

Nøkkelinformasjon

Formål

Dette informasjonsdokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Dette er lovpålagt informasjon som skal hjelpe deg med å forstå type produkt, risikoene og kostnadene som er involvert, så vel som de potensielle inntektene og tapene, og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Produktnavn JYSKE SICAV DANISH BONDS, et underfond av Jyske SICAV, klasse EUR RD

Produsent UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

ISIN LU1529111491

Telefon Ring +352 27 1511 for mer informasjon.

Nettsted www.ubs.com/fml

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for å føre tilsyn med UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. i henhold til dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Denne PRIIP er autorisert i Luxembourg.

The Management Company er autorisert i Luxembourg og kontrollert av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Denne nøkkelinformasjonen er korrekt per 13 november 2023.

Hva er dette produktet?

Type

Jyske SICAV er et foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (UCITS) som er stiftet som et investeringsselskap med variabel kapital (SICAV) i henhold til del I i Luxembourgs lov av 2010 om foretak for kollektiv investering.

Termin

Dette produktet har ingen forfallsdato (det er med andre ord åpent). Produsenten kan terminere produktet tidlig. Beløpet du vil motta hvis en slik tidlig oppsigelse fant sted, kan være lavere enn beløpet du investerte.

Mål

Målet med porteføljeforvaltningen er å generere en avkastning over tid, som i det minste er på linje med markedsutviklingen i det danske statsobligasjonsmarkedet. Underfondet investerer primært, direkte og indirekte, i DKK-pålyende obligasjoner. Investeringer foretas hovedsakelig i obligasjoner utstedt av eller garantert av stater, kredittinstitusjoner og internasjonale organisasjoner. Bærekraftsrisiko er ikke systematisk integrert på grunnlag av investeringsstrategien og typen underliggende investeringer. Underfondet kan investere i regulerte markeder og også i andre regulerte markeder som er medlemmer av World Federation of Exchanges (WFE) eller Federation of European Securities Exchanges (FESE). Maksimalt 10 % av underfondets nettoaktiva kan investeres i omsettelige verdipapirer eller pengemarkedsinstrumenter annet enn de som er referert til i artikkel 41(1) av 2010-loven. Underfondet kan investere opptil 10 % av sine aktiva i andre UCITS og andre UCI-er. Som en del av porteføljeforvaltningen kan underfondet investere i finansielle derivatinstrumenter. Underfondet kan bruke verdipapirfinansierende transaksjoner i form av gjenkjøp og omvendte repotransaksjoner for effektiv porteføljeforvaltning og sikringsformål. Bruken av slike kredittinstrumenter er ikke forventet å påvirke underfondets samlede risikoprofil. Maksimalt 100 % av aktiva innehas av underfondet (dvs. obligasjoner) kan være underlagt gjenkjøp og omvendte repotransaksjoner. Den forventede prosentandelen av aktiva som er gjenstand for gjenkjøp og omvendte repotransaksjoner er rundt 20 %. Underfondet forfølger en aktiv investeringsstrategi. På grunn av den aktive strategien kan underfondets investeringer avvike betydelig fra det danske statsobligasjonsmarkedet, og gevinsten din kan være både høyere og lavere enn dette markedet. Underfondet er aktivt forvaltet og henviser ikke til noen referanseindekser.

Fondets avkastning avhenger primært av utviklingen av renter og kredittverdigheten til utstederne og renteinntekten. Avkastningen kan også påvirkes av valutasingninger, der aktive eller usikrede posisjoner eksisterer.

Denne andelsklassen kan utbetale utdelinger én gang i året. Valutarisiko mellom andelsklassens valuta og fondets valuta er i stor grad sikret.

Tiltenkt småinvestor

Dette fondet gjelder for private investorer med en grunnleggende finansiell forståelse, som kan akseptere et mulig tap på investeringsbeløpet. Fondet sikter mot å øke investeringsverdien med en forrang for inntektsgenererende aktiva, samtidig som det gir daglig tilgang til kapitalen under normale markedsforhold. Med sin investering i dette fondet kan investorer dekke investeringsbehov på mellomlang sikt. Fondet er egnet til å bli kjøpt opp av målkundesegmentene uten noen begrensning av distribusjonskanalen eller plattformen.

Depotbank

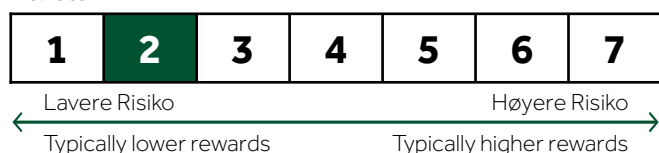
UBS Europa SE, avdeling Luxembourg

Ytterligere informasjon

Informasjon om JYSKE SICAV DANISH BONDS og de tilgjengelige andelsklassene, hele prospektet og de nyeste årlige og halvårlige rapportene samt tilleggsinformasjon kan skaffes kostnadsfritt fra fondforvaltningsselskapet, sentraladministratoren, depotbanken, fondsdistributørene eller på nett på www.ubs.com/fml. Den nyeste prisen finnes på www.ubs.com/fml

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Indikator



Risikoindikatoren antar at du beholder produktet i 3 år.

Den sammenfattede risikoindikatoren er en guide til risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 2 av 7, som er en lav risikoklasse.

Dette klassifiserer potensielle tap fra fremtidig verdiutvikling i det nedre området. Historiske data er ikke en pålitelig veiledning for fremtiden, så den faktiske risikoen for tap kan variere betydelig.

