

INFORMATIONS CLÉS POUR L'INVESTISSEUR

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

UBAM - EM Sustainable High Grade Corporate Bond, un compartiment d'UBAM

Classe : UD USD (Distribution) LU1668161067

UBAM est une SICAV gérée par UBP Asset Management (Europe) S.A.

Objectifs et politique d'investissement

Le Fonds vise une croissance de votre capital et la génération d'un revenu principalement en investissant dans des obligations dont l'émetteur est une société domiciliée dans un pays émergent, disposant d'un instrument sous-jacent lié directement ou indirectement à des pays émergents, ou une société exposée à des risques liés directement ou indirectement à des pays émergents.

Le Fonds peut, sur une base accessoire, investir entre autres dans des obligations émises ou garanties par des émetteurs souverains de pays émergents.

Il s'agit d'un portefeuille activement géré et bien diversifié se composant d'obligations de relativement haute qualité ayant une notation de crédit minimale de BBB- (Fitch ou Standard & Poor's) ou Baa3 (Moody's) et une notation ESG minimal de BB, sans drapeau rouge de controverse (MSCI ESG Research). La notation ESG porte sur le respect de critères environnementaux, sociaux et de gouvernance par les sociétés.

Le Fonds investira principalement dans les devises des pays de l'OCDE. Le risque de change par rapport au dollar américain sera largement couvert.

Le Fonds peut investir jusqu'à :

- 120 % de son actif net dans des Marchés émergents par le biais d'instruments dérivés.

- 20 % de ses actifs nets en obligations CoCo.

La valeur du Fonds est calculée et exprimée en Dollars américains.

Les investisseurs du Fonds peuvent demander le rachat de leurs actions chaque jour ouvrable au Luxembourg, bien que nous recommandions une période de détention minimale de trois ans.

Tout revenu net dégagé par le Fonds est distribué (actions de distribution).

Profil de risque et de rendement

A risque plus faible,

A risque plus élevé,



Cet indicateur représente la volatilité historique annuelle du Fonds sur une période de 5 ans.

La catégorie de risque 3 reflète des gains et/ou des pertes potentiels limités pour le portefeuille.

Le Fonds relève de cette catégorie du fait de ses investissements dans des Obligations de marchés émergents.

Les données historiques telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds.

La catégorie de risque associée à ce Fonds n'est pas garantie et est susceptible d'évoluer dans le temps.

La catégorie la plus basse ne signifie pas « sans risque ».

Le capital investi initialement n'est pas garanti.

Risque(s) important(s) pour le Fonds non pris en compte dans cet indicateur :

Risque lié aux marchés émergents : Le Fonds investit dans des marchés étrangers en développement qui comportent un risque accru par rapport à un investissement dans des marchés établis plus importants. Les investissements dans les marchés émergents peuvent être sujets à de plus grandes fluctuations de valeur, et il se peut qu'ils soient également soumis à des problèmes de négociation. Un Fonds investissant dans les marchés émergents plutôt que dans les pays plus développés pourrait souffrir de conditions défavorables lors de l'achat et de la vente d'investissements. Les marchés émergents ont également une plus grande probabilité de subir une instabilité politique et de tels investissements peuvent ne pas jouir du même niveau de protection que dans des pays plus développés.

Risque de liquidité : Le risque de liquidité survient lorsque des investissements particuliers sont difficiles à acheter ou à vendre. Ceci pourrait réduire les rendements du Fonds en cas d'incapacité de celui-ci de conclure des transactions au moment ou au prix souhaités.

Risque de crédit : Le Fonds investit dans des obligations, du numéraire ou d'autres instruments du marché monétaire. Il s'expose de ce fait au risque de défaut de l'émetteur. La probabilité d'un tel événement dépend de la solvabilité de l'émetteur. Le risque de défaut est habituellement plus élevé pour des titres à caractère spéculatif.

Risque de change : Le Fonds investit dans des marchés étrangers. Il pourrait être impacté par des variations des taux de change donnant lieu à une augmentation ou à une diminution de la valeur de votre investissement.

Risque de contrepartie : L'utilisation de dérivés de gré à gré expose le Fonds à un défaut partiel ou total de la contrepartie à honorer ses engagements. Ceci pourrait causer une perte financière pour le Fonds.

Tous les risques sont détaillés dans le chapitre « Facteurs de risque » du prospectus.

Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution des actions. Ces frais réduisent la croissance potentielle de vos investissements.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée	3.00%
Frais de sortie	Néant

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi / avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Frais prélevés par le Fonds sur une année

Frais courants	1.25%
----------------	-------

Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

Commission de performance	Néant
---------------------------	-------

Les frais d'entrée et de sortie affichés sont des taux maximum. Dans certains cas, les frais payés peuvent être inférieurs. L'investisseur peut obtenir de son conseiller financier ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie.

Les frais courants indiqués sont une estimation basée sur le montant total de frais prévu. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre. Il exclut les commissions de surperformance et les frais d'intermédiation, à l'exception des frais d'entrée et de sortie payés par le Fonds lorsqu'il achète ou vend des actions d'un autre Fonds.

Pour plus d'informations sur les frais du Fonds, veuillez vous reporter aux parties du prospectus, disponible à l'adresse www.ubp.com.

Performances passées



Date de création du Fonds : 28/02/2018
Date de lancement de la classe d'action : 11/05/2018
Devise de la classe d'action : USD

Informations pratiques

Dépositaire : BNP Paribas Securities Services Luxembourg, succursale de Luxembourg, 60, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duché de Luxembourg.

UBAM est une SICAV à compartiments multiples qui applique le principe de séparation des actifs et des passifs conformément à la loi.

Des exemplaires du prospectus et des derniers documents d'informations périodiques réglementaires, ainsi que toutes autres informations pratiques peuvent être obtenues gratuitement en anglais auprès d'UBP Asset Management (Europe) S.A., 287, 289 route d'Arlon, L-1150 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

Le représentant et service de paiement en Suisse est Union Bancaire Privée, UBP SA, 96-98 rue du Rhône, CH-1211 Genève 1. Le prospectus, les documents intitulés « informations clés pour l'investisseur », les statuts et les rapports annuel et semestriel du Fonds sont disponibles gratuitement auprès du représentant en Suisse.

Le Fonds propose d'autres classes d'actions, comme défini plus en détail dans le prospectus. Les conversions en actions d'une autre catégorie au sein de ce Fonds ou en actions d'un autre Fonds sont possibles selon les modalités décrites dans le chapitre « Conversion d'actions » du prospectus.

La valeur liquidative est disponible sur demande auprès du siège social du Fonds ainsi que sur le site Internet www.ubp.com.

Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention d'actions du Fonds peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès de votre conseiller financier.

Le Fonds ne peut être engagé que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du Fonds.

Les informations relatives à la politique de rémunération de UBP Asset Management (Europe) S.A., dont, entre autres, une description de la manière dont sont calculés les rémunérations et les avantages, des personnes responsables de leur attribution et, le cas échéant, de la composition du comité de rémunération, sont disponibles sur <https://www.ubp.com/fr/nos-bureaux/ubp-asset-management-europe-sa>. Un exemplaire papier peut être obtenu gratuitement sur demande au siège social du Fonds.

UBP Asset Management (Europe) S.A. et UBAM sont domiciliées au Luxembourg et supervisées par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 01/08/2019.