

WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

UBAM - Dynamic Euro Bond, ein Teilfonds des UBAM

Klasse: RC EUR (Thesaurierung) LU0132636399

UBAM ist eine von UBP Asset Management (Europe) S.A. verwaltete SICAV.

Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds strebt ein Kapitalwachstum sowie die Generierung von Erträgen an. Dieses Ziel soll vorwiegend mittels Anlage in Investment-Grade-Anleihen erreicht werden.

Seine Vermögenswerte sind in Floating Rate Notes und festverzinsliche Anleihen angelegt. Floating Rate Notes sind Anleihen mit variablen Zinssätzen, deren Kupon in regelmäßigen Abschnitten (in der Regel vierteljährlich) neu festgelegt wird.

Der Fonds kann in Zins- und Kreditderivate investieren.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist breit gestreut. Er investiert vorwiegend in auf Euro lautende Wertpapiere.

Mindestens 50 % der Anlagen in Anleihen werden in Emittenten getätigt, die als nachhaltig gelten und ein ESG-Rating von mindestens BBB für Emittenten aus Industrieländern und BB für Emittenten aus Schwellenländern aufweisen oder, falls ein solches Rating nicht verfügbar ist, ein gleichwertiges internes Rating, das vom Anlageverwalter vergeben wird. Die ESG-Anlagestrategie basiert auf drei Säulen: (i) Sektorbasierter Ausschluss gemäß der ÜBP-Richtlinie für verantwortungsbewusste Anlagen; (ii) ESG-Integration zur Auswahl von Emittenten durch die Analyse von Faktoren in Bezug auf die Bereiche Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (Environmental, Social, Governance; „ESG“); (iii) eine Präferenz für grüne Anleihen („Green Bonds“), soziale Anleihen („Social Bonds“) und Nachhaltigkeitsanleihen („Sustainability Bonds“).

Der Fonds verwendet den EONIA (der „Referenzindex“) zum Wertentwicklungsvergleich. Der Referenzindex ist nicht repräsentativ für das Risikoprofil des Fonds und die Anlagen des Portfolios werden

wesentlich vom Referenzindex abweichen.

Der Fonds kann innerhalb der folgenden Grenzen investieren:

- 20 % seines Nettovermögens in hochrentierlichen Wertpapieren

- 10 % seines Nettovermögens in Schwellenländern.

Die durchschnittliche Laufzeit des Portfolios wird maximal drei Jahre betragen.

Die durchschnittliche Laufzeit des Rentenportfolios, ohne Barmittel, wird voraussichtlich zwischen 1 und 2,5 Jahren liegen, jedoch zu keinem Zeitpunkt 3 Jahre überschreiten. Daher kann dieser Fonds nicht als Geldmarktfonds betrachtet werden. Es wird erwartet, dass die Anlagen des Fonds im Durchschnitt ein höheres Risiko mit sich tragen als eine typische Geldmarktanlage, insbesondere in Bezug auf das Kreditrisiko (Fälligkeitsprofil, Ratingprofil, durchschnittliche Spread-Duration) und aufgrund des zuvor erwähnten Einsatzes von Derivaten.

Der Wert des Fonds wird in Euro berechnet und ausgedrückt.

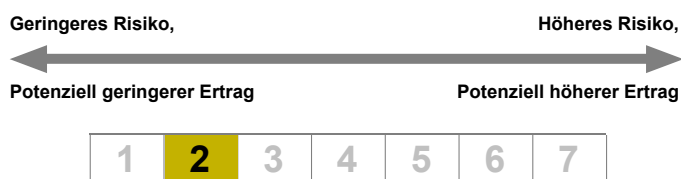
Anleger des Fonds können die Zeichnung und Rücknahme von Anteilen an jedem Geschäftstag in Luxemburg beantragen, mit Ausnahme von Tagen, an denen die relevanten Märkte geschlossen sind: Vereinigtes Königreich (UK), Eurex.

Details zu den geschäftsfreien Tagen finden Sie hier:

<https://www.ubp.com/en/our-offices/ubp-asset-management-europe-sa>. Die empfohlene Mindesthaltedauer beträgt ein Jahr.

