

# UBAM - MULTIFUNDS ALLOCATION 30

# UBAM - MULTIFUNDS ALLOCATION 50

# UBAM - MULTIFUNDS ALLOCATION 70

## Leistungsstarke, diversifizierte und flexible Investmentlösungen für Ihr Risikoprofil

Wir investieren in ein konzentriertes Portfolio von 20 bis 30 Investmentfonds, die nach dem High-Conviction-Ansatz gemanagt werden und in erster Linie aus dem Anlageuniversum der Long-Only-UCITS-Funds stammen. Die Fonds befolgen drei verschiedene Risikoprofile und geben einen privilegierten Zugang zu den jeweils besten Fondsmanagern jeder Anlageklasse.

### Schlüsselmerkmale

- ◆ *Nach drei Risikoprofilen ausgerichtete, ausgewogene Long-Only-Investmentlösung*
- ◆ *Die als Dachhedgefonds strukturierten Teilfonds investieren vor allem in regulierte UCITS-Fonds*
- ◆ *Alpha-Generierung anhand Managerauswahl und Kombination der Anlagestile*
- ◆ *Vier erfahrene Research-Spezialisten unter der Leitung von Didier Chan-Voc-Chun*
- ◆ *Aktives Portfolio- und Risikomanagement konzentriert sich auf die Vorteile der Dekorrelation*
- ◆ *Angestrebt wird eine Outperformance gegenüber Benchmark und Vergleichsgruppe über einen vollständigen Anlagezyklus*

### Warum sich eine Investition lohnt

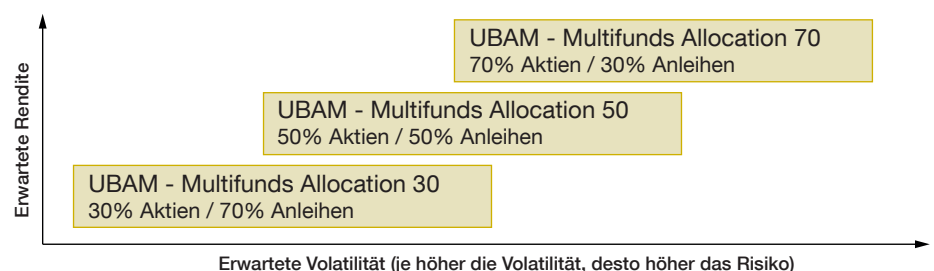
Kein einzelnes Unternehmen verfügt intern über die Ressourcen und das Know-how, um unter allen Marktbedingungen und in allen Anlageklassen eine Outperformance zu erzielen. Zu unserer Expertise gehört die Fähigkeit, extern verwaltete Investmentfonds auszuwählen – seit 20 Jahren betreiben wir eine offene Architektur.

Auf dieser Stärke aufbauend hat die UBP einen Dachfonds mit drei Teilfonds lanciert. Ein Team von erfahrenen Investmentspezialisten entscheidet über die Auswahl und Kombination der besten Fonds jeder Anlageklasse unter Anwendung unseres proprietären Investmentprozesses.

### Fondskonzept

Diese diversifizierte Investmentlösung ist auf verschiedene Risikoprofile ausgerichtet. Die Zahl am Ende der Fondsbezeichnung gibt das durchschnittliche prozentuale Exposure auf die internationalen Aktienmärkte an. Der Restbetrag wird in Anleihenfonds angelegt. Wir tätigen nur Investitionen in sorgfältig analysierten Fonds von Drittparteien, die in unserem proprietären Auswahlverfahren bestehen. Im Zentrum steht unser High-Conviction-Ansatz, der auf einem strikten Bottom-up-Prozess basiert, um die besten Aktien- und Anleihenfonds zu identifizieren. Die drei Teilfonds beinhalten jeweils 20 bis 30 Anlagefonds und weisen eine niedrige Umschlagsquote auf.

### Drei Risikoprofile



Quelle: UBP  
Vergangene Performance lässt nicht auf gegenwärtige oder künftige Erträge schließen.



## Investmentprozess

UBAM - Multifunds Allocation 30, 50, 70 werden nach einem disziplinierten Investmentansatz verwaltet.

