

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: UBAM - Swiss Equity IHC GBP
Hersteller des Produkts: UBP Asset Management (Europe) S.A.
ISIN: LU0782399991
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 UBAM, 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

Ziel des Fonds ist es, vorwiegend mittels Anlage in Schweizer Aktien oder Aktienäquivalente ein Wachstum Ihres Kapitals zu erzielen sowie Erträge zu erwirtschaften.

Der Fonds wird aktiv verwaltet.

Der Ansatz mit Blick auf Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG, Environmental, Social and Governance) ist in den Anlageprozess des Teilfonds eingebettet und bei der Auswahl von Aktien werden ESG-Überlegungen berücksichtigt. Diese können ein wichtiger Faktor bei der mit einer Anlage verbundenen Risiken und für die Aufrechterhaltung oder Verbesserung der Cashflow-Rendite (CFROI® Credit Suisse HOLT) eines Unternehmens sein.

Die qualitative nachhaltige Analyse basiert teilweise auf Daten von MSCI ESG Research und auf der eigenen Analyse des Anlageverwalters.

Das primäre nachhaltige Ziel des Fonds besteht darin, eine CO2-Bilanz zu fördern, die unter der des Swiss Performance Index (SPI) (der „Referenzindex“) liegt.

Der Anlageverwalter führt ein negatives Screening und ein normenbasiertes Screening durch, um das Anlageuniversum zu filtern. ESG-bezogene Informationen fließen in den „Eignungsfilter“ der Aktienauswahl ein. Bei der Portfoliokonstruktion werden ESG-Kriterien sowie der Risikobeitrag berücksichtigt, der sich aus ESG-Engagements ergibt. Bei der Zusammenstellung und Überwachung des Portfolios werden unternehmens- und portfoliospezifische Faktoren, einschließlich ESG-Entwicklungen, berücksichtigt.

Die ESG-Analyse deckt 100 % des Portfolios des Fonds ab.

Bei einigen Anteilsklassen wird eine von der Wertentwicklung abhängige Gebühr erhoben, die sich auf den Referenzindex bezieht. Der Referenzindex ist repräsentativ für das Anlageuniversum, jedoch nicht repräsentativ für das Risikoprofil des Fonds. Die Wertentwicklung des Fonds wird wahrscheinlich erheblich von derjenigen des Referenzindex abweichen, da der Anlageverwalter über einen erheblichen Ermessensspielraum verfügt, um von den Wertpapieren und der Gewichtung des Referenzindex abzuweichen.

Der Referenzindex ist nicht auf die vom Fonds geförderten ökologischen und/oder sozialen Merkmale ausgerichtet.

Die Basiswährung des Fonds ist CHF.

Da es sich jedoch um einen Aktienfonds handelt, kann sich das Portfolio entweder im Einklang mit dem gesamten Aktienmarkt entwickeln oder aber eine geringere Rendite erwirtschaften. Anleger sollten sich also bewusst sein, dass der Wert ihrer Anlage fallen kann und sie möglicherweise nicht den ursprünglich investierten Betrag zurückerhalten.

Das Währungsrisiko des Anteils gegenüber der Basiswährung des Fonds ist überwiegend abgesichert.

Alle Erträge des Fonds werden reinvestiert (thesaurierende Anteilsklasse).

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Der Fonds ist professionellen Anlegern mit durchschnittlicher Kenntnis der zugrunde liegenden Finanzinstrumente und einiger Erfahrung in der Finanzbranche vorbehalten. Der Fonds ist für Anleger geeignet, die Kapitalverluste verkraften können und keine Kapitalgarantie benötigen. Der Fonds ist für Kunden geeignet, die ihre Anlage über 5 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 5 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 in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: Anlagebeispiel:		5 Jahre GBP 10'000			
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen		Wenn Sie nach 5 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	GBP	2'310	GBP	2'410
	Durchschnittliche jährliche Rendite		-76.9%		-24.8%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	GBP	7'760	GBP	7'760
	Durchschnittliche jährliche Rendite		-22.4%		-4.9%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	GBP	10'690	GBP	14'940
	Durchschnittliche jährliche Rendite		6.9%		8.4%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	GBP	13'330	GBP	19'430
	Durchschnittliche jährliche Rendite		33.3%		14.2%

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.
- GBP 10'000 werden angelegt

Investition von GBP 10'000	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	GBP 416	GBP 1'306
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4.2%	1.8%

(*) 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 10.2% vor Kosten und 8.4% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Bis zu 3.00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu GBP 300
Ausstiegskosten	Für dieses Produkt wird keine Ausstiegsgebühr erhoben.	GBP 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.07% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	GBP 107
Transaktionskosten	0.09% 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.	GBP 9
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr erhoben.	GBP 0

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer (RHP): 5 Jahre.

Die RHP wurde gewählt, um eine konsistente Rendite zu erzielen, die weniger von Marktschwankungen abhängig ist.

Der handelsrelevante Nettoinventarwert (NIW) wird täglich ermittelt, es sei denn, es ist kein ganzer Bankgeschäftstag in Luxemburg oder in der Schweiz (jeder Tag muss ein Geschäftstag sein). Der NIW wird am folgenden ganzen Bankgeschäftstag in Luxemburg berechnet (Berechnungstag). Rücknahmen sind an jedem NIW-Datum möglich. Alle Rücknahmeanträge müssen vollständig und korrekt bis spätestens 13:00 Uhr (Ortszeit Luxemburg) einen (1) ganzen Bankgeschäftstag vor dem Berechnungstag in Luxemburg 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'Arlon, 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 der letzten 6 Jahre und die neuesten Wertentwicklungsszenarien sind auf der Website https://download.alphaomega.lu/perfscenarior_LU0782399991_CH_de.pdf verfügbar.

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.