

UBAM - MULTIFUNDS ALLOCATION 30

UBAM - MULTIFUNDS ALLOCATION 50

UBAM - MULTIFUNDS ALLOCATION 70

Una soluzione d'investimento diversificata, solida e flessibile per rispondere al vostro specifico profilo di rischio

Investiamo in un portafoglio concentrato, composto di 20-30 fondi scelti sulla base di forti convinzioni, attinti soprattutto dall'universo dei fondi UCITS (OICVM) «long-only». Ognuno dei tre comparti corrisponde a un profilo di rischio specifico e offre un accesso privilegiato ai migliori gestori, accuratamente selezionati dal team nelle diverse classi di asset.

Punti chiave

- ◆ Una soluzione d'investimento «long only» diversificata, che risponde a tre diversi profili di rischio
- ◆ In quanto strutture di fondi di fondi, questi comparti investono i loro patrimoni netti soprattutto in fondi UCITS regolamentati
- ◆ L'alfa è generato mediante la selezione di gestori e la combinazione di diversi stili d'investimento
- ◆ Il team di ricerca si compone di quattro specialisti senior, ubicati a Ginevra e diretti da Didier Chan Voc Chun
- ◆ Gestione attiva dei portafogli e dei rischi, focalizzata sui vantaggi della decorrelazione
- ◆ I comparti puntano a sovraperformare il loro indice di riferimento e il loro peer group su un ciclo d'investimento completo

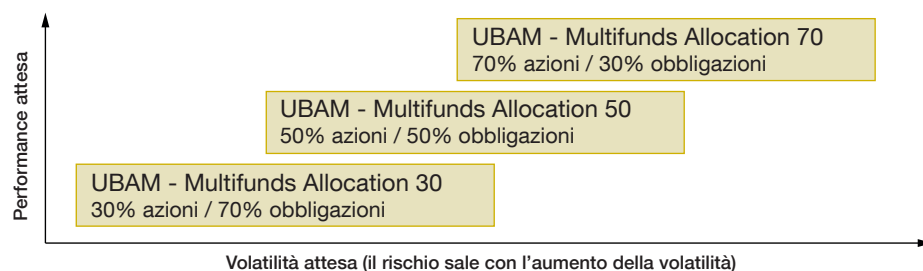
Le ragioni dell'investimento

Nessun istituto può pretendere di disporre al suo interno delle risorse e delle competenze necessarie per superare costantemente la performance di ogni mercato e delle diverse classi di asset. Una delle prerogative dell'UBP consiste nella sua selezione di fondi terzi, poiché la Banca utilizza un'architettura aperta da oltre vent'anni. Facendo leva su questa esperienza l'UBP lancia una soluzione d'investimento in fondi di fondi articolata su tre comparti. Un team di esperti professionisti in investimenti seleziona e combina i migliori tra i fondi sul mercato all'interno di ogni classe di asset, ricorrendo a un processo proprietario.

L'idea del fondo

Questa diversificata soluzione d'investimento è stata creata per rispondere a diversi profili di rischio. La cifra indicata alla fine del nome di ogni comparto si riferisce all'esposizione mediana del suo portafoglio nelle azioni. La parte restante è investita in fondi obbligazionari. Gli investimenti riguarderanno soltanto fondi terzi accuratamente selezionati grazie a un metodo proprietario. La convinzione riveste un ruolo fondamentale nell'approccio del team d'investimento, che si basa su un rigoroso processo di tipo «bottom up» per selezionare i migliori fondi obbligazionari e azionari. I comparti si compongono di 20-30 fondi e denotano un basso tasso di rotazione.