- ◆ Ein quantitativer Filter ermöglicht eine fundierte Managerauswahl und eine gründliche Analyse des Anlageuniversums unter Anwendung eines proprietären Scoring-Modells auf folgende Faktoren: risiko-adjustierte, konsistente Renditen, Partizipation an Markthaussen/baissen
- ◆ Qualitative Analyse einer kleineren Anzahl von Long-Only-Fonds mit Fokus auf Transparenz, Beständigkeit, Interessenabstimmung, strikte Verwaltung der Fondsvermögen.
- ◆ Auswahl von talentierten Fondsmanagern mit spezifischen und eindeutig identifizierbaren Eigenschaften.
- ◆ Best-in-Class-Ansatz und Fokus auf Alpha-Generierung statt auf taktischer Asset Allokation

## Investmentkriterien

Benchmarks:

- ◆ Profil 30: 70% Barclays Global Aggregate Hedged USD  
30% MSCI AC World Net Return
- ◆ Profil 50: 50% Barclays Global Aggregate Hedged USD  
50% MSCI AC World Net Return
- ◆ Profil 70: 30% Barclays Global Aggregate Hedged USD  
70% MSCI AC World Net Return
- ◆ Anzahl Positionen: 20-30 Anlagefonds
- ◆ Gewichtung Einzelposition: 2%-10%

## Investment-Team

- ◆ Know-how in der Fondsauswahl: das UBP-Team aus sieben erfahrenen Fondsanalysten und Portfoliomanagern weist einen herausragenden Leistungsausweis auf.
- ◆ Die Teammitglieder haben im Schnitt mehr als zwölf Jahre Erfahrung und komplementäre Profile.
- ◆ Die Leitung obliegt Didier Chan-Voc-Chun, ein erfahrener Multi-Manager-Spezialist mit erprobtem Track Record.

## Generelle Informationen

Fondsbezeichnung	UBAM
Subfonds	UBAM - Multifunds Allocation 30 UBAM - Multifunds Allocation 50 UBAM - Multifunds Allocation 70
Rechtsform	Umbrella-Fonds (SICAV) luxemburgischen Rechts, UCITS
Auflegung	11. Juli 2014
Ausgabe/Rückgabe	Nettoinventarwert (NAV)
Währung	USD (EUR/CHF/GBP/SEK)
Zeichnung/Rücknahme	Täglich
Managementgebühr	UBAM - Multifunds Allocation 30 A: 1.00% UBAM - Multifunds Allocation 50 A: 1.30% UBAM - Multifunds Allocation 70 A: 1.50%

UBAM - Multifunds Allocation 30	UBAM - Multifunds Allocation 50
ISIN AC USD: LU1044364393 AHC EUR: LU1044364633	ISIN AC USD: LU1044369277 AHC EUR: LU1044369517
AHC CHF: LU1044364989 AHC GBP: LU1044365523	AHC CHF: LU1044369863 AHC GBP: LU1044370440
IC USD: LU1044365952	

UBAM - Multifunds Allocation 70
ISIN AC USD: LU1044374194 AHC EUR: LU1044374434
AHC CHF: LU1044374780 AHC GBP: LU1044375597

