Basisinformationsblatt

UBP PG - Active Income (the "Fund")
Klasse: IPD GBP - ISIN: LU1515368915

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name:	UBP PG - Active Income IPD GBP
Hersteller des Produkts:	UBP Asset Management (Europe) S.A.
ISIN:	LU1515368915
Website:	www.ubp.com

Weitere Informationen erhalten Sie unter +352 228 0071.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) in Luxemburg ist die für den Produkthersteller und den Fonds zuständige Behörde.

Dieses Dokument mit wesentlichen Informationen für Anleger (KID) entspricht dem Stand vom 1. Januar 2023.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

ART DES PRODUKTS

Der Fonds ist ein Teilfonds von UBP PG, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der als Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) nach luxemburgischem Recht gegründet wurde.

LAUFZEIT

Der Fonds wird auf unbestimmte Zeit errichtet. Der Verwaltungsrat des Fonds kann jedoch unter bestimmten Umständen entscheiden, den Fonds zu schließen.

ZIELE

UBP PG ist als „Société d'Investissement à Capital Variable" (SICAV) eingetragen und gilt als Organismus für gemeinsame Anlagen gemäß Teil II des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen in der jeweils gültigen Fassung und als alternativer Investmentfonds („AIF") gemäß dem Luxemburger Gesetz vom 12. Juli 2013 über die Verwalter alternativer Investmentfonds in der jeweils gültigen Fassung.

Das Anlageziel von UBP PG – Active Income (der „Teilfonds") ist es, Anlegern Zugang zu diversifizierten Einkommensquellen über öffentliche Rentenmärkte und private Schuldtitelanlagen zu ermöglichen.
Dieser Teilfonds wird in erster Linie an festverzinslichen Märkten sowohl auf öffentlichen als auch auf privaten Märkten angelegt, indem er hauptsächlich in Investmentfonds („Ziel-OGAs") anlegt, die von der Union Bancaire Privée, der UBP SA oder der Partners Group AG (den „Koanlageverwaltern") verwaltet werden.
Die Strategien der Ziel-OGAs können liquide und illiquide Strategien wie (i) Geldmarkt- und kurzfristige Anleihenfonds, (ii) Investment-Grade- und/oder Hochzins-Global-Kreditfonds sowie weniger liquide Strategien wie (iii) private Schuldenfonds umfassen.

Der Teilfonds ist ein AIF (alternativer Investmentfonds). Er ist grundsätzlich nur für professionelle Anleger vorgesehen. Ausnahmsweise kann er an Kleinanleger in Luxemburg mit ausreichender Kenntnis und Risikobereitschaft verkauft werden. In bestimmten anderen Ländern (wie den Niederlanden oder Deutschland) kann er an nicht-professionelle Anleger (Privatanleger in den Niederlanden und „semi-professionelle" Anleger in Deutschland) verkauft werden, sofern (i) die Anleger über ausreichend Kenntnis und Risikobereitschaft verfügen und (ii) alle anderen lokal geltenden Gesetze eingehalten werden (z. B.: Mindestanlagebetrag).

Die UBP PG wird auf unbestimmte Zeit gegründet. Es liegt im Ermessen des Verwaltungsrats, den Teilfonds abzuwickeln, wenn das Nettovermögen unter einen vom Verwaltungsrat festgelegten Betrag fällt; dieser Betrag stellt den Mindestbetrag dar, um den Fonds wirtschaftlich effizient zu betreiben.

Die Basiswährung des Fonds ist USD.

Alle Erträge des Fonds werden ausgeschüttet (ausschüttende Anteilsklasse).

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Der Fonds ist professionellen Anlegern mit durchschnittlicher Kenntnis der zugrunde liegenden Finanzinstrumente und einiger Erfahrung in der Finanzbranche vorbehalten. Der Fonds ist für Anleger geeignet, die Kapitalverluste verkraften können und keine Kapitalgarantie benötigen. Der Fonds ist für Kunden geeignet, die ihre Anlage über 3 Jahre hinweg halten möchten.

SONSTIGE ANGABEN

Die Verwahrstelle ist BNP Paribas S.A., Luxembourg Branch.

Die Register- und Transferstelle ist Caceis Bank Luxembourg S.A..

Weitere Informationen über den Fonds (einschließlich des Prospekts, der letzten Jahres- und Halbjahresberichte, der aktuellen Nettoinventarwerte) sind kostenlos unter www.ubp.com oder auf schriftliche Anfrage beim eingetragenen Sitz des Produktherstellers erhältlich.

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

Risikoindikator

1	2	**3**	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko **Höheres Risiko**

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis 3 Jahre halten.

Das tatsächliche Risiko kann erheblich davon abweichen, wenn Sie zu einem früheren Zeitpunkt Kapital entnehmen. Dadurch könnten Sie weniger Geld zurückbekommen.