Tre profili di rischio



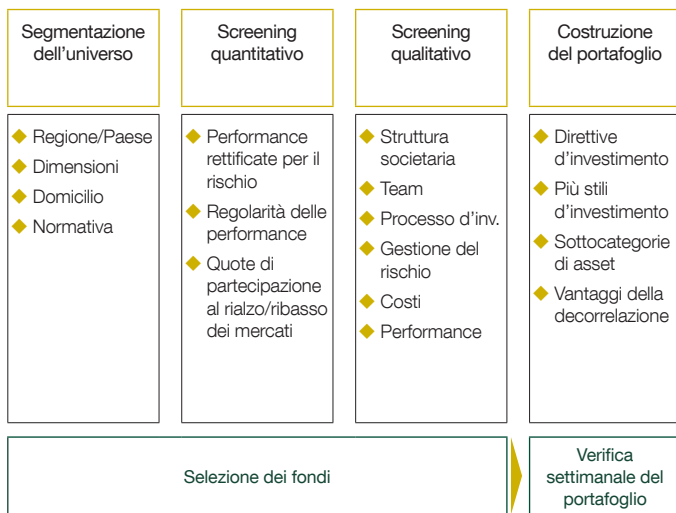
Fonte: UBP
La performance passata non è indicativa ai fini dei risultati attuali o futuri.



Processo d'investimento

UBAM - Multifunds Allocation 30, 50 e 70 sono gestiti secondo un disciplinato approccio d'investimento:

- ◆ lo screening quantitativo consente di filtrare un vasto universo d'investimento, grazie a un metodo proprietario di scoring fondato sui seguenti punti: performance rettificata per il rischio, regolarità delle performance, quote di partecipazione al rialzo/ribasso dei mercati
- ◆ l'analisi qualitativa si focalizza su un numero più contenuto di fondi, dando la priorità alla trasparenza, alla coerenza, alla sintonia con gli interessi degli investitori e alla gestione rigorosa degli asset;
- ◆ la strategia punta a riunire gestori di talento, ognuno dei quali ha evidenti caratteristiche specifiche;
- ◆ l'approccio si concentra sulla generazione di alfa da parte dei migliori gestori piuttosto che sull'asset allocation tattica.



Direttive d'investimento

Indici di riferimento:

- ◆ Profilo 30: 70% Barclays Global Aggregate Hedged USD e 30% MSCI AC World Net Return
- ◆ Profilo 50: 50% Barclays Global Aggregate Hedged USD e 50% MSCI AC World Net Return
- ◆ Profilo 70: 30% Barclays Global Aggregate Hedged USD e 70% MSCI AC World Net Return
- ◆ Numero di posizioni: tra 20 e 30 fondi
- ◆ Ponderazione di ogni posizione: tra il 2% e il 10%

Team d'investimento

- ◆ Solida competenza nella selezione dei fondi: il team Multi-Management & Fund Research dell'UBP si compone di 7 esperti analisti di fondi e gestori di portafoglio con un eccellente track record.
- ◆ Il team ha una media di oltre 12 anni di esperienza in investimenti con profili e percorsi complementari tra loro.
- ◆ Didier Chan-Voc-Chun, responsabile del team, è un esperto multigestore, che vanta una dimostrata competenza.

Informazioni generali

Nome del fondo	UBAM
Comparto	UBAM - Multifunds Allocation 30 UBAM - Multifunds Allocation 50 UBAM - Multifunds Allocation 70
Forma legale del fondo	SICAV a ombrello di diritto lussemburghese, UCITS
Data di attivazione	11 luglio 2014
Prezzo acquisto/vendita	NAV
Valuta	USD (EUR/CHF/GBP/SEK)
Sottoscrizione/riscatto	Giornalieri
Commissione di gestione	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

ISIN AC USD: LU1044364393 AHC EUR: LU1044364633
AHC CHF: LU1044364989 AHC GBP: LU1044365523
IC USD: LU1044365952

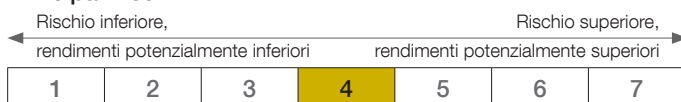
UBAM - Multifunds Allocation 50

ISIN AC USD: LU1044369277 AHC EUR: LU1044369517
AHC CHF: LU1044369863 AHC GBP: LU1044370440

UBAM - Multifunds Allocation 70

ISIN AC USD: LU1044374194 AHC EUR: LU1044374434
AHC CHF: LU1044374780 AHC GBP: LU1044375597

Principali rischi



L'indicatore SRRI (indicatore sintetico di rischio e rendimento) si riferisce alla classe di azioni IC USD LU1044365952 al 31 gennaio 2019. Rappresenta la volatilità storica annua del fondo.