## Rechtshinweis

Dieses Dokument ist Marketingmaterial und dient nur zu Informationszwecken. Es ist vertraulich und nur für den persönlichen Gebrauch der Person bestimmt, die es erhalten hat. Die Vervielfältigung (vollständig oder auszugsweise) Vertrieb oder die Bereitstellung des vorliegenden Dokuments in irgendeiner Form an andere Personen sind ohne vorgängige schriftliche Zustimmung der Union Bancaire Privée, UBP SA (-UBP-) oder einer Zweigstelle derselben nicht erlaubt. Vorliegendes Dokument widerspiegelt die Meinung von UBP zum Datum seiner Veröffentlichung. Dieses Dokument ist nur für den Vertrieb an Personen bestimmt, die in der Schweiz als qualifizierte Anleger gelten sowie für professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien wie sie in den anwendbaren Gesetzen definiert werden (nachfolgend zusammen «die relevanten Personen»). Dieses Dokument ist nur für relevante Personen bestimmt; keine anderen als die relevanten Personen sollen auf der Grundlage dieses Dokuments handeln oder darauf vertrauen. Der Vertrieb, die Veröffentlichung oder Verwendung eines solchen Dokuments in Gerichtsbarkeiten, die dessen Vertrieb, Veröffentlichung oder Verwendung verbieten, sind nicht zulässig. Dieses Dokument richtet sich auch nicht an Personen oder Zweigstellen, für die eine Zustellung desselben gesetzeswidrig ist. Insbesondere darf dieses Dokument nicht in den Vereinigten Staaten von Amerika und/oder an US-Persons (einschliesslich US-Bürger, die ausserhalb der Vereinigten Staaten von Amerika ansässig sind) ausgehändigt oder übermittelt werden. Dieses Dokument wurde nicht von der Abteilung für Finanzanalyse der UBP erstellt und kann daher nicht als Finanzanalyse ausgelegt werden. Er ist nicht das Ergebnis von Finanzanalysen oder Research und unterliegt damit nicht den gesetzlichen Anforderungen in Bezug auf die Unabhängigkeit von Finanzstudien. Es wurden angemessene Bemühungen unternommen, um den Inhalt aus Informationen und Daten aus zuverlässigen Quellen zusammenzustellen. Die UBP hat die Informationen aus Drittquellen nicht geprüft und gibt keine Gewähr für ihre Richtigkeit oder Vollständigkeit. Die hier enthaltenen Informationen, Prognosen oder Meinungen werden ohne ausdrückliche noch implizite Garantien oder eine dahingehende Darstellung geliefert, weshalb die UBP jegliche Haftung für Fehler, fehlende oder missverständliche Angaben ablehnt. Die hierin enthaltenen Informationen können ohne Vorankündigung Änderungen erfahren. Die UBP gibt keine Gewähr, das vorliegende Dokument zu ergänzen oder allfällige, in der Folge ersichtliche Ungenauigkeiten zu beheben. Dieses Dokument kann Hinweise auf die vergangene Performance von Investments enthalten. Vergangene Performance lässt nicht auf gegenwärtige oder künftige Erträge schliessen. Der Wert von Investitionen kann sowohl steigen als auch fallen. Kapitalinvestitionen sind mit Risiken verbunden, und die Anleger könnten den eingangs investierten Betrag nicht vollständig zurückerlangen. Die hier veröffentlichten Performancezahlen berücksichtigen weder Zeichnungs- noch Rücknahmegebühren noch allfällige Steuerbeträge. Wechselkursschwankungen können den Wert einer Investition verringern oder erhöhen. Informationen oder Aussagen zu künftiger Performance sind als voraussichtliche Aussagen zu verstehen. Voraussichtliche Aussagen sind nicht zwingend ein Hinweis auf künftige Ergebnisse. In diesem Dokument enthaltene Schätzungen sind weder als Prognosen noch als Vorgaben zu verstehen; sie dienen lediglich Darstellungszwecken auf der Grundlage einer Reihe von Erwartungen und Annahmen, die sich nicht unbedingt erfüllen werden. Die realisierte Performance, Resultate, Finanzbedingungen und Prognosen von Anlagen können sich erheblich von den durch voraussichtliche Aussagen ausgedrückten oder implizit gemachten unterscheiden. Die angestrebten Erträge unterliegen grundsätzlich bedeutenden wirtschaftlichen und marktbezogenen Unwägbarkeiten, die sich negativ auf allfällige Performances auswirken könnten. Die UBP lehnt jegliche Verpflichtung zur Ergänzung von voraussichtlichen Aussagen infolge neuer Informationen oder künftiger Ereignisse oder Umstände ab. Der Inhalt dieses Dokuments sollte nicht als Empfehlung oder Aufforderung zum Kauf oder Verkauf eines Wertpapiers oder eines Fonds ausgelegt werden. Es ersetzt in keiner Weise den Prospekt oder andere rechtlichen Unterlagen, die kostenlos beim eingetragenen Hauptsitz des betreffenden Fonds oder bei der UBP angefragt werden können. Die hierin geäusserten Meinungen berücksichtigen weder die persönliche Situation eines Anlegers noch seine Zielsetzungen oder spezifischen Bedürfnisse. Anleger sollten in Bezug auf die erwähnten Wertpapiere oder Finanzinstrumente ihre Entscheidungen eigenständig treffen, auch in Bezug auf allfällige Vorteile oder die Angemessenheit von Investitionen. Die Besteuerung einer Investition in/ in den hierin erwähnten Fonds hängt von der persönlichen Situation eines Anlegers ab und kann künftig Änderungen erfahren. Die Anleger sollten die im Prospekt oder in anderen Rechtsunterlagen enthaltenen Risikohinweise und Bestimmungen sorgfältig lesen und professionellen Rat von ihrem Finanz-, Steuer- und Rechtsberater einholen. Dieses Dokument begründet weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf, zur Zeichnung oder Veräusserung von Produkten, Finanzinstrumenten, Fondsanteilen oder Währungen, noch zu Investitionen in jenen Gerichtsbarkeiten, in denen ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung unzulässig sind, oder an jede Person, für die ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung verboten sind. Gespräche, die unter den in diesem Dokument angegebenen Telefonnummern geführt werden, werden aufgezeichnet. Die UBP geht davon aus, dass Personen, die diese Nummern anrufen, damit einverstanden sind. Die UBP ist in der Schweiz zugelassen und der Aufsicht der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA unterstellt. In Grossbritannien hält sie eine Bewilligung der Prudential Regulation Authority. In Grossbritannien untersteht sie der Financial Services Authority (FSA) und in begrenztem Ausmass der Prudential Regulation Authority. Zeichnungen, die nicht auf der Grundlage des letzten Prospekts, der Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID, Key Investor Information Document), der letzten Jahres- und Halbjahresberichte oder anderer rechtlicher Unterlagen erfolgen, sind unzulässig. Der Prospekt, die KIID sowie die Jahres- und Halbjahresberichte (die «rechtlichen Fondsunterlagen») können kostenlos bei Union Bancaire Privée, UBP SA, 96-98 rue du Rhône, Postfach 1320, 1211 Genf 1 (UBP) bezogen werden. Die «rechtlichen Fondsunterlagen» können zudem kostenlos bei UBP Asset Management (Europe) S.A., 287-289 route d'Arion, 1150 Luxembourg, Grossherzogtum Luxemburg bzw. bei Union Bancaire Gestion Institutionnelle (France) SAS, 116 avenue des Champs-Élysées, 75008 Paris, Frankreich bezogen werden. UBP fungiert als Schweizer Vertretung und Zahlstelle der hier erwähnten ausländischen Fonds. Die rechtlichen Fondsunterlagen können wie oben angegeben kostenlos bei UBP angefragt werden.

