

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 - EM Responsible Income Opportunities IC USD

Hersteller des Produkts: UBP Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0862303640

Website: www.ubp.com

Weitere Informationen erhalten Sie unter +352 228 0071.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von UBP Asset Management (Europe) S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

UBP Asset Management (Europe) S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch CSSF reguliert.

Dieses Basisinformationsblatt datiert vom 04/03/2026.

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, deretwegen der Verwaltungsrat der Ansicht ist, dass es im besten Interesse der Anteilseigner liegt, den Fonds zu liquidieren.

ZIELE

Der Fonds strebt Kapitalwachstum sowie die Generierung von Erträgen an, indem er vornehmlich in fest- oder variabel verzinsliche Anleihen von quasi-staatlichen Organisationen oder Behörden oder Anleihen von Unternehmen investiert, die den überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit in Schwellenländern ausüben.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und investiert in Anleihen in beliebigen Währungen, einschließlich Schwellenmarktwährungen, mit einer jährlichen Zielrendite von SOFR + 250/300 Basispunkte. Der empfohlene Anlagezeitraum beträgt mindestens 5 Jahre.

Der Fonds bewirbt ökologische und soziale Merkmale, indem er mindestens 5 % seines Nettovermögens in nachhaltige Investitionen investiert und versucht, bessere ökologische und soziale Merkmale zu erreichen als das Universum der Unternehmens- und Staatsanleihen mit Investment-Grade-Rating aus Schwellenländern. Zu diesem Zweck nutzt der Anlageverwalter die JESG-Scores von JP Morgan, die die ESG-Qualität von Emittenten nach verschiedenen, von Sustainable, Maplecroft, Reprisk und der Climate Bonds Initiative zusammengestellten quantitativen ökologischen und sozialen Merkmalen beurteilen. Emittenten mit einem JESG-Score unter 20 werden ausgeschlossen.

Dieser Fonds wendet wie in der UBP-Richtlinie für verantwortungsbewusste Anlagepolitik definiert die Ausschlüsse für Finanzprodukte gemäß Artikel 8 an und schließt Emittenten aus, von denen angenommen wird, dass sie die 10 Grundsätze des UN Global Compact in den Bereichen Menschenrechte, Arbeitsstandards, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung nicht einhalten. Weitere Informationen zu den UBP-Ausschlusskriterien finden Sie unter <https://www.ubp.com/en/investment-expertise/responsibleinvestment>.

Die interne oder externe ESG-Analyse deckt mindestens 80 % der Anleihenemittenten des Fonds ab.

Der Fonds verwendet keinen Referenzindex in Bezug auf die beworbenen ESG-Merkmale, jedoch wird ein zusammengesetzter Referenzindex aus 50% J.P. Morgan EMBI Global Diversified IG / 50% J.P. Morgan CEMBI Broad Diversified High Grade (die „ESG Reporting Benchmark“) für den Vergleich bestimmter ESG-Merkmale genutzt.

Der Fonds verwendet einen zusammengesetzten Referenzindex aus 50% J.P. Morgan ESG EMBI Global Diversified IG / 50% J.P. Morgan ESG CEMBI Broad Diversified High Grade (den „Referenzindex“) zur Beurteilung seiner Performance. Der Referenzindex ist nicht repräsentativ für das Anlageuniversum und Risikoprofil des Fonds und die Wertentwicklung des Fonds wird sich wahrscheinlich deutlich von der des Referenzindex unterscheiden, da der Anlageverwalter über einen erheblichen Ermessensspielraum verfügt, um von den Wertpapieren und der Gewichtung des Referenzindex abzuweichen.

Der Fonds kann seine Nettovermögenswerte innerhalb der folgenden Grenzen investieren:

- 100 % in Schwellenländern (einschließlich China über Bond Connect bis zu 20 %)
Dieses Engagement kann über Derivate auf bis zu 150 % erhöht werden, wobei kein Engagement in Fremdwährungen zulässig ist.
- 35 % in High-Yield-Papiere
- 20 % in bedingte Pflichtwandelanleihen (CoCo-Bonds)
- 10 % in Renten-ETFs aus Schwellenländern.