La categoria di rischio riflette il livello di rischio e il potenziale di rendimento: 1 minimo; 2 basso; 3 limitato; 4 medio/moderato; 5 elevato; 6 molto elevato; 7 massimo rischio. I dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico non possono essere considerati attendibili ai fini del futuro profilo di rischio del fondo. La categoria di rischio associata al fondo non è garantita e può cambiare nel tempo.

Importanti avvertenze

Il presente documento è a fini di marketing ed è destinato esclusivamente a scopi di informazione e/o di marketing. È confidenziale e il suo utilizzo è autorizzato esclusivamente da parte della(e) persona(e) cui è stato fornito. Non può essere riprodotto (integralmente o in parte) né fornito, consegnato, inviato o altrimenti reso accessibile a chiunque senza il precedente consenso scritto di Union Bancaire Privée, UBP SA o di qualunque entità del Gruppo UBP (-UBP-). Il documento riflette l'opinione di UBP alla data della sua pubblicazione. Questo documento può essere distribuito unicamente a persone che sono investitori qualificati in Svizzera o clienti professionali, controparti qualificate o una categoria equivalente di investitori così come definite dalle pertinenti leggi (tutte queste persone sono designate collettivamente come "soggetti rilevanti"). È destinato esclusivamente ai soggetti rilevanti e i soggetti non rilevanti non devono agire sulla base di esso né considerarlo come riferimento. Non è destinato a essere distribuito, pubblicato o utilizzato in una giurisdizione nella quale tale distribuzione, pubblicazione o utilizzazione sia vietata e non si rivolge alle persone o alle entità alle quali sarebbe illegale sottomettere questo documento. In particolare, il documento non può essere distribuito negli Stati Uniti d'America e/o a soggetti statunitensi (inclusi i cittadini statunitensi residenti al di fuori degli Stati Uniti d'America). Il documento non è stato redatto dagli analisti finanziari di UBP, pertanto non può essere considerato frutto della ricerca finanziaria. Non è soggetto a direttive concernenti la ricerca finanziaria e l'indipendenza dell'analisi finanziaria. Sono stati compiuti sforzi adeguati per assicurare che il contenuto del presente documento sia basato su informazioni e dati ottenuti da fonti attendibili, tuttavia UBP non ha verificato le informazioni di fonti terze qui contenute e non ne garantisce l'accuratezza né la completezza. UBP non fornisce alcuna dichiarazione, garanzia o promessa, esplicita o implicita, per qualsiasi informazione, previsione o opinione qui contenuta e declina qualsiasi responsabilità per errori, omissioni o inesattezze. Le informazioni contenute nel presente documento sono soggette a modifica senza preavviso. UBP non si impegna ad aggiornare il presente documento né a correggere qualunque inesattezza che possa emergere in esso. Il documento può riferirsi alla performance passata degli investimenti. La performance passata non è indicativa ai fini dei risultati attuali o futuri. Il valore degli investimenti può aumentare così come diminuire. Qualunque capitale investito può essere a rischio e gli investitori potrebbero non recuperare, in parte o interamente, il capitale inizialmente investito. I dati sulla performance contenuti nel presente documento non tengono in considerazione i diritti, le commissioni e le spese addebitati all'emissione e al riscatto dei titoli né le imposte eventualmente prelevate. Le variazioni dei tassi di cambio possono provocare un aumento o una diminuzione dei rendimenti per gli investitori. Tutte le affermazioni diverse da quelle riguardanti fatti storici nel presente documento sono da interpretare come anticipazioni, che non sono garanzia di performance future. Le proiezioni finanziarie contenute nel presente documento non rappresentano