

Wesentliche Informationen für die Anlegerinnen und Anleger

Dieses Dokument stellt Investoren dieses Teilfonds die wesentlichen Informationen bereit. Es handelt sich hierbei um keine Werbeunterlagen. Die hier angeführten Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen zu erläutern, worin eine Anlage in diese Teilfonds besteht und welche Risiken damit verbunden sind. Wir empfehlen Ihnen, diese vor Ihrer Anlageentscheidung zu lesen.

High Grade CHF Income Plus (der Teilfonds)

ist ein Teilfonds des UBAM (CH) (der Fonds)

Anteilsklasse A+ (die Klasse) (ISIN: CH0521629029)

Fondsleitung: GERIFONDS SA, eine Tochtergesellschaft der Gruppe Banque Cantonale Vaudoise (BCV)

Ziele und Anlagepolitik

- Das Ziel des Teilfonds besteht darin, stabile Renditen in Schweizer Franken zu generieren. Dies erfolgt durch direkte und/oder indirekte Anlagen in Schweizer und internationale Anleihemärkte im Investment-Grade- und High-Yield-Bereich (bis zu 25%).
- Der Teilfonds wird aktiv mit Ausrichtung darauf, sämtliche sich ergebende Renditechancen zu nutzen, gemanagt.
- Das Vermögen des Teilfonds wird auf direkte Weise oder über derivative Finanzinstrumente in den Anleihemärkten ausgesetzt. Spekulative Titel (High-Yield) sind auf maximal 25% des Vermögens des Teilfonds beschränkt.
- Bei direkten Anlagen wird das Wechselkursrisiko gegen die Rechnungseinheit des Teilfonds abgesichert.
- Anleger können die Rücknahme der Anteile an jedem Bankwerktag verlangen, es sei denn, die Kurse der vom Teilfonds gehaltenen Positionen sind nicht verfügbar (Markt geschlossen).
- Der Nettoertrag der Klasse wird einmal jährlich ausgeschüttet.
- Die Transaktionskosten werden der jeweiligen Klasse belastet, wodurch sich deren Rendite reduziert.
- Die Klasse steht allen Anlegern offen, die auf Grundlage eines schriftlichen spezifisch unterzeichneten Abkommens mit UNION BANCAIRE PRIVÉE, UBP SA, oder einer anderen Einheit der Gruppe UBP zu Investitionen berechtigt sind.

Risiko- und Ertragsprofil



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Die Risikokategorie spiegelt die jährliche Volatilität der letzten fünf Jahre wider.
- Die für die Berechnung des synthetischen Indikators verwendeten historischen und simulierten Daten stellen keine zuverlässige Vorhersage des zukünftigen Risikoprofils der Klasse dar.
- Die angeführte Risikokategorie ist weder ein Ziel noch eine Garantie und kann sich über die Zeit verändern.
- Auch die tiefste Risikogarantie bedeutet nicht eine risikolose Anlage.
- Der Teilfonds wird direkt und/oder indirekt in Schuldverschreibungen privater oder öffentlicher Emittenten aus aller Welt mit qualitativ hochwertigem oder spekulativem Charakter ausgesetzt, was die Zuordnung zu dieser Risikokategorie erklärt.
- Der Teilfonds bietet weder eine Garantie noch einen Schutz des Kapitals.
- Ausserdem bestehen für die Klasse folgende Risiken, die nicht vom synthetischen Indikator berücksichtigt werden:
- Kreditrisiko: Da der Teilfonds in Anleihen investiert, kann der Fall auftreten, dass Emittenten nicht mehr in der Lage sind, eine Anleihe zur Gänze zurückzuzahlen.
- Liquiditätsrisiko: Dieses Risiko entspricht dem Unvermögen des Marktes, bestimmte Transaktionsvolumen voll zu absorbieren, wodurch der Kauf bzw. Verkauf von Positionen des Teilfonds erschwert wird.
- Gegenparteirisiko: Dieses Risiko tritt ein, wenn ein Dritter (Kreditnehmer oder eine bestimmte Einrichtung) seine Verpflichtungen gegenüber dem Teilfonds nicht zu erfüllen vermag, wodurch der Wert des Teilfonds beeinträchtigt werden kann.
- Operationelles Risiko: Dieses Risiko tritt ein, falls ungeeignete oder mangelhafte interne Prozesse sich negativ auf den Wert des Teilfonds auswirken.
- Mit derivativen Finanzinstrumenten verbundenes Risiko: da ihr Wert auf dem Wert des Basistitels beruht, kann bereits eine marginale Kursänderung des Basistitels zu einer wesentlichen Änderung des Wertes des entsprechenden derivativen Finanzinstruments führen.