Der Gesamtrisikoindikator gibt Aufschluss über die Höhe des Risikos dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er gibt an, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt Geld verliert aufgrund von Marktbewegungen oder weil der Fonds nicht in der Lage ist, Sie auszuzahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Damit werden potenzielle Verluste aufgrund der zukünftigen Wertentwicklung als mittelniedrig bewertet. Es ist unwahrscheinlich, dass schlechte Marktbedingungen die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigen, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Weitere Informationen zu den spezifischen und wesentlichen Risiken, die für den Fonds relevant sind und nicht in den Gesamtrisikoindikatoren enthalten sind, entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Dieser Fonds enthält keinen Schutz gegen die zukünftige Marktentwicklung, so dass Sie einen Teil Ihrer Anlage oder die gesamte Anlage verlieren könnten. Wenn der Fonds nicht in der Lage ist, Ihnen den geschuldeten Betrag zu zahlen, könnten Sie Ihre gesamte Anlage verlieren.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. 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 und einer geeigneten Proxy in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: **Anlagebeispiel:**		**3 Jahre** **GBP 10'000**		
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen**	
Szenarien				
Mindestszenario	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**			
Stress-szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	GBP 5'780	GBP 6'090	
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-42.2%	-15.2%	
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	GBP 8'690	GBP 9'720	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen August 2019 und Juni 2022.
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-13.1%	-0.9%	
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	GBP 10'270	GBP 11'370	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Proxy zwischen August 2012 und August 2015.
	Durchschnittliche jährliche Rendite	2.7%	4.4%	
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	GBP 13'210	GBP 15'730	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zuerst in den Proxy dann das Produkt zwischen März 2014 und März 2017.
	Durchschnittliche jährliche Rendite	32.1%	16.3%	

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

Was geschieht, wenn das Produkt nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht keine Garantie gegen den Ausfall des Fonds und Sie könnten Ihr Kapital verlieren, wenn dies geschieht.

Die Vermögenswerte des Fonds werden gehalten bei BNP Paribas S.A., Luxembourg Branch und sie werden getrennt gehalten von den Vermögenswerten anderer Teilfonds des SICAV. Die Vermögenswerte des Fonds können nicht zur Begleichung der Schulden anderer Teilfonds verwendet werden.

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 sind Illustrationen, die auf einem beispielhaften Anlagebetrag und auf verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen basieren.

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.

- GBP 10'000 werden angelegt

Investition von GBP 10'000	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	GBP 478	GBP 963
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4.8%	2.9%

(*) 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 7.3% vor Kosten und 4.4% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

One-off costs upon entry or exit		If you exit after 1 year
Entry costs	**Bis zu** 3.00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	**Bis zu** GBP 300
Exit costs	Für dieses Produkt wird keine Ausstiegsgebühr erhoben.	GBP 0
Ongoing costs taken each year		
Management fees and other administrative or operating costs	1.59% of the value of your investment per year. This is an estimate based on actual costs over the last year.	GBP 159
Transaction costs	0.00% of the value of your investment per year. This is an estimate of the costs incurred when we buy and sell the underlying investments for the product. The actual amount will vary depending on how much we buy and sell.	GBP 0
Incidental costs taken under specific conditions		
Performance fees	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.	GBP 19

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer (RHP): 3 Jahre.

Die RHP wurde gewählt, um eine konsistente Rendite zu erzielen, die weniger von Marktschwankungen abhängig ist.

Der Nettoinventarwert (NIW) wird wöchentlich, jeweils am Donnerstag, berechnet. Rücknahmen sind an jedem NIW-Datum möglich. Alle Rücknahmeanträge müssen vollständig und korrekt bis spätestens 13:00 Uhr (Ortszeit Luxemburg) einen (1) Geschäftstag vor dem NIW-Berechnungstag in Luxemburg oder im Vereinigten Königreich oder in den Vereinigten Staaten bei der Register- und Transferstelle eingehen. Rücknahmeerlöse werden innerhalb von fünf (5) Geschäftstagen nach dem NIW-Datum in Luxemburg oder im Vereinigten Königreich oder in den Vereinigten Staaten ausgezahlt.

Details zu den geschäftsfreien Tagen finden Sie hier: https://www.ubp.com/en/our-offices/ubp-asset-management-europe-sa.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können schriftlich per E-Mail (LuxUBPAMcompliance@ubp.com) oder an die folgende Adresse des Produktherstellers gesendet werden: UBP Asset Management (Europe) S.A., 287-289 route d'Arlon, L-1150 Luxemburg, Luxemburg.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über den Fonds (einschließlich des Prospekts, der letzten Jahres- und Halbjahresberichte, der aktuellen Nettoinventarwerte) sind kostenlos unter www.ubp.com oder auf schriftliche Anfrage beim eingetragenen Sitz des Produktherstellers erhältlich.

Die frühere Wertentwicklung während der letzten 5 Jahre und die neuesten Wertentwicklungsszenarien sind auf der Website https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU1515368915_AT_de.pdf verfügbar.