# 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** | **UBS (Lux) Equity Fund - Sustainable Health Transformation (USD), classe di quote (CHF hedged) P-acc, CHF** |
| **Ideatore** | **UBS Asset Management (Europe) S.A.** |
| ISIN | LU2402148493 |
| Telefono | Per ulteriori informazioni, telefonare al numero +352 27 1511. |
| Sito web | www.ubs.com/funds |

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è l'autorità competente responsabile della vigilanza su UBS Asset Management (Europe) S.A. per quanto riguarda il documento contenente le informazioni chiave per gli investitori.
Questo PRIIP è autorizzato in Lussemburgo.
UBS Asset Management (Europe) S.A. è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 13 agosto 2026.

## Cos'è questo prodotto?

### Tipo

UBS (Lux) Equity Fund è un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM) costituito con la forma giuridica di Fonds Commun de Placement (FCP) ai sensi della Parte I della Legge del 2010 del Lussemburgo in materia di organismi d'investimento collettivo.

### Termine

Questo prodotto non ha una data di scadenza (in altre parole, 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

Questo comparto a gestione attiva investe almeno l'80% del suo patrimonio a livello globale in azioni o altre partecipazioni al capitale di società dei mercati sviluppati o emergenti, che promuovono principalmente l'Obiettivo di sviluppo sostenibile 3 dell'ONU (salute e benessere). L'enfasi è posta sulle società che fanno leva sulla trasformazione del settore della sanità. Il comparto seleziona società che, tenendo conto dei progressi tecnologici e sociali, offrono soluzioni per la fornitura di prodotti sanitari oltre a migliorare i risultati e l'accessibilità economica delle future soluzioni sanitarie per le persone di tutto il mondo. Vengono privilegiati in particolare segmenti quali oncologia, malattie metaboliche (come l'obesità), terapia genetica, dispositivi medici, tecnologie sanitarie, longevità e sanità nei mercati emergenti nonché altre aree collegate alla sanità. Il comparto utilizza l'MSCI World Health Care (net dividend reinvested) come parametro di riferimento per monitorare la performance e il profilo ESG nonché a fini di gestione dei rischi ESG e d'investimento e di costruzione del portafoglio. Il parametro di riferimento non è concepito per promuovere caratteristiche ESG. Il Gestore del portafoglio può costruire il portafoglio a sua discrezione e non è vincolato dal parametro di riferimento in termini di selezione o ponderazione degli investimenti. Ciò significa che la performance degli investimenti del comparto può discostarsi da quella del parametro di riferimento.
Il rendimento del fondo dipende principalmente dall'andamento dei mercati azionari, dalle fluttuazioni dei tassi di cambio e dalle distribuzioni di dividendi.
I proventi di questa classe di quote vengono reinvestiti (reinvestimento). Il rischio di cambio della valuta della classe di azioni è in larga misura coperto dalla valuta del fondo.

### Investitore al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Questo Fondo d'investimento è adatto a investitori privati privi di conoscenze o con scarse conoscenze in materia di investimenti, in grado di sopportare eventuali perdite. Questo Fondo d'investimento persegue l'apprezzamento del capitale e fornisce accesso giornaliero al capitale investito in normali condizioni di mercato. Soddisfa esigenze di investimento a medio termine ed è adatto a tutti i canali di distribuzione.

### Banca depositaria

UBS Europe SE, Succursale del Lussemburgo

### Ulteriori informazioni

Le informazioni su Sustainable Health Transformation (USD) 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. Il prezzo attuale è disponibile su 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 5 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio. 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:** | | **5 Anni** | |
|---|---|---|---|
| **Esempio di investimento:** | | **CHF 10 000** | |
| | | **In caso di uscita dopo 1 anno** | **In caso di uscita dopo 5 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** | CHF 5 080 | CHF 4 050 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -49.2% | -16.5% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | CHF 7 920 | CHF 9 270 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -20.8% | -1.5% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | CHF 10 170 | CHF 13 560 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1.7% | 6.3% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | CHF 12 980 | CHF 18 390 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 29.8% | 13.0% |

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 2024 e il 2025.
Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2019 e il 2024.
Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2016 e il 2021.

## Cosa accade se UBS Asset Management (Europe) S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le perdite non sono coperte da alcun sistema di compensazione o garanzia per gli investitori. Inoltre, per quanto riguarda UBS Europe SE, Succursale del Lussemburgo in qualità depositario del Fondo, responsabile delle sue attività (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 qualsiasi perdita di uno strumento finanziario detenuto in custodia dal Depositario o da un suo delegato, a meno che il Depositario non sia in grado di dimostrare che la perdita è dovuta a un evento esterno al di fuori del suo 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 CHF di investimento.

| | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| Costi totali | CHF 697 | CHF 1 609 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 7.0% | 3.0% 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 9.3% al lordo dei costi e al 6.3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

| **Costi una tantum di ingresso o di uscita** | | **In caso di uscita dopo 1 anno** |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 5.0% 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 CHF 500 |
| Costi di Uscita | Non applichiamo alcuna commissione di riscatto per questo prodotto, ma la parte che vende il prodotto può farlo. | CHF 0 |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 1.9% 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. | CHF 185 |
| 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. | CHF 19 |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| Commissioni di performance | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | CHF 0 |

Gli importo qui indicati non comprendono le spese aggiuntive che possono essere addebitate dal distributore, dal consulente o da qualsiasi altro mantello assicurativo in cui il Fondo può essere collocato. Ulteriori informazioni sui costi sono disponibili nel prospetto di vendita all'indirizzo www.ubs.com/funds

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

**Periodo di detenzione raccomandato: 5 Anno(i)**

Il periodo di detenzione raccomandato per questo prodotto è di 5 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.
In linea di principio, gli investitori possono chiedere alla società di gestione il rimborso delle proprie quote in ogni normale giorno lavorativo delle banche 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/ame-regulatorydisclosures
UBS Asset Management (Europe) S.A., The Complaint handling Director, 33A, Avenue J.F. Kennedy, B.P.91, L-2010 Luxembourg, Email: OL-UBSAME-complainthandling@ubs.com

## Altre informazioni pertinenti

Le informazioni sulla performance storica e i calcoli degli scenari di performance passati sono disponibili su www.ubs.com/funds.