Document d'Informations Clés

Objectif

Cette fiche d'information met à votre disposition des informations essentielles sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas de matériel publicitaire. Ces informations sont requises par la loi pour vous aider à comprendre la nature, le risque, le coût et les gains et pertes potentiels de ce produit, et pour vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom du produit	UBS (Lux) Bond SICAV - Convert Global (EUR), classe de parts P-acc, EUR
ISIN	LU0203937692
Emetteur	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.
Téléphone	Pour plus d'informations, appelez le +352 27 1511.
Site Internet	www.ubs.com/funds

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est responsable de la supervision d'UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. concernant ce document d'informations clés aux investisseurs.
La présente fiche d'information de base pour les produits d'investissement packagés destinés aux investisseurs de détail et les produits d'investissement d'assurance (PRIIP) est autorisée au Luxembourg.
La société de gestion est agréée au Luxembourg et régulée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Les présentes informations clés pour l'investisseur sont exactes et à jour au 2023-01-01.

En quoi consiste ce produit?

Type
UBS (Lux) Bond SICAV a été créée conformément à la partie I de la loi luxembourgeoise du 30 mars 1988 concernant les organismes de placement collectif en tant que fonds de placement ouvert sous la forme juridique d'une SICAV le 7 octobre 1996, adaptée en décembre 2005 aux exigences de la loi de 2002 et soumise à la loi de 2010 depuis le 1er juillet 2011.

Durée
Le produit n'a pas de date d'échéance (autrement dit, il est de type ouvert). L'émetteur peut résilier le produit de manière anticipée. Le montant que vous recevrez en cas de résiliation anticipée peut être inférieur à celui que vous avez investi.

Investisseurs visés
Le compartiment géré activement investit dans le monde entier, principalement dans des obligations convertibles. Elles mélangent les caractéristiques des obligations et des actions grâce au droit qu'elles contiennent de les échanger contre des actions de leur émetteur
.Le compartiment utilise le benchmark Refinitiv Global Convertible Index - Global Vanilla Hedged EUR comme référence pour la comparaison des performances, la comparaison du profil de durabilité et la gestion des risques. Bien qu'une partie du portefeuille puisse être investie dans les mêmes instruments et selon les mêmes pondérations que l'indice de référence, le gestionnaire de portefeuille n'est pas tenu de respecter l'indice de référence dans le choix des instruments. Le gestionnaire de portefeuille peut notamment investir, à sa discrétion, dans des obligations convertibles, échangeables et assorties de warrants d'émetteurs non inclus dans l'indice de référence et/ou moduler la part des investissements dans des secteurs différents de leur pondération dans l'indice de référence, afin de saisir des opportunités d'investissement. En période de forte volatilité des marchés, la performance du compartiment peut donc s'écarter fortement de celle de l'indice de référence.
Ce compartiment met en avant des caractéristiques environnementales et/ou sociales, mais ne poursuit pas d'objectif d'investissement durable.
Le rendement du compartiment dépend principalement de la solvabilité des émetteurs, de l'évolution des marchés boursiers et des revenus d'intérêts. Le rendement peut également être influencé par les fluctuations des taux de change, dans la mesure où il existe des positions actives ou non couvertes
Les revenus de cette catégorie d'actions sont réinvestis.

Catégorie des petits investisseurs
Ce fonds de placement convient aux investisseurs privés qui n'ont pas ou peu de connaissances en matière de placement et qui peuvent supporter d'éventuelles pertes de placement. Ce fonds de placement a pour objectif de préserver la valeur et de répondre aux besoins en matière d'investissement durable, tout en offrant, pour des conditions de marché normales un accès quotidien au capital investi. Il répond aux besoins de placement à moyen terme et convient à tous les canaux de distribution.