Ein Engagement kann direkt oder über Derivate wie CDS (Credit Default Swaps), Index-CDS, Devisentermingeschäfte (einschließlich NDFs), Devisenoptionen, Zinsswaps, Futures, Optionen, Credit Linked Notes und FX Linked Notes erfolgen. Der Fonds kann Derivate zu Anlagezwecken und für effizientes Portfoliomanagement einsetzen.

Hochverzinsliche Anleihen werden von Unternehmen begeben, deren Geschäftstätigkeit stärker konjunkturabhängig ist und die höhere Zinsen zahlen. Die Rendite dieser Wertpapiere ist daher ebenso wie ihr Risiko höher als bei herkömmlichen Anleiheprodukten.

Der Fonds kann bis zu 15 % seines Nettovermögens in Produkte/Emittenten ohne Rating.

Die Basiswährung des Fonds ist USD.

Die empfohlene Haltedauer ist so bemessen, dass dieses Produkt ausreichend Zeit hat, um seine Ziele zu erreichen und eine konstante Rendite zu erzielen, die weniger von Marktschwankungen abhängt. Jedoch ist eine solche Rendite nicht garantiert.

Die Rendite des Produkts wird anhand des von der Verwaltungsstelle berechneten Nettoinventarwerts (NIW) ermittelt. Diese Rendite hängt hauptsächlich von den Marktwertschwankungen der zugrunde liegenden Anlagen ab.

Alle Erträge des Fonds werden reinvestiert (thesaurierende Anteilsklasse).

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

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.

- USD 10'000 werden angelegt.

Investition von USD 10'000	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahre aussteigen
Kosten insgesamt	USD 415	USD 927
Jährliche Auswirkungen der Kosten	4.2%	1.8% pro Jahr

(*) 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 2.1% vor Kosten und 0.3% nach Kosten betragen.

Diese Zahlen beinhalten die maximale Zeichnungsgebühr, die der/die am Zeichnungsprozess beteiligte(n) Vermittler erheben kann/können (bis zu einem Betrag von 3.00% Ihrer Anlage). Der Vermittler teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Bis zu 3.00% Ihrer Anlage. (ggf. an den/die Vermittler zu zahlen)	Bis zu USD 300
Ausstiegskosten	Für dieses Produkt wird keine Ausstiegsgebühr erhoben.	USD 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.87% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	USD 87
Transaktionskosten	0.28% 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.	USD 28
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	USD 0

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

Empfohlene Haltedauer (RHP): 5 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer ist so bemessen, dass dieses Produkt ausreichend Zeit hat, um seine Ziele zu erreichen und eine konstante Rendite zu erzielen, die weniger von Marktschwankungen abhängt. Die Anleger sollten bereit sein, zumindest für 5 Jahre investiert zu bleiben, können aber ihre Anlage jederzeit zurückgeben oder sie für einen längeren Zeitraum halten.

Der handelsrelevante Nettoinventarwert (NIW) wird täglich ermittelt, es sei denn, es ist kein ganzer Bankgeschäftstag in Luxemburg oder in den Vereinigten Staaten oder im Vereinigten Königreich (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>.

Die Umschichtung von Anteilen ist innerhalb des Fonds oder in einen anderen Teilfonds kostenlos möglich.

Weitere Informationen finden Sie im Prospekt.

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., 8, rue Henri M. Schnadt, L-2530 Luxemburg, Luxemburg.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über den Fonds (einschließlich des Prospekts, der letzten Jahres- und Halbjahresberichte, der Nettoinventarwerte) sind kostenlos in englischer Sprache unter www.ubp.com oder auf schriftliche Anfrage beim eingetragenen Sitz des Produktherstellers erhältlich.

Die frühere Wertentwicklung während der letzten 10 Jahre und die neuesten Wertentwicklungsszenarien sind auf der Website https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU0862303640_DE_de.pdf verfügbar.