

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome prodotto UBS (Irl) Select Money Market Fund - US Treasury (il "Fondo"), classe Institutional (Acc.)

Ideatore UBS Fund Management (Ireland) Limited

ISIN IE00BGCRWQ00

Numero di telefono Per ulteriori informazioni, chiamare il numero +353 1 863 9400.

Sito web www.ubs.com/funds

La Central Bank of Ireland è l'autorità competente responsabile della vigilanza su UBS Fund Management (Ireland) Limited per quanto riguarda il documento contenente le informazioni chiave per gli investitori.

Questo PRIIP è autorizzato in Irlanda.

UBS Fund Management (Ireland) Limited è autorizzata in Irlanda e regolamentata dalla Central Bank of Ireland.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 24 ottobre 2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

La Società è una società d'investimento di tipo aperto a capitale variabile costituita in Irlanda il 14 dicembre 2011 con il numero di registrazione 507439 e autorizzata dalla Banca Centrale come OICVM. L'oggetto della Società è l'investimento collettivo in valori mobiliari e/o altre attività finanziarie liquide del capitale raccolto dal pubblico, operando secondo il principio della ripartizione del rischio in conformità ai Regolamenti OICVM.

Termine

Il Prodotto non ha una data di scadenza (il Prodotto 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, a gestione attiva, manterrà una scadenza media ponderata non superiore a 60 giorni e una durata media ponderata non superiore a 120 giorni.

Il Fondo mira a generare il massimo reddito corrente cercando di preservare l'importo investito e la possibilità di ritirare l'investimento.

Il Fondo è un fondo del mercato monetario con valore patrimoniale netto che investe in debito pubblico, secondo la definizione del Regolamento UE sui fondi comuni monetari. Ciò significa che il Fondo investe generalmente in Treasury a breve termine statunitensi che possono essere facilmente acquistati e venduti.

Il Fondo può investire solo in titoli che, a suo giudizio, presentano rischi di credito minimi, sono "titoli first tier" e che presentano un rating di alta qualità (ossia presentano un determinato livello di affidabilità creditizia) al momento dell'acquisto assegnato da un'agenzia di rating esterna. Un'agenzia di rating assegna un rating elevato quando ritiene che il rischio che l'emittente del titolo non sia in grado di effettuare i pagamenti sia relativamente basso.

Il Fondo è gestito attivamente facendo riferimento al SOFR Index - Secured Overnight Financing Rate. Il benchmark è utilizzato solo per confrontare la performance.

I rischi di sostenibilità non sono sistematicamente integrati in base alla strategia d'investimento e al tipo di investimenti sottostanti.

Il rendimento del Fondo dipende principalmente dall'andamento dei tassi d'interesse, dall'affidabilità creditizia degli emittenti nonché dal reddito da interesse.

Questa classe non dichiara dividendi. Tutti i proventi e i guadagni sono reinvestiti nel Fondo e si riflettono nel corso azionario.

Investitore al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Questo fondo è destinato a investitori retail con conoscenze di base in materia finanziaria, il fondo mira a conservare il valore dell'investimento, fornendo al contempo accesso giornaliero al capitale in condizioni di mercato normali. Mediante questo fondo, gli investitori possono soddisfare le loro necessità di investimento a breve termine. Questo fondo è indicato per essere acquistato dai segmenti di clientela target senza restrizioni a livello di canale o di piattaforma di distribuzione.

Depositario

State Street Custodial Services (Ireland) Limited

Ulteriori informazioni

Le informazioni su UBS (Irl) Select Money Market Fund - US Treasury 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



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio suppone che deteniate il prodotto per 1 anno(i).

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 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso. Le performance passate possono essere un indicatore inaffidabile delle performance future; il rischio effettivo di subire perdite 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. Ulteriori dettagli sono reperibili nel 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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| | |
|--|---|
| Periodo di detenzione raccomandato: | 1 anno |
| Esempio di investimento: | USD 10 000 |
| | In caso di uscita dopo 1 anno |
| Scenari | |
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi USD 9 940 |
| | Rendimento medio per ciascun anno -0.6% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi USD 10 000 |
| | Rendimento medio per ciascun anno 0.0% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi USD 10 110 |
| | Rendimento medio per ciascun anno 1.1% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi USD 10 540 |
| | Rendimento medio per ciascun anno 5.4% |

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 2020 e il 2021.

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2016 e il 2017.

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2023 e il 2024.

Cosa accade se UBS Fund Management (Ireland) Limited non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le perdite non sono coperte da un sistema di compensazione o garanzia per gli investitori. Inoltre, per quanto riguarda State Street Custodial Services (Ireland) Limited 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 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

Le tabelle mostrano 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 si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10 000 USD di investimento.

| | In caso di uscita dopo 1 anno |
|---------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | USD 21 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 0.2% |

(*) 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 1.1% prima dei costi e al 0.9% al netto dei costi. Potremmo condividere parte dei costi con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi da noi forniti. Tale persona comunicherà l'importo all'investitore.

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | In caso di uscita dopo 1 anno |
|---|---|-------------------------------|
| Costi di ingresso | Non addebitiamo una commissione di ingresso. | USD 0 |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vi vende il prodotto potrebbe farlo. | USD 0 |
| Costi correnti registrati ogni anno | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 0.2% del valore del vostro investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi nell'ultimo anno. | USD 18 |
| Costi di transazione | 0.0% del valore dell'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. | USD 3 |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | USD 0 |

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: 1 anno(i).

Il periodo di detenzione raccomandato per questo prodotto è di 1 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 i vostri rendimenti effettivi si discostano dalle ipotesi formulate per il prodotto. Il periodo di detenzione adatto a voi potrebbe risultare diverso in funzione delle vostre esigenze e restrizioni. Pertanto, vi invitiamo a discutere di questo aspetto con il vostro consulente alla clientela.

Di regola è possibile vendere le proprie quote in qualsiasi giorno a eccezione del sabato, della domenica e dei giorni indicati nell'elenco delle festività del Fondo contenuto nel supplemento del Fondo. A tal fine è sufficiente presentarne richiesta al proprio intermediario di vendita o all'amministratore del Fondo, State Street Fund Services (Ireland) Limited («State Street»).

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/manco-fmie

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.