Alle Erträge des Fonds werden reinvestiert (thesaurierende Anteilsklasse).

Risiko- und Ertragsprofil



Dieser Indikator stellt die frühere jährliche Volatilität des Fonds über einen Zeitraum von 5 Jahren dar.

Die Risikokategorie 2 steht für geringe potenzielle Gewinne und/oder Verluste für das Portfolio.

Dies ist auf die Anlage in festverzinsliche Wertpapiere auf dem europäischen Markt zurückzuführen.

Die historischen Daten, die zur Berechnung des synthetischen Indikators verwendet wurden, sind kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Fonds.

Die diesem Fonds zugewiesene Risikokategorie stellt keine Garantie dar und kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.

Das ursprünglich investierte Kapital wird nicht garantiert.

Bedeutende Risiken für den Fonds, die von diesem Indikator nicht berücksichtigt werden:

Gegenparteirisiko: Da der Fonds im Freiverkehr gehandelte Derivate einsetzt, besteht das Risiko, dass die Gegenpartei ihren vertraglichen Verpflichtungen ganz oder teilweise nicht nachkommt. Dadurch könnte dem Fonds ein finanzieller Verlust entstehen.

Kreditrisiko: Der Fonds investiert in Anleihen, Zahlungsmittel oder sonstige Geldmarktinstrumente. Es besteht das Risiko eines Ausfalls des Emittenten. Die Wahrscheinlichkeit, dass dies geschieht, hängt von der Bonität des Emittenten ab. Das Ausfallrisiko ist normalerweise für spekulative Wertpapiere höher.

ESG- und Nachhaltigkeitsrisiko: Dieses Risiko kann zu einer wesentlichen negativen Auswirkung auf den Wert einer Anlage und die Wertentwicklung des Fonds führen. Die Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken ist komplex und erfordert subjektive Einschätzungen, die auf schwer zu beschaffenden und/oder unvollständigen, geschätzten, veralteten oder anderweitig wesentlich ungenauen Daten beruhen können. Diese Daten können ganz oder teilweise von Dritten kommen/stammen.

Liquiditätsrisiko: Ein Liquiditätsrisiko besteht, wenn der Verkauf oder Kauf bestimmter Anlagen schwierig ist. Dies könnte die Renditen des Fonds reduzieren, falls er nicht in der Lage ist, Transaktionen zu günstigen Bedingungen abzuschließen.

Ausführliche Angaben zu den Risiken finden Sie im Kapitel „Risikofaktoren“ im Prospekt.

Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten und Gebühren dienen der laufenden Verwaltung des Fonds, einschließlich der Kosten für die Vermarktung und den Vertrieb der Anteile. Diese Kosten verringern die Ertragschancen Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor / nach der Anlage:

| | |
|--------------------|-------|
| Ausgabeaufschläge | 3.00% |
| Rücknahmeabschläge | Keine |

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor Ihrer Anlage/vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

| | |
|-----------------|-------|
| Laufende Kosten | 0.84% |
|-----------------|-------|

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

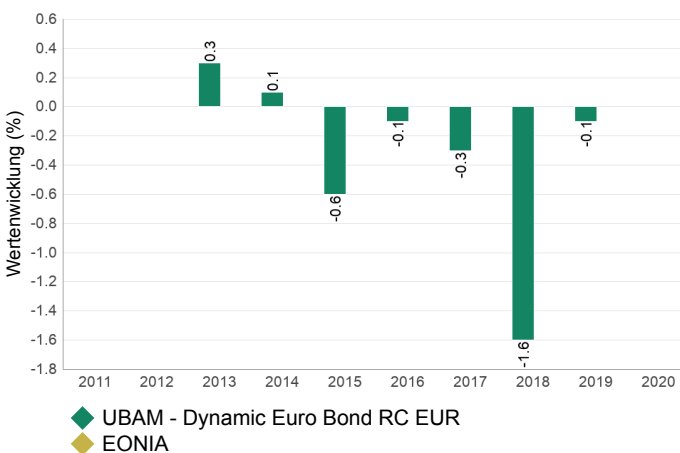
| | |
|---|-------|
| An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren | Keine |
|---|-------|

Die Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge entsprechen dem Höchstsatz. In einigen Fällen können die investierten Kosten jedoch geringer sein. Der Anleger kann den tatsächlich für ihn geltenden Betrag des Ausgabeaufschlags und des Rücknahmeabschlags bei seinem Berater oder Vermittler erfragen.

Aufgrund fehlender historischer Daten, die zur Berechnung herangezogen werden können, werden die laufenden Kosten auf der Grundlage der erwarteten Gesamtkosten geschätzt. Dieser Prozentsatz kann von Jahr zu Jahr schwanken. Die laufenden Kosten umfassen nicht die erfolgsabhängigen Vergütungen und Transaktionskosten, mit Ausnahme der vom Fonds beim Kauf oder Verkauf von Anteilen anderer Fonds bezahlten Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge.

Weitere Informationen zu den Kosten des Fonds finden Sie in den entsprechenden Kapiteln des Prospekts, der im Internet unter www.ubp.com verfügbar ist.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



Anteilklasse mit unaktiven Perioden.

Die im Diagramm dargestellte Wertentwicklung ist kein verlässlicher Hinweis für die künftige Wertentwicklung.

Die jährliche Wertentwicklung wurde nach Abzug aller vom Fonds getragenen Kosten berechnet.

Auflegungsdatum des Fonds: 18/12/1990

Datum der Auflegung der Anteilsklasse: 03/05/2011

Vor 2021 gab es keinen Referenzindex

Praktische Informationen

Depotbank: BNP Paribas Securities Services Luxembourg, Niederlassung Luxemburg, 60, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Großherzogtum Luxemburg.

UBAM ist eine Umbrella-SICAV, die mehrere Teilfonds anbietet, deren Vermögenswerte und Verbindlichkeiten rechtlich voneinander getrennt sind.

Exemplare des Prospekts und der aktuellen vorgeschriebenen regelmäßigen Informationsdokumente sowie sonstige praktische Informationen sind kostenlos in englischer Sprache bei UBP Asset Management (Europe) S.A., 287, 289 route d'Arlon, L-1150 Luxembourg, Großherzogtum Luxemburg erhältlich.

Union Bancaire Privée, UBP SA, 96-98 rue du Rhône, CH-1211 Genève 1, Schweiz (UBP) fungiert als Schweizer Vertretung und Zahlstelle. Der Prospekt, die Statuten, die KIID sowie die Jahres- und Halbjahresberichte in französischer Sprache können kostenlos bei der Schweizer Vertretung bezogen werden.

Der Fonds bietet weitere Anteilsklassen an, die im Prospekt näher definiert sind. Umschichtungen in andere Anteilsklassen dieses Fonds oder in andere Fonds können wie im Kapitel „Umschichtung von Anteilen“ des Prospekts dargelegt vorgenommen werden.

Der Nettoinventarwert ist auf Anfrage am eingetragenen Sitz des Fonds sowie auf der Website www.ubp.com verfügbar.

Je nach den für Sie geltenden Steuervorschriften können etwaige Wertzuwächse und Erträge aus den am Fonds gehaltenen Anteilen einer Besteuerung unterliegen. Wir empfehlen Ihnen, sich diesbezüglich bei Ihrem Finanzberater zu erkundigen.

Der Fonds kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.

Informationen zur Vergütungspolitik von UBP Asset Management (Europe) S.A., insbesondere eine Erläuterung der Berechnung der Vergütungs- und Zusatzleistungen sowie die Angabe der für die Zuteilung der Vergütungs- und Zusatzleistungen verantwortlichen Personen und ggf. der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, stehen unter <https://www.ubp.com/fr/nos-bureaux/ubp-asset-management-europe-sa> zur Verfügung. Ein gedrucktes Exemplar ist auf Anfrage kostenlos am eingetragenen Sitz des Fonds erhältlich.

UBP Asset Management (Europe) S.A. und UBAM sind in Luxemburg domiziliert und werden durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) überwacht.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 16.07.2021.