Banque dépositaire
UBS Europe SE, Luxembourg Branch

Informations complémentaires
Vous pouvez obtenir gratuitement des informations sur le Convert Global (EUR) et les catégories de parts disponibles, ainsi que le prospectus complet et les derniers rapports annuels ou semestriels et d'autres informations auprès de la société de gestion du fonds, de l'administration centrale, du dépositaire, de la banque dépositaire, des distributeurs du fonds ou en ligne sur www.ubs.com/funds. Vous trouverez le cours actuel sur www.ubs.com/funds

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque repose sur l'hypothèse que vous allez conserver le produit pendant 4 an(s).
L'indicateur synthétique de risque (ISR) fournit des informations sur le niveau de risque de ce produit comparé à d'autres produits. Il est calculé à partir des performances passées et peut indiquer la probabilité que ce produit puisse subir une perte en fonction des conditions de marché futures (inconnues).
L'indicateur synthétique de risque (ISR) de ce produit correspond à 3 sur 7, soit une catégorie de risque faible à moyenne.
Cet indicateur évalue le risque de pertes sur la performance future à un niveau moyen à faible. Les performances passées ne donnent pas une indication fiable des résultats futurs, si bien que le risque effectif de perte peut varier considérablement.

Veuillez noter qu'il existe un possible risque de change si votre monnaie de référence n'est pas la même que la monnaie du produit. Les paiements que vous recevrez seront libellés dans une autre monnaie de sorte que votre rendement final dépendra du cours de change des deux monnaies. L'indicateur ci-dessus ne tient pas compte de ce risque.

Le produit peut être soumis à d'autres facteurs de risque qui ne sont pas pris en compte dans l'indicateur synthétique de risque (ISR), par exemple des risques opérationnels, politiques et juridiques. Veuillez consulter le prospectus pour plus d'informations.

Ce produit ne comporte pas de protection contre les aléas de marché, si bien que vous pourriez perdre tout ou partie du capital investi.
Si nous ne sommes pas en mesure d'effectuer les versements auxquels vous avez droit, vous pourriez perdre la totalité du capital investi.
Cependant, vous pourriez bénéficier d'un dispositif de protection des consommateurs (voir la section «Que se passe-t-il si nous ne sommes pas en mesure d'effectuer un versement?») Cette protection n'est pas prise en compte dans l'indicateur présenté ci-dessus.

Scénarios de performance

La rentabilité de ce produit dépend de l'évolution future du marché. L'évolution future des marchés est incertaine et ne peut être déterminée avec précision.
Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés sont uniquement des exemples de la performance la moins bonne, moyenne et la meilleure enregistrée par le produit ces 10 dernières années. Les marchés pourraient se comporter très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée:		**4 ans**	
Exemple d'investissement:		**€10000**	
		Si vous sortez après 1 an	**Si vous sortez après 4 ans**
Scénarios			
Minimum	**Il n'existe aucune garantie de rendement si vous vendez votre placement avant une durée de 4 an(s). Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.**		
Tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	€5010	€5000
	Rendement annuel moyen	-49.9%	-15.9%
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	€7440	€9850
	Rendement annuel moyen	-25.6%	-0.4%
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	€10020	€11460
	Rendement annuel moyen	0.2%	3.5%
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	€14010	€13310
	Rendement annuel moyen	40.1%	7.4%

Le scénario de tension indique le montant que vous pourriez récupérer dans des conditions de marché extrêmes.
Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même. Les chiffres indiqués ne prennent pas en compte votre situation fiscale personnelle, qui peut également avoir une incidence sur le montant que vous recevrez.
Ces types de scénarios s'appliquaient à un placement effectué entre 2012-11-01 et 2022-10-01.

