

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: U ASSET ALLOCATION - Calm Sea EUR MD EUR
Hersteller des Produkts: UBP Asset Management (Europe) S.A.
ISIN: LU2262131985
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 U ASSET ALLOCATION, 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, der Verwaltungsrat der Ansicht ist, dass es im besten Interesse der Anteilseigner liegt, den Fonds zu liquidieren.

ZIELE

Der Fonds ist bestrebt, über den Anlagehorizont hinweg einen moderaten Kapitalzuwachs zu erzielen, indem er direkt oder indirekt über Fonds investiert.

Der Fonds wird aktiv verwaltet, ohne Einschränkung in Bezug auf das Land des Emittenten, das auch ein Schwellenland sein kann.

Der Fonds kann in andere Währungen als seine Basiswährung (EUR) investieren.

Diese Anlagen können je nach Ermessen des Anlageverwalters abgesichert werden oder nicht.

Das Währungsengagement bei der Basiswährung des Portfolios wird sich jedoch zwischen 30 % und 110 % bewegen. Die Wertentwicklung des Fonds kann daher dem Einfluss von Schwankungen dieser Währungen gegenüber der Basiswährung unterliegen.

SEA steht für:

Schweizer Aktien wie innerhalb der Aktienallokation, es liegt eine Mindestgewichtung von 10 % in Schweizer Aktien vor.

ESG-Überlegungen (Environmental, Social and Governance), die Teil des Prozesses der Anlage- und Instrumentenauswahl sind. Die Anlagentypen werden in einem mehrstufigen Überprüfungsverfahren anhand von Positiv- und Negativkriterien (Ausschluss) ausgewählt. Die ESG-Analyse ist nicht auf ESG-Ratings beschränkt,

sondern kann auch das Screening der Geschäftsbeteiligung, das Screening in Bezug auf Kontroversen und Kennzahlen für Nachhaltigkeitswirkungen umfassen.

Aktiv, da der Fonds aktiv verwaltet wird und sich durch eine aktive Instrumentenauswahl auszeichnet.

Der Fonds wird nicht unter Bezugnahme auf einen Referenzindex verwaltet.

Der Fonds kann innerhalb der folgenden Grenzen investieren:

- 100 % in festverzinsliche Instrumente
 - *Einschließlich bis zu 10 % in bedingte Pflichtwandelanleihen (CoCo-Bonds) und 10 % seines Nettovermögens* in forderungsbesicherte Wertpapiere (ABS), hypothekenbesicherte Wertpapiere (MBS), Katastrophen-Anleihen (CAT-Anleihen)*
 - 65 % in Aktien, *davon mindestens 10 % in Schweizer Aktien*
 - 20 % in Wandelanleihen
- * indirekt, nur über Fonds*

Das Maximum von 50 % in Geldmarktinstrumente wird nur in außergewöhnlichen Marktsituationen und für einen begrenzten Zeitraum erreicht.

Direkte oder indirekte Anlagen in Rentenpapiere oder Emittenten mit einem Rating unter BBB- (S&P oder Fitch) oder Baa3 (Moody's) oder ohne Rating dürfen bis zu 40 % des Gesamtvermögens des Fonds betragen.

Finanzderivate, unter anderem, aber nicht beschränkt auf Credit Default Swaps (CDS), Finanzterminkontrakte und Optionen, können zur effizienten Portfolioverwaltung und/oder für Absicherungszwecke eingesetzt werden.

Darüber hinaus kann der Fonds in strukturierte Produkte investieren, die für die Berechnung der obigen Grenzwerte nach der Art ihrer Basiswerte klassifiziert werden.

Die Basiswährung des Fonds ist EUR.

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 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 die Caceis Bank, Niederlassung Luxemburg.

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.

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 EUR 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 Durchschnittliche jährliche Rendite | EUR 5'000 -50.0% | EUR 6'220 -14.7% | |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Durchschnittliche jährliche Rendite | EUR 9'020 -9.8% | EUR 9'020 -3.4% | Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Mai 2021 und Juni 2022. |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Durchschnittliche jährliche Rendite | EUR 10'430 4.3% | EUR 10'870 2.8% | Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Proxy zwischen September 2014 und September 2017. |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Durchschnittliche jährliche Rendite | EUR 11'460 14.6% | EUR 12'520 7.8% | Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Proxy zwischen Juni 2012 und Juni 2015. |

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.

- EUR 10'000 werden angelegt

| Investition von EUR 10'000 | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | EUR 188 | EUR 607 |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 1.9% | 1.9% |

(*) 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 4.7% vor Kosten und 2.8% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|---------------------------------|
| Einstiegskosten | Für dieses Produkt wird keine Einstiegsgebühr erhoben. | EUR 0 |
| Ausstiegskosten | Für dieses Produkt wird keine Ausstiegsgebühr erhoben. | EUR 0 |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1.74% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | EUR 174 |
| Transaktionskosten | 0.14% 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 14 |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr erhoben. | EUR 0 |

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 täglich ermittelt, es sei denn, es ist kein ganzer Bankgeschäftstag in Luxemburg (jeder Tag muss ein Geschäftstag sein). Der NIW wird am folgenden Geschäftstag berechnet (Berechnungstag). Rücknahmen sind an jedem NIW-Datum möglich. Alle Rücknahmeanträge müssen vollständig und korrekt bis spätestens 13:00 Uhr (Ortszeit Luxemburg) zwei (2) Geschäftstage vor dem Berechnungstag bei der Register- und Transferstelle eingehen. Rücknahmeerlöse werden innerhalb von zwei (2) Geschäftstagen nach dem Berechnungstag 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'Arion, 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 des letzten Jahres und die neuesten Wertentwicklungsszenarien sind auf der Website https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU2262131985_DE_de.pdf verfügbar.