

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 - USD Floating Rate Notes I+HD GBP
Hersteller des Produkts: UBP Asset Management (Europe) S.A.
ISIN: LU2258284749
Website: www.ubp.com
Weitere Informationen erhalten Sie unter +352 228 0071.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) in Luxemburg ist für die Aufsicht über die Verwaltungsgesellschaft und den Fonds zuständig.

Dieses Basisinformationsblatt datiert vom 28/07/2025.

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

Der Fonds strebt ein Kapitalwachstum sowie die Generierung von Erträgen an, indem er vornehmlich in variabel verzinsliche Schuldverschreibungen, Anleihen oder andere Schuldtitel investiert, die ausschließlich ein Investment-Grade-Rating mit einem Mindestrating von BBB- (S&P oder Fitch) oder Baa3 (Moody's) aufweisen, oder in Zins- und Kreditderivate.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und investiert vorwiegend in auf USD-Dollar lautende Wertpapiere.

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

Mindestens 50 % der Anlagen in Anleihen werden in Emittenten getätigt, die als nachhaltig gelten und ein ESG-Rating (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) von mindestens BBB bei Emittenten aus entwickelten Märkten und BB bei Emittenten aus aufstrebenden Märkten, gemessen von MSCI ESG Research, aufweisen oder, falls ein solches Rating nicht verfügbar ist, ein gleichwertiges internes Rating, das vom Anlageverwalter vergeben wird. Die ESG-Anlagestrategie basiert auf drei Säulen: (i) Sektorausschluss gemäß der UBP-Richtlinie für verantwortungsbewusste Anlagepolitik; (ii) ESG-Integration zur Auswahl von Emittenten durch die Analyse von Faktoren in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (Environmental, Social, Governance; „ESG“); (iii) eine Präferenz für grüne Anleihen („Green Bonds“), soziale Anleihen („Social Bonds“) und Nachhaltigkeitsanleihen („Sustainability Bonds“).

Der Fonds verwendet den SOFR Overnight Rate (der „Referenzindex“) zum Vergleich der Wertentwicklung. Der Referenzindex ist nicht repräsentativ für das 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:

- 10 % in Schwellenländern.

Die durchschnittliche Laufzeit des Rentenportfolios, ohne Barmittel, wird voraussichtlich zwischen 1 und 2,5 Jahren liegen, jedoch zu keinem Zeitpunkt 3 Jahre überschreiten. Daher kann dieser Fonds nicht als Geldmarktfonds betrachtet werden. Es wird erwartet, dass die Anlagen des Fonds im Durchschnitt ein höheres Risiko