Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.



Produkt

| Name | UBS (Lux) Equity Fund - European Opportunity (EUR) P-acc |
|------------|----------------------------------------------------------|
| Hersteller | UBS Asset Management (Europe) S.A. |
| ISIN | LU0006391097 |
| Stand | 12.09.2025 |

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| Ziele | Der aktiv verwaltete Anlagefonds investiert hauptsächlich in Aktien von europäischen Unternehmen. Das Portfolio legt den Schwerpunkt hauptsächlich auf grosse Unternehmen, mit strategischer Ergänzung durch kleinere und mittelgrosse Unternehmen. Das Liquiditätssegment ist sehr flexibel, und es können auch derivative Instrumente eingesetzt werden. Dieser Teilfonds fördert ökologische und/oder soziale Merkmale, verfolgt jedoch kein nachhaltiges Anlageziel. Auf der Basis einer gründlichen Überprüfung der Unternehmen, unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeits-/ESG-Kriterien, kombiniert der Fondsmanager sorgfältig ausgewählte Aktien verschiedener Unternehmen aus unterschiedlichen Ländern und Sektoren mit dem Ziel, interessante Renditechancen zu nutzen und dabei die Risiken unter Kontrolle zu halten. Der Anlagefonds schliesst Unternehmen oder Branchen aus, deren Produkte oder Geschäftsaktivitäten negative soziale oder ökologische Auswirkungen haben. Dieser Fonds bewirbt ökologische, soziale und die Unternehmensführung betreffende Merkmale. Der Portfolio Manager kann nach eigenem Ermessen über die Zusammensetzung des Portfolios entscheiden und ist im Hinblick auf die Aktien und Gewichtungen nicht an den Referenzindex gebunden. Der Anlagefonds nutzt den Referenzindex MSCI Europe (net div. reinv.) als Massstab für die Portfoliozusammensetzung, zum Performancevergleich, zur Steuerung des ESG-Profils und für das Risikomanagement. Die Rendite des Fonds hängt in erster Linie von der Entwicklung an den Aktienmärkten und ihren Wechselkursschwankungen sowie von Dividendenzahlungen ab. |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kleinanleger-Zielgruppe | Dieser Anlagefonds eignet sich für Privatanleger ohne oder mit geringen Anlagekenntnissen, die mögliche Anlageverluste tragen können. Dieser Anlagefonds setzt sich eine Wertsteigerung zum Ziel und erfüllt Bedürfnisse nach nachhaltigen Investments und gewährt in normalen Marktbedingungen täglichen Zugang zum investierten Kapital. Er erfüllt mittelfristige Anlagebedürfnisse und ist für alle Vertriebskanäle geeignet. |

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen? Risikoindikator





Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substanzielle Risiken: Das Produkt kann weiteren Risiken wie z. B. operationellen, politischen, rechtlichen und Gegenparteirisiken ausgesetzt sein, die der Summary Risk Indicator nicht abbildet.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

| | 5 5 | | |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Empfohlene Haltedaue Anlagebeispiel: | er: 5 Jahre 10.000 EUR | | |
| Szenarien | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario 1) | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 4.440 EUR | 3.960 EUR |
| | Prozentuale Rendite | -55,6 % | -16,9 % |
| Pessimistisches Szenario ²⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 7.970 EUR | 9.800 EUR |
| | Prozentuale Rendite | -20,3 % | -0,4 % |
| Mittleres Szenario 3) | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.570 EUR | 13.700 EUR |
| | Prozentuale Rendite | 5,7 % | 6,5 % |
| Optimistisches Szenario ⁴⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 15.770 EUR | 18.450 EUR |
| | Prozentuale Rendite | 57,7 % | 13,0 % |

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

¹⁾ Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

²⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen November 2021 - September 2025.

³⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Mai 2018 - Mai 2023.

⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2020 - März 2025.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.
Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Kosten insgesamt | 245 EUR | 1.442 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 2,5 % | 2,5 % pro Jahr |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 9,0 % vor Kosten und 6,5 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | | |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--|--|
| Einstiegskosten | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. | 0 EUR | | |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. | 0 EUR | | |
| Laufende Kosten pro Jahr | | | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1,86 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächli- chen Kosten des letzten Jahres. | 186 EUR | | |
| Transaktionskosten | 0,60 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 60 EUR | | |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | | | |
| Erfolgsgebühren und Carried Interest | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 EUR | | |

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter www.ubs.com/funds zu finden.