Que se passe-t-il si UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Les pertes ne sont pas couvertes par un système d'indemnisation ou de garantie des investisseurs. En outre, en ce qui concerne UBS Europe SE, Luxembourg Branch, qui, en tant que dépositaire du fonds, est responsable de la détention de ses actifs (le "dépositaire"), il existe un risque potentiel de défaillance en cas de perte des actifs du fonds détenus par l'administrateur fiduciaire. Ce risque de défaillance est toutefois limité, car l'administrateur fiduciaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs de ceux du fonds. L'administrateur fiduciaire est responsable envers le fonds ou les investisseurs du fonds de la perte d'un instrument financier conservé par le dépositaire ou l'un de ses agents, sauf si le dépositaire peut prouver que la perte résulte d'un événement extérieur échappant à son contrôle.

Que va me coûter cet investissement?

La personne qui vous conseille sur ce produit ou qui vous le vend peut vous facturer d'autres coûts. Dans ce cas, cette personne vous informera de ces coûts et de leur incidence sur votre placement.

Coûts au fil du temps
Les tableaux indiquent les montants qui seront soustraits de votre placement pour couvrir différents types de coûts. Ces montants sont fonction de la somme que vous avez investie, de la durée de votre placement et de la performance du produit. Les exemples présentés sont basés sur différents montants d'investissement et différentes périodes de détention.
Nous avons supposé:
- que la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Pour les autres durées de détention, nous avons pris pour hypothèses les performances indiquées dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 EUR est investi.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans
Coûts totaux	€615	€1293
Incidence des coûts annuels (*)	6.2%	3.3% Chaque année

(*) Montre l'incidence des coûts sur votre rendement chaque année durant la période de détention. Par exemple, si vous cessez de détenir le produit après la fin de la durée de détention recommandée, la prévision de rendement moyen par an devrait être de 6.7% avant déduction des frais et 3.5% net de frais.
Nous pouvons partager une partie des coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Celle-ci vous informera du montant à payer.

Synthèse des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		**Si vous sortez après 1 an**
Coûts d'entrée	4.0% du montant acquitté à la souscription de ce placement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des frais réels.	Jusqu'à €400
Coûts de sortie	Nous ne prélevons pas de frais de retrait pour ce produit, mais la personne qui vous le vend peut le faire.	€0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.9% de la valeur de votre placement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts effectifs de l'an dernier. Pour les produits lancés depuis moins d'un an, il s'agit d'une estimation basée sur les coûts représentatifs.	€187
Coûts de transaction	0.4% de la valeur de votre placement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts qu'occasionnent l'achat et la vente des investissements sous-jacents. Le montant effectif varie en fonction de la quantité d'investissements achetés et vendus.	€37
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission de performance n'est prélevée pour ce produit.	€0

Les chiffres présentés ici n'incluent pas les frais supplémentaires qui peuvent être prélevés par votre distributeur, votre conseiller ou tout "insurance wrapper" auquel le fonds peut être rattaché. Pour plus d'informations sur les frais, veuillez consulter le prospectus sur www.ubs.com/funds

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée: 4 An(s)

La période de détention recommandée pour ce produit est de 4 an(s). Il s'agit de la période de détention recommandée au regard des risques et de la performance escomptée du produit. Veuillez noter que le rendement attendu n'est pas garanti. Plus la période effective de détention s'éloignera de la période de détention recommandée pour le produit, plus le risque de perte effectif s'écartera des hypothèses établies pour ce produit. Selon vos besoins et vos restrictions, une durée de détention différente pourrait être plus adaptée à votre situation. Par conséquent, nous vous recommandons d'évoquer cet aspect avec votre conseiller à la clientèle.
En principe, les investisseurs peuvent demander à la société de gestion le rachat de leurs parts lors de tout jour ouvré bancaire normal au Luxembourg.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous avez une plainte concernant le produit, le fabricant du produit ou la personne qui vous a recommandé ou vendu le produit, veuillez contacter votre conseiller clientèle ou nous contacter à www.ubs.com/fml-policies

Autres informations pertinentes

Vous trouverez des informations sur les performances historiques et les calculs des scénarios de performances antérieurs sur www.ubs.com/funds

UBS