Vær oppmerksom på valutarisikoen. Du vil motta utbetalinger i en annen valuta, slik at den endelige avkastningen du får, kan avhenge av vekslingkursen mellom de to valutaene. Denne risikoen tas ikke hensyn til i risikoindikatoren som vises ovenfor.

Produktet kan være gjenstand for andre risikofaktorer som ikke er tatt med i risikoindikatoren, som operasjonell, politisk og juridisk risiko. Se prospektet for ytterligere detaljer.

Dette produktet inkluderer ikke noe vern mot fremtidig markedsutvikling, slik at du kan miste noe av eller hele investeringen.

Hvis vi ikke er i stand til å betale deg det vi skylder kan du miste hele investeringen.

Avkastningsscenarier

Det du vil få fra dette produktet er avhengig av fremtidig markedsutvikling. Markedets utviklinger i fremtiden er uvisse og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises er illustrasjoner som bruker produktets verste, gjennomsnittlige og beste utvikling i løpet av siste 10 år. Markeder kan utvikles svært annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode:		3 år	
Eksempel på investering:		EUR 10 000	
		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 år
Scenarier			
Minimum	Det er ingen garantert minimumavkastning. Du kan miste noe av eller hele investeringen.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 7 690	EUR 7 980
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-23.1%	-7.2%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 8 430	EUR 7 980
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-15.7%	-7.2%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 9 960	EUR 10 240
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-0.4%	0.8%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 10 570	EUR 10 960
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	5.7%	3.1%

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Tallene som vises er medregnet alle kostnader for selve produktet. Tallene tar ikke med i beregningen din personlige skattesituasjon, som også kan ha en innvirkning på hvor mye du får tilbake.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2019 og 2022.

Moderat scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2017 og 2020.

Gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2013 og 2016.

Hva om UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. ikke kan betale meg tilbake?

Tap dekkes ikke av en investorkompensasjons- eller garantiordning. Videre, med hensyn til UBS Europe SE, avdeing Luxembourg som depositar for fondet, som er ansvarlig for oppbevaring av fondets aktiva ("depositaren"), er det en potensiell misligholdsrisiko dersom fondets aktiva som holdes hos depositaren går tapt. Slik misligholdsrisiko er imidlertid begrenset ettersom depositaren er pålagt ved lov og forskrifter å skille sine egne aktiva fra fondets aktiva. Depositaren er ansvarlig overfor fondet eller investorene i fondet for tap fra depositarens eller en av dets delegater sin side av et finansielt instrument holdt i depot, med mindre depositaren er i stand til å bevise at tapet har oppstått som følge av en ekstern hendelse utenfor ens rimelige kontroll.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om produktet eller selger det til deg kan kreve andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellen viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnad. Disse beløpene er avhengig av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet og hvor bra det går for produktet. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og forskjellige mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet presterer som vist i det moderate scenarioet.
- 10 000 EUR investeres.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 år
Samlede kostnader	EUR 186	EUR 358
Virkningen av årlige kostnader (*)	1.9%	1.2% hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnader minsker inntekten din hvert år i løpet av investeringsperioden. For eksempel viser det at hvis du innløser ved den anbefalte investeringsperioden, beregnes din gjennomsnittsavkastning per år å være 2.0% før kostnader og 0.8% etter kostnader.

Vi kan dele deler av kostnadene med personen som selger deg produktet for å dekke tjenestene de leverer til deg. De vil informere deg om beløpet.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter ett år
Tegningskostnad	1.0% av beløpet du betaler når du foretar denne investeringen. Dette er det maksimale beløpet du vil bli belastet. Personen som selger deg produktet vil informere deg om det faktiske gebyret.	Opptil EUR 100
Innløsningskostnad	Vi krever ikke et innløsningsgebyr for dette produktet, men parten som selger produktet til deg kan gjøre det.	EUR 0
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0.8% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat som er basert på fjorårets faktiske kostnader. For produkter lansert for mindre enn ett år siden er dette et estimat basert på representasjonskostnadene.	EUR 81
Transaksjonskostnader	0.1% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av påløpte kostnader når du kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	EUR 5
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Det er ingen resultat honorarer for dette produktet.	EUR 0

For ytterligere informasjon om kostnader, se prospektet, som er tilgjengelig på www.ubs.com/fml

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 3 år

Den anbefalte investeringsperioden for dette produktet er 3 år. Dette er vår anbefalte investeringsperiode basert på risikoen og forventet avkastning på produktet. Merk at den forventede avkastningen ikke er garantert. Jo mer den faktiske investeringsperioden avviker fra den anbefalte investeringsperioden for produktet, desto mer vil din faktiske avkastning også avvike fra produktantakelsene. Avhengig av behovene og begrensningene dine kan en annen investeringsperiode være passende for deg. Følgelig anbefaler vi at du diskuterer denne saken med kundeservicerepresentanten din.

Investorer kan be om å løse inn enhetene sine på hver normale bankhverdag der banker er åpne i Luxembourg og Danmark.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage på produktet, produsenten av produktet eller personen som anbefalte eller solgte produktet til deg, snakk med klientrådgiveren din eller kontakt oss på www.ubs.com/fml-policies

Annen relevant informasjon

Informasjon om tidligere resultater og tidligere resultatscenarioberegninger finnes på www.ubs.com/fml