

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: UBAM - Euro Corporate IG Solution ID EUR

Hersteller des Produkts: UBP Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU1808451436

Website: www.ubp.com

Weitere Informationen erhalten Sie unter +352 228 0071.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) in Luxemburg ist für die Aufsicht über die Verwaltungsgesellschaft und den Fonds zuständig.

Dieses Basisinformationsblatt datiert vom 01/04/2025.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

ART DES PRODUKTS

Der Fonds ist ein Teilfonds von UBAM, 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 über dessen schlichte und einfache Liquidation entscheiden, wenn sein Nettovermögen weniger als 10 Millionen EUR (oder den Gegenwert in einer anderen Währung) beträgt, oder falls sich das wirtschaftliche und/oder politische Umfeld ändern sollte oder aus wirtschaftlichen und finanziellen Gründen, deretwegen der Verwaltungsrat der Ansicht ist, dass es im besten Interesse der Anteilseigner liegt, den Fonds zu liquidieren.

ZIELE

Der Fonds strebt das Angebot eines optimierten Marktengagements im Investment-Grade-Bereich an. Dieses Ziel soll vorwiegend mittels Anlage in Anleihen mit Investment-Grade-Status, Geldmarktinstrumente, Termineinlagen und Derivate erreicht werden.

Das Engagement bei festverzinslichen Anlagen erfolgt zu einem wesentlichen Teil synthetisch durch Derivate, insbesondere Futures für Zinsengagements und CDS (Credit Default Swap) für Kreditengagements, sowie einschließlich, aber nicht beschränkt auf Swaps und Optionen, die auf beliebige OECD-Währungen lauten. Die Verwendung von Derivaten, die zur effizienten Erzielung von Engagements an den Anlagemärkten eingesetzt werden, liegt im Ermessen des Anlageverwalters und kann bis zu 100 % des Engagements des Fonds betragen.

Der Fonds wird aktiv verwaltet.

Das Gesamtportfolio hat eine modifizierte Duration von mindestens 2 Jahren. Das Nettovermögen (mit Ausnahme der Mittel, die für die Anlage in Derivaten eingesetzt werden) kann in Termineinlagen mit einer Laufzeit von bis zu 12 Monaten investiert werden.

Mindestens 50 % der Anlagen in Anleihen und Geldmarktinstrumente, einschließlich Einlagen, werden in Emittenten getätigt, bei denen man davon ausgeht, dass sie umweltbezogene (E) und soziale (S) Merkmale aufrechterhalten und ein ESG-Rating von mindestens BBB bei Emittenten aus entwickelten Märkten und von BB bei Emittenten aus aufstrebenden Märkten aufweisen, gemessen von MSCI ESG Research oder einem vergleichbaren Datenanbieter, oder, falls ein solches Rating nicht verfügbar ist, ein gleichwertiges internes Rating aufweisen, das vom Anlageverwalter vergeben wird. Das vom Fonds angewendete Engagement in Derivaten zum Aufbau eines Engagements im Investment-Grade-Bereich fällt nicht unter die ESG-Strategie. Die ESG-Anlagestrategie basiert auf drei Säulen und wird bei Anleihen angewendet: (i) Sektorausschluss gemäß der UBP-Richtlinie für verantwortungsbewusste Anlagepolitik; (ii) ESG-Integration bei staatlichen Emittenten durch ein internes quantitatives Bewertungssystem und eine qualitative ESG-Prüfung; (iii) eine Präferenz für grüne Anleihen mit mindestens 10 % Allokation.

Der Fonds verwendet den ICE BofA Euro Large Cap Corporate Index (der „Referenzindex“) als Performanceziel. Dieser Referenzindex ist repräsentativ für das Anlageuniversum und das Risikoprofil des Fonds in Bezug auf Zinslaufzeit und Spreadlaufzeit. Obwohl das Risikoprofil des Fonds mit dem des Referenzindex vergleichbar ist, verfügt der Anlageverwalter über einen erheblichen Ermessensspielraum, um von den Bestandteilen des Referenzindex in Bezug auf Länder, Sektoren, Emittenten und Instrumente abzuweichen, um bestimmte Anlagechancen nutzen zu können.

Der Fonds kann seine Nettovermögenswerte innerhalb der folgenden Grenzen investieren:

- 20 % in High-Yield-Papiere
- 10 % in Schwellenländern.

Die Basiswährung des Fonds ist EUR.

Die empfohlene Haltedauer ist so bemessen, dass dieses Produkt ausreichend Zeit hat, um seine Ziele zu erreichen und eine konstante Rendite zu erzielen, die weniger von Marktschwankungen abhängt. Jedoch ist eine solche Rendite nicht garantiert.

Die Rendite des Produkts wird anhand des von der Verwaltungsstelle berechneten Nettoinventarwerts (NIW) ermittelt. Diese Rendite hängt hauptsächlich von den Marktwertschwankungen der zugrunde liegenden Anlagen ab.

Alle Erträge des Fonds werden ausgeschüttet (ausschüttende Anteilsklasse).

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Der Fonds eignet sich für Kleinanleger mit begrenzter Kenntnis der zugrunde liegenden Finanzinstrumente und ohne Erfahrung in der Finanzbranche. Der Fonds eignet sich auch für Anleger, die Kapitalverluste tragen können, keine Kapitalgarantie benötigen und ihre Anlage über 3 Jahre halten wollen.

SONSTIGE ANGABEN

Verwahrstelle: BNP Paribas S.A., Luxembourg Branch.

Verwaltungs-, Register- und Transferstelle: Caceis Bank, Luxembourg Branch.

Trennung der Vermögenswerte: Bitte beachten Sie den Abschnitt „Was passiert, wenn das Produkt nicht in der Lage ist, mich auszubezahlen?“.

Handel – Umschichtung von Anteilen: Bitte beachten Sie den Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“.

Mindestanlage: Keine.

SFDR-Klassifizierung: Artikel 8.

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

(*) 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 2.2% vor Kosten und 0.7% nach Kosten betragen.

Diese Zahlen beinhalten die maximale Zeichnungsgebühr, die der/die am Zeichnungsprozess beteiligte(n) Vermittler erheben kann/können (bis zu einem Betrag von 3.00% Ihrer Anlage). Der Vermittler teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Bis zu 3.00% Ihrer Anlage. (ggf. an den/die Vermittler zu zahlen)	Bis zu EUR 300
Ausstiegskosten	Für dieses Produkt wird keine Ausstiegsgebühr erhoben.	EUR 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.35% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	EUR 35
Transaktionskosten	0.08% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlageoptionen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	EUR 8
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	EUR 0

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

Empfohlene Haltedauer (RHP): 3 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer ist so bemessen, dass dieses Produkt ausreichend Zeit hat, um seine Ziele zu erreichen und eine konstante Rendite zu erzielen, die weniger von Marktschwankungen abhängt. Die Anleger sollten bereit sein, zumindest für 3 Jahre investiert zu bleiben, können aber ihre Anlage jederzeit zurückgeben oder sie für einen längeren Zeitraum halten.

Der handelsrelevante Nettoinventarwert (NIW) wird täglich ermittelt, es sei denn, es ist kein ganzer Bankgeschäftstag in Luxemburg oder im Vereinigten Königreich oder an der Eurex (jeder Tag muss ein Geschäftstag sein). Der NIW wird am folgenden ganzen Bankgeschäftstag in Luxemburg berechnet (Berechnungstag). Rücknahmen sind an jedem NIW-Datum möglich. Alle Rücknahmeanträge müssen vollständig und korrekt bis spätestens 13:00 Uhr (Ortszeit Luxemburg) einen (1) ganzen Bankgeschäftstag vor dem Berechnungstag in Luxemburg bei der Register- und Transferstelle eingehen. Rücknahmeerlöse werden innerhalb eines (1) Geschäftstages nach dem Berechnungstag ausgezahlt.

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

Die Umschichtung von Anteilen ist innerhalb des Fonds oder in einen anderen Teilfonds kostenlos möglich.

Weitere Informationen finden Sie im Prospekt.

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., 8, rue Henri M. Schnadt, L-2530 Luxemburg, Luxemburg.

Sonstige zweckdienliche Angaben

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

Die frühere Wertentwicklung während der letzten 6 Jahre und die neuesten Wertentwicklungsszenarien sind auf der Website https://download.alphaomega.lu/perfscenarior_LU1808451436_DE_de.pdf verfügbar.