

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	BPER International SICAV - Diversified Bond Target 2028, un comparto di BPER International SICAV (il "Fondo"), Class S
Ideatore	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.
ISIN	LU2788434830
Telefono	Call +352 27 1511 for more information.
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 supervisionata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 16 aprile 2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

BPER International SICAV 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

Il fondo ha una scadenza fissata al 3 giugno 2028. L'Ideatore può estinguere il prodotto prima della data di scadenza. L'importo percepito in caso di estinzione anticipata potrebbe essere inferiore all'importo investito.

Obiettivi

Il ciclo di vita di questo Comparto si compone di tre fasi: il periodo di offerta iniziale, la fase di transizione degli investimenti e la fase di investimento. Il periodo di offerta iniziale avrà inizio il giorno del lancio del Comparto, durerà due mesi e avrà la finalità di raccogliere capitali. Al termine del periodo di offerta iniziale avrà inizio la fase di transizione degli investimenti, che durerà fino a un mese. Al suo termine avrà inizio la fase di investimento.

Questo Comparto mira a generare reddito durante un periodo fissato in quattro anni investendo in titoli a tasso fisso e variabile denominati in EUR emessi da società, governi, agenzie governative e organismi sovranazionali di tutto il mondo. Il Comparto potrà investire fino al 20% del suo patrimonio in strumenti collegati al debito con rating inferiore a investment grade (in base al rating assegnato da Standard & Poor's o rating equivalente di altre agenzie di rating creditizio per le obbligazioni dotate di rating e rating implicito di Schroders per le obbligazioni prive di rating. Le obbligazioni con rating inferiore a BBB- assegnato da Standard & Poor's o equivalente sono considerate di qualità inferiore a investment grade). Se un titolo viene declassato a una fascia di rating inferiore a investment grade, il Comparto può continuare a detenerlo. I titoli con rating inferiore a investment grade non potranno superare il 20% del patrimonio del Comparto.

Nell'ultimo semestre dell'anno di scadenza del Comparto, il Comparto potrà investire il 100% del patrimonio in strumenti del mercato monetario a breve termine, liquidità e fondi del mercato monetario a breve termine di emittenti di tutto il mondo denominati in EUR. Il Comparto presenta inoltre le seguenti caratteristiche importanti per gli investitori:

- Il Comparto è gestito attivamente e non segue alcun parametro di riferimento.
- Il Comparto ha libertà di scelta per quanto riguarda gli investimenti e le loro ponderazioni.
- L'obiettivo di performance si basa sulle ipotesi di mercato usate dal Gestore e non costituisce una garanzia di performance. Il rendimento del fondo dipende principalmente dall'andamento dei tassi d'interesse, dal merito di credito degli emittenti e dai proventi da interessi.

Questa classe di quote è a distribuzione. La classe di quote può versare dividendi.

Investitore al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Questo fondo è destinato a investitori retail con conoscenze di base in materia finanziaria, che sono in grado di sostenere una possibile perdita sull'importo investito. Il fondo mira a far crescere 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 lungo termine. Questo fondo è indicato per essere acquistato dai segmenti di clientela target senza restrizioni a livello di canale o di piattaforma di distribuzione.

Banca depositaria

UBS Europe SE, Succursale del Lussemburgo

Ulteriori informazioni

Le informazioni su BPER International SICAV - Diversified Bond Target 2028 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/fml. La quotazione più recente è disponibile all'indirizzo www.ubs.com/fml

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore



L'indicatore di rischio suppone che deteniati 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

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

Attenzione al rischio di cambio. Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

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	
		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
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	EUR 7 720	EUR 7 730
	Rendimento medio per ciascun anno	-22.8%	-6.2%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 8 310	EUR 8 770
	Rendimento medio per ciascun anno	-16.9%	-3.2%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 9 980	EUR 10 510
	Rendimento medio per ciascun anno	-0.2%	1.3%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 10 690	EUR 11 300
	Rendimento medio per ciascun anno	6.9%	3.1%

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 2017 e il 2021.

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2015 e il 2019.

Cosa accade se UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. 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 UBS Europe SE, Succursale del Lussemburgo 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

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 259	EUR 591
Incidenza annuale dei costi (*)	2.6%	1.5% 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 2.7% al lordo dei costi e al 1.3% 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	1.5% 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 150
Costi di uscita	Non applichiamo alcuna commissione di riscatto per questo prodotto, ma la parte che vende il prodotto può farlo.	EUR 0
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1.0% 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 96
Costi di transazione	0.2% 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 15
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	EUR 0

Per ulteriori informazioni sui costi, si rimanda al prospetto informativo, disponibile 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.

Gli investitori possono richiedere il rimborso delle loro quote in ogni normale giorno lavorativo bancario in Lussemburgo.

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

Per informazioni sulla performance passata e sui calcoli degli scenari di performance precedenti, consultare il sito www.ubs.com/fml