Kosten

Kosten zulasten der Anleger

Ausgabekommission	Keine
Rücknahmekommission	Keine
Der angegebene Prozentsatz entspricht dem Maximum, das vom Zeichnungsbetrag des Anlegers in Abzug gebracht werden darf	

Jährlich anfallende Kosten zulasten des Vermögens der Klasse

Laufende Kosten	0,40%
-----------------	-------

Unter bestimmten Bedingungen zulasten des Vermögens der Klasse gehende Kosten

An die Wertentwicklung gebundene Gebühr	Keine
---	-------

Die Gebühren werden zur Deckung des Betriebs der Klasse, einschliesslich der Vermarktung und des Vertriebs,

verwendet. Diese Kosten verringern das potenzielle Wachstum der Anlage.

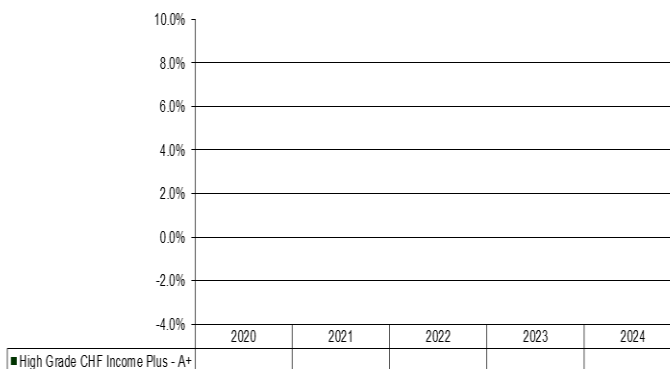
Bei den **Ausgabe- und Rücknahmekommissionen** handelt es sich um Höchstwerte, und in manchen Fällen bezahlt der Anleger eine geringere Kommission. Nähere Informationen zur jeweils gültigen Höhe der Ausgabe- und der Rücknahmekommission erhalten Sie von Ihrem Finanzberater oder von der Vertriebsstelle.

Die **laufenden Kosten** entsprechen einer Schätzung, da die historischen Daten unzureichend sind. Sie enthalten nicht die an Dritte gezahlten Transaktionskosten, ausgenommen Kosten, welche mit der Ausgabe oder der Rücknahme von Anteilen an Zielfonds verbunden sind.

Für weitere Informationen zu den Kosten wird auf das Kapitel „Vergütungen und Kosten“ des Fondsprospekts verwiesen.

Wertentwicklung in der Vergangenheit

Da die Klasse erst am 18. Mai 2020 (der Teilfonds wurde am 15. April 2020 aufgelegt) aufgelegt wurde, sind noch zu wenige Daten vorhanden, die dem Anleger nützliche Voraussagen bieten könnten.



Praktische Informationen

- Depotbank : Banque Cantonale Vaudoise, Lausanne.
- Der Fondsvertrag und -prospekt sowie die letzten Halbjahres- und Jahresberichte sind auf Französisch kostenlos bei der GERIFONDS SA, Rue du Maupas 2, 1002 Lausanne oder auf www.gerifonds.ch erhältlich.
- Zusätzliche Informationen wie auch der aktuelle Anteilspreis und andere praktische Informationen sind bei der GERIFONDS SA oder auf www.gerifonds.ch erhältlich.
- Die GERIFONDS SA kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den entsprechenden Teilen des Fondsprospekts und des Fondsvertrags vereinbar ist.
- Dieses Dokument beschreibt eine Anteilsklasse des Fonds.
- Die Aktiva und Passiva der einzelnen Teilfonds des Fonds sind voneinander getrennt. Folglich beschränken sich die Ansprüche der Anleger auf das Vermögen und den Ertrag der von ihnen gehaltenen Teilfondsanteile.
- Dieser Teilfonds umfasst mehrere Anteilsklassen. Weitere Informationen sind im Kapitel „Informationen über den Umbrella-Fonds und die Teilfonds“ des Fondsprospekts zu finden.
- Die steuerlichen Vorschriften könnten die persönliche Steuersituation des Anlegers beeinflussen.

Dieser Teilfonds ist von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) genehmigt und wird von dieser beaufsichtigt. Diese wesentlichen Informationen für die Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 18. Mai 2020..

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Übersetzung. Für eine Auslegung der wesentlichen Anlegerinformationen gilt ausschliesslich die französische Version.