previsioni né preventivi, ma sono esclusivamente fornite come esempi a titolo illustrativo basati su una serie di aspettative attuali e ipotetiche che potrebbero non verificarsi. L'effettiva performance, i risultati, le condizioni finanziarie e le prospettive di un investimento possono differenziarsi notevolmente da quanto espresso o implicato nelle anticipazioni espresse nel presente documento poiché le performance previste o mirate sono per loro natura soggette a fattori di notevole incertezza economica, di mercato e altro, che possono pesare sulla performance. UBP rifiuta inoltre qualsiasi obbligo di aggiornare le anticipazioni sulla scelta di nuove informazioni, eventi futuri o altro. Nessuno dei contenuti del presente documento dovrebbe essere inteso come consiglio o qualsiasi forma di raccomandazione ad acquistare o vendere titoli o fondi. Il presente documento non sostituisce un prospetto né qualunque altro documento legale ottenibile gratuitamente dalla sede registrata del fondo cui si riferiscono o da UBP. Le opinioni espresse non tengono in considerazione la situazione, gli obiettivi o le esigenze specifiche degli investitori. Ciascun investitore deve prendere autonomamente una decisione concernente i titoli o gli strumenti finanziari qui menzionati e stabilire in modo indipendente i vantaggi e l'idoneità di qualunque investimento. Inoltre, il trattamento fiscale di qualunque investimento nel/nei fondo(i) dipende dalle proprie circostanze personali e può essere soggetto a cambiamenti in futuro. Gli investitori sono invitati a leggere attentamente le avvertenze in materia di rischi e le normative espresse nel prospetto o in qualunque altro documento legale e a chiedere un parere qualificato in materia finanziaria, legale e fiscale. Il presente documento non è da considerarsi un'offerta o una sollecitazione ad acquistare, sottoscrivere o vendere qualunque valuta, fondo, prodotto o strumento finanziario, a effettuare investimenti o a partecipare a una strategia di trading in qualsiasi giurisdizione dove tale offerta o sollecitazione non sia autorizzata o a chiunque sia illegale sottomettere tale offerta o sollecitazione. Le telefonate al numero indicato nel presente documento possono essere registrate. UBP presume che chi telefona a questo numero acconsente alla registrazione. In Svizzera UBP ha ottenuto l'autorizzazione ed è regolamentata dall'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA), nel Regno Unito ha ottenuto l'autorizzazione dalla Prudential Regulation Authority. Inoltre è soggetta alla regolamentazione della Financial Conduct Authority e alla regolamentazione limitata della Prudential Regulation Authority. Non saranno accettate sottoscrizioni che non siano fondate sulla versione più aggiornata del prospetto, delle informazioni chiave per gli investitori (KIID), dei rapporti annuali o semestrali o su altri pertinenti documenti legali. Gli ultimi prospetti, gli statuti, le informazioni chiave per gli investitori (KIID), i rapporti annuali e semestrali dei fondi qui presentati (i "documenti legali dei fondi") sono ottenibili gratuitamente da Union Bancaire Privée, UBP SA, 96-98 rue du Rhône, casella postale 1320, 1211 Ginevra 1, Svizzera (UBP). I documenti legali dei fondi sono ottenibili gratuitamente anche da UBP Asset Management (Europe) S.A., 287-289 route d'Arion, 1150 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo, e da Union Bancaire Gestion Institutionnelle (France) SAS, 116 avenue des Champs-Élysées, 75008 Parigi, Francia. UBP è il rappresentante e l'agente pagatore in Svizzera dei fondi esteri menzionati nel presente documento. Come suesposto, i documenti legali dei fondi sono ottenibili gratuitamente da UBP.

Union Bancaire Privée, UBP SA

Rue du Rhône 96-98 | CP 1320 | 1211 Ginevra 1, Svizzera | ubp@ubp.com | www.ubp.com