## Union Bancaire Privée, UBP SA

Rue du Rhône 96-98 | Postfach 1320 | 1211 Genf 1 | Schweiz | ubp@ubp.com | www.ubp.com

Segmentierung des Anlageuniversums	Quantitativer Filter	Qualitative Analyse	Portfolio-konstruktion
<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Region/Land</li> <li>◆ Grösse</li> <li>◆ Fondsdomizil</li> <li>◆ Regulierung</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Risiko-adjustierte Renditen</li> <li>◆ Konsistente Renditen</li> <li>◆ Partizipation an Markthaussen bzw. -baissen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Unternehmensstruktur</li> <li>◆ Geschäftsleitung</li> <li>◆ Investmentprozess</li> <li>◆ Risiko-management</li> <li>◆ Kosten</li> <li>◆ Performance</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Investmentkriterien</li> <li>◆ Anlagestile kombinieren</li> <li>◆ Ideen für Sub-Anlageklassen</li> <li>◆ Dekorrelationsvorteile</li> </ul>
Fondsauswahl			Wöchentliche Portfoliokontrolle

## Wichtigste Risiken

Niedrigeres Risiko,		Höheres Risiko,				
potenziell niedrigerer Ertrag		potenziell höherer Ertrag				
1	2	3	4	5	6	7

Der SRRI (synthetischer Risiko-Ertragsindikator) bezieht sich auf die IC USD Anteilklasse LU1044365952 per 31.01.2019. Dieser Indikator stellt die frühere jährliche Volatilität des Fonds dar.

Die Risikokategorie widerspiegelt den Risikograd und das Ertragsprofil: 1 = gering; 2 = niedrig; 3 = begrenzt; 4 = durchschnittlich/moderat; 5 = hoch; 6 = sehr hoch; 7 = höchstes Risiko

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.