 147
Costi di transazione	0.0% del valore del vostro investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	EUR 3
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	EUR 0

Ulteriori informazioni sui costi sono disponibili nel prospetto di vendita all'indirizzo www.ubs.com/fml

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 Anno(i)

Il periodo di detenzione raccomandato per questo prodotto è di 4 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 quote possono essere vendute in qualsiasi momento.

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

Le informazioni sulla performance storica e i calcoli degli scenari di performance passati sono disponibili su www.ubs.com/fml
Rappresentante in Svizzera: UBS Fund Management (Switzerland) AG, Aeschenvorstadt 1, CH-4051 Basilea. Agente per i pagamenti in Svizzera: Migros Bank AG, Seidengasse 12, CH-8001 Zurigo. Come 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.fundinfo.com.