UNION BANCAIRE PRIVÉE

INFORMAZIONI CHIAVE PER GLI INVESTITORI

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

UBAM - Dynamic US Dollar Bond, un comparto di UBAM

Classe: AD USD (Distribuzione) LU0103636329

UBAM è una SICAV gestita da UBP Asset Management (Europe) S.A.

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo intende accrescere il capitale e generare reddito investendo principalmente in obbligazioni investment grade.

Il relativo patrimonio viene investito in titoli a tasso variabile e obbligazioni a tasso fisso. I titoli a tasso variabile sono obbligazioni con tassi d'interesse variabili le cui cedole vengono azzerate a intervalli regolari (solitamente con cadenza trimestrale).
Il Fondo può investire in derivati su tassi d'interesse e di credito.

Il Fondo è gestito attivamente e ben diversificato e investe principalmente in titoli denominati in dollari statunitensi.

Il Fondo non è gestito con riferimento a un indice.

Il Fondo può investire fino al:
- 20% del patrimonio netto in titoli ad alto rendimento
- 10% del patrimonio netto nei paesi emergenti

La scadenza media del portafoglio obbligazionario, esclusa la liquidità, può essere prevista tra 1 e 2,5 anni, ma non supererà in alcun momento 3 anni. Per tale motivo, questo Fondo non può essere considerato un fondo del mercato monetario. Gli investimenti del Fondo dovrebbero comportare in media un rischio più elevato rispetto a un investimento tipico del mercato monetario, in particolare in termini di rischio di credito (profilo di scadenza, profilo di rating, duration dello spread media) e a causa dell'uso di strumenti derivati precedentemente menzionato.

Il valore del Fondo è calcolato ed espresso in Dollari USA.

Gli investitori nel Fondo possono sottoscrivere o chiedere il rimborso delle proprie quote in qualunque giorno lavorativo in Lussemburgo, salvo i giorni di chiusura del mercato interessato: Stati Uniti (US).
I dettagli sui giorni di chiusura sono disponibili qui:
https://www.ubp.com/en/our-offices/ubp-asset-management-europe-sa.
Il periodo d'investimento consigliato è minimo un anno.

Qualsiasi reddito netto generato dal Fondo è distribuito (per la classe a distribuzione).

Profilo di rischio e di rendimento

Con rischio più basso, **Con rischio più elevato,**

rendimenti potenzialmente più bassi **rendimenti potenzialmente più elevati**

1	**2**	3	4	5	6	7

Questo indicatore rappresenta la volatilità storica annuale del Fondo in un periodo di 5 anni.

La classe di rischio 2 rispecchia un guadagno/perdita potenziali bassi per il portafoglio.

Ciò è dovuto all'investimento in titoli a reddito fisso sul mercato statunitense.

I dati storici, così come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico, non costituiscono un'indicazione affidabile del profilo di rischio futuro del Fondo.

La classe di rischio associata al Fondo non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla classe più bassa non garantisce l'assenza di rischi.

Il capitale investito inizialmente non è garantito.

Rischio/i importante/i per il Fondo non preso/i in considerazione da questo indicatore:

Rischio di controparte: Poiché il Fondo utilizza derivati negoziati fuori borsa, esiste il rischio che la controparte nelle transazioni non adempia, nella totalità o parzialmente, agli obblighi contrattuali assunti. Ciò può ingenerare una perdita finanziaria a carico del Fondo.

Rischio di credito: Il Fondo investe in obbligazioni, liquidità o altri strumenti del mercato monetario. Esiste il rischio che l'emittente possa rivelarsi inadempiente. La probabilità di un simile evento dipenderà dal merito creditizio dell'emittente. Il rischio di inadempimento è di norma più elevato per le obbligazioni con merito creditizio inferiore a investment grade.

Rischio di liquidità: Si ha un rischio di liquidità laddove specifici investimenti siano difficili o impossibili da acquistare o vendere. Ciò può ridurre i rendimenti del Fondo in quanto il Fondo stesso potrebbe non essere in grado di operare in momenti o a condizioni vantaggiose.

Informazioni complete sui rischi sono contenute nel capitolo «Fattori di rischio» del prospetto.

Spese

Le spese e le commissioni servono a coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione delle azioni. Tali commissioni riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Spesa di sottoscrizione	3.00%
Spesa di rimborso	Nessuna

Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito / prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito.

Commissioni prelevate dal fondo in un anno	
Spese correnti	0.63%

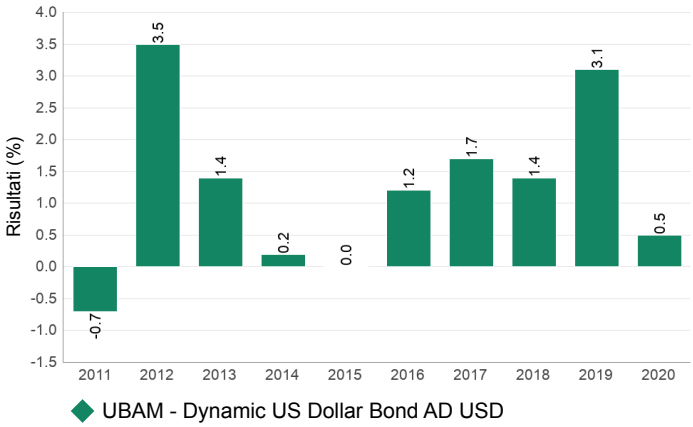
Commissioni prelevate dal fondo a determinate alcuni condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento	Nessuna

Sono indicate le commissioni di sottoscrizione e di rimborso massime. In alcuni casi, le commissioni pagate possono essere inferiori. Il vostro consulente finanziario o distributore potrà fornirvi informazioni sulle commissioni di sottoscrizione e rimborso associate.

Le spese correnti indicate sono una stima basata sull'ammontare complessivo previsto delle commissioni. Tale percentuale potrebbe variare da un anno all'altro. Sono escluse le commissioni di sovraperformance e intermediazione, a eccezione delle commissioni di sottoscrizione e rimborso pagate dal Fondo quando acquista o vende azioni di un altro Fondo.

Per maggiori informazioni sulle spese del Fondo, si rimanda alle sezioni relative del prospetto informativo, disponibile sul sito internet www.ubp.com.

Risultati ottenuti nel passato



I risultati illustrati nel diagramma a barre non costituiscono un'indicazione affidabile circa i risultati futuri.

I risultati annualizzati sono calcolati al netto di tutte le commissioni prelevate dal Fondo.

Data di creazione del Fondo: 18/12/1990
Data di lancio della classe: 08/11/1999

Valuta della classe: USD

Informazioni pratiche

Banca Depositaria: BNP Paribas Securities Services Luxembourg, Filiale di Lussemburgo, 60, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo, Granducato del Lussemburgo.

UBAM è una SICAV multicomparto che offre più comparti le cui attività e passività sono tra loro separate per legge.

Copie dell'ultimo prospetto informativo e gli ultimi documenti informativi periodici regolamentari, nonché qualsiasi altra informazione pratica, possono essere richieste gratuitamente in inglese presso UBP Asset Management (Europe) S.A., 287, 289 route d'Arlon, L-1150 Luxembourg, Granducato di Lussemburgo.

Il rappresentate e l'agente di pagamento in Svizzera è Union Bancaire Privée, UBP SA, 96-98 rue du Rhône, CH-1211 Genève 1. Il prospetto informativo, i documenti intitolati "Informazioni chiave per gli investitori", gli statuti, le ultime relazioni annuale e semestrale del Fondo in francese sono disponibili gratuitamente presso il rappresentante in Svizzera.

Il Fondo propone altre classi di azioni come definito dettagliatamente nel prospetto informativo. La conversione in azioni di un'altra classe di azioni di questo Comparto oppure in azioni di un altro Comparto può essere effettuata come descritto nel capitolo «Conversione di Azioni» del prospetto informativo.

Il valore patrimoniale netto è disponibile su richiesta presso la sede legale del Fondo e sul sito web www.ubp.com.

In base al vostro regime fiscale, le eventuali plusvalenze e i redditi legati al possesso di azioni del Fondo potrebbero essere soggetti a tassazione. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro consulente finanziario.

Il Fondo può essere ritenuto responsabile esclusivamente sulla base di dichiarazioni contenute nel presente documento che risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto informativo del Fondo.

Per informazioni in merito alla politica retributiva di UBP Asset Management (Europe) S.A., tra cui (ma non solo) una descrizione delle modalità di calcolo di retribuzioni e benefici, l'identità delle persone responsabili di retribuzioni e benefici, ivi compresa la composizione dell'eventuale comitato per le retribuzioni, è possibile consultare il sito https://www.ubp.com/fr/nos-bureaux/ubp-asset-management-europe-sa. Una copia cartacea è disponibile gratuitamente su richiesta presso la sede legale del Fondo.

UBP Asset Management (Europe) S.A. e UBAM sono domiciliate in Lussemburgo e regolamentate dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 19/02/2021.