

SF (Lux) SICAV 2 - Guaranteed Life Design 2014 I

Ein von der UBS-Gruppe verwalteter Fonds

100% Kapitalschutz*, bis zu 50% Indexpartizipation

Der Fonds wird ausschliesslich im Rahmen der fondsgebundenen Versicherungen der Helvetia Versicherungen verwendet.

Constant Proportion Portfolio Technique (CPPT)

Investitionen in Fonds mit Kapitalgarantie stellen in Zeiten mit niedrigen Zinssätzen und erhöhter Unsicherheit an den Märkten eine interessante Anlagealternative dar. Fonds die auf dem in der Mitte der 80er Jahre entwickelten Constant Proportion Portfolio Technique Konzept (CPPT) basieren, passen aufgrund ihrer dynamischen Strategie fortlaufend ihre Portfoliostruktur an die aktuellen Marktverhältnisse an. Die Anpassung erfolgt durch die flexible Kombination zweier Anlageinstrumente: einem aktiven Aktienportfolio (55% Schweizer Aktien, 45% Europäische Aktien) und einem sicheren festverzinslichen Zero Bond Portfolio. Hierdurch kann der Investor an steigenden Märkten partizipieren, der Aktienanteil kann jedoch selbst bei steigen-den Märkten 50% nicht überschreiten. Bei fallenden Märkten wird ein Teil der Aktienanlagen in die sichere festverzinsliche Reserve umgeschichtet.

Infolge fallender Märkte wurde der Anteil des aktiven Aktienportfolios des Fonds per 18. November 2008 auf Null reduziert. Der Anteil der festverzinslichen Anlage beträgt somit bis zum ersten Garantiedatum 100%.

Die Garantie*

Traditionelle Garantieprodukte sind relativ eingeschränkt, sie können nur während eines begrenzten Zeitraums gezeichnet werden, und auch die Garantie bezieht sich auf einen vordefinierten Zeitpunkt. Um hier einen grösseren Freiraum zu ermöglichen wurde ein Mechanismus entwickelt, der die Garantiehöhe automatisch an die Höhe der fortlaufenden Einzahlungen anpasst, so dass der Fonds jederzeit gezeichnet werden kann. Sofern der Investor die Fondsanteile bis zum Garantiedatum am 30. Mai 2014 hält, erhält er folgenden garantierten Betrag pro Anteil: Den höchsten Nettoinventarwert, der zwischen Lancierung des Fonds und dem 30. Mai 2014 jeweils zum letzten Geschäftstag eines Monats berechnet wurde, jedoch mindestens CHF 100.

Risiken

Eine Anlage in diesen Fonds eignet sich nur für Investoren mit einer entsprechenden Risikobereitschaft und -fähigkeit. Die Fondsanteile sind während der Laufzeit Markteinflüssen (Entwicklung der schweizerischen und europäischen Aktien- und Anleihemärkte und deren Volatilität etc.) unterworfen, die den Wert der Fondsanteile beeinflussen. Das Erreichen eines Wertzuwachses des Fonds kann daher nicht zugesichert werden.

Profil des typischen Anlegers

Eine Anlage in diesen Fonds richten sich an Anleger, welche an der Performance der schweizerischen und europäischen Aktien- und Anleihemärkte teilnehmen wollen, jedoch zugleich die Garantie einer vollständigen Rückzahlung ihres angelegten Kapitals zu bestimmten Bedingungen wünschen (es gelten die Rückzahlungsbedingungen aus dem Prospekt).

Allgemeines Anlageziel

Anlageziel des Fonds ist das Erzielen eines Wertzuwachses durch die Beteiligung an steigenden Aktien- und Anleihemärkten bei gleichzeitiger, vollständiger Garantie des eingesetzten Kapitals im Falle sinkender Aktien- und Anleihemärkte, unter der Voraussetzung, dass die Fondsanteile bis zum Laufzeitende gehalten werden.

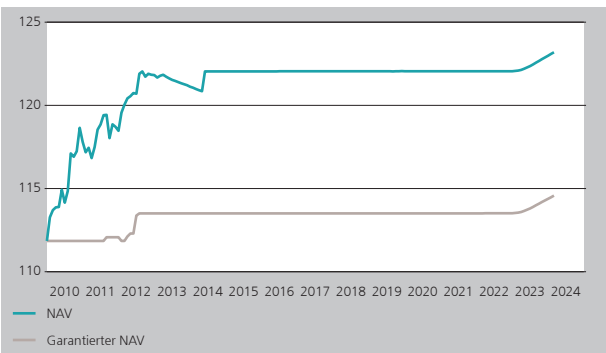
Kennzahlen

Inventarwert (CHF, 29.02.2024)	123.19
Vermögen der Anteilsklasse (CHF in Mio.)	2.04
Höchster NAV per Monatsende	123.22
Letzte 12 Monate (CHF)	
– Höchst	123.19
– Tiefst	122.09
Garantierter NAV	123.08

Engagement in Anlageinstrumente (%)

Festverzinsliche Anlagen	100,00%
DJ Euro Stoxx 50 (CHF)	00,00%
Swiss Market Index (SMI)	00,00%

Performance Chart



Performance (in %)	Fonds	SMI	Euro Stoxx 50
seit Lancierung	23,19	100,92	2,32
seit Jahresbeginn (YTD)	23,19		
Februar 2024	0,17		
2023	0,76		
2022	0,00		
2021	0,00		
2020	0,00		
2019	0,00		

Diese Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

Quelle für sämtliche Daten und Grafiken (sofern nicht anders vermerkt): UBS Global Asset Management.

SF (Lux) SICAV 2 - Guaranteed Life Design 2014

Fondscharakteristika

Rechtsform	SICAV
Fondsdomizil	Luxembourg (zum öffentlichen Vertrieb in der Schweiz zugelassen)
Portfoliomanagement	UBS Asset Management (UK) Ltd., London
Depotbank	UBS (Luxembourg) S.A.
Garantierter Rücknahmepreis	100% (Monatlicher Lock-In des Garantieniveaus)
Mechanismus	CPPT
Verwaltungsgebühr (max)	1.00%
Ausschüttung	Thesaurierung
Währung	CHF
Zugrundeliegender Index	
Lancierungsdatum	30.12.2004
Erstes Garantiedatum	
Verfalldatum	
Ausgabekommission	keine
Rücknahmekommission	keine
Valoren-Nr.	1 861 385
ISIN	LU0192815743

Kontakt

Helvetia Versicherungen
St. Alban-Anlage 26, 4002 Basel
Tel: 058 280 1000 (24h), Fax: 058 280 1001
www.helvetia.ch

Für Marketing- und Informationszwecke von UBS. Investitionen in ein Produkt sollten nur nach gründlichem Studium des aktuellen Prospekts und des Basisinformationsblatts erfolgen. Bei jeder Anlageentscheidung sollten alle Merkmale oder Anlageziele des Fonds berücksichtigt werden, die im Prospekt oder ähnlichen rechtlichen Unterlagen beschrieben sind. Anleger erwerben Anteile oder Aktien eines Fonds und nicht an einem bestimmten Basiswert, wie z.B. eines Gebäudes oder von Aktien eines Unternehmens. Die im vorliegenden Dokument zusammengetragenen Informationen und erlangten Meinungen basieren auf vertrauenswürdigen Angaben aus verlässlichen Quellen, erheben jedoch keinen Anspruch auf Genauigkeit und Vollständigkeit hinsichtlich der im Dokument erwähnten Wertpapiere, Märkte und Entwicklungen. Mitglieder der UBS-Gruppe sind zu Positionen in den in diesem Dokument erwähnten Wertpapieren oder anderen Finanzinstrumenten sowie zu deren Kauf bzw. Verkauf berechtigt. Anteile der erwähnten UBS Fonds können in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf ungeeignet oder unzulässig sein und dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die genannten Informationen sind weder als Angebot noch als Aufforderung zum Kauf bzw. Verkauf irgendwelcher Wertpapiere oder verwandter Finanzinstrumente zu verstehen. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die berechnete Performance berücksichtigt alle Kosten auf Fondsebene (laufende Kosten). Die Ein- und Ausstiegskosten, die sich negativ auf die Performance auswirken würden, werden nicht berücksichtigt. Wenn sich die zu zahlenden Gesamtkosten ganz oder teilweise von Ihrer Referenzwährung unterscheiden, können die Kosten aufgrund von Währungs- und Wechselkurschwankungen steigen oder sinken. Kommissionen und Kosten wirken sich negativ auf den Betrag der Anlage und die erwarteten Rendite aus. Sollte die Währung eines Finanzprodukts oder einer Finanzdienstleistung nicht mit Ihrer Referenzwährung übereinstimmen, kann sich die Rendite aufgrund der Währungs- und Wechselkurschwankungen erhöhen oder verringern. Diese Informationen berücksichtigen weder die spezifischen oder künftigen Anlageziele noch die steuerliche oder finanzielle Lage oder die individuellen Bedürfnisse des einzelnen Empfängers. Die zukünftige Wertentwicklung unterliegt einer Besteuerung, die von der persönlichen Situation jedes Anlegers abhängig ist und sich in der Zukunft ändern kann. Die Angaben in diesem Dokument werden ohne jegliche Garantie oder Zusicherung zur Verfügung gestellt, dienen ausschliesslich zu Informationszwecken und sind lediglich zum persönlichen Gebrauch des Empfängers bestimmt. Das vorliegende Dokument darf ohne schriftliche Erlaubnis von UBS Asset Management Switzerland AG oder einer lokalen verbundenen Gesellschaft weder reproduziert noch weiterverteilt noch neu aufgelegt werden. Quelle für sämtliche Daten und Grafiken (sofern nicht anders vermerkt): UBS Asset Management. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in englischer Sprache finden Sie online unter www.ubs.com/funds. Weitere Erläuterungen zu Finanzbegriffen unter www.ubs.com/am-glossary. © UBS 2024. Das Schlüsselymbol und UBS gehören zu den geschützten Marken von UBS. Alle Rechte vorbehalten.

Informationen für Anleger in der Schweiz: Herkunftsland der kollektiven Kapitalanlage ist Luxembourg. Vertreter in der Schweiz ist UBS Fund Management (Switzerland) AG, Aeschenvorstadt 1, CH-4051 Basel. Zahlstelle in der Schweiz ist UBS Switzerland AG, Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zürich. Prospekt, die Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), Statuten sowie der Jahres- und Halbjahresbericht können kostenlos beim Vertreter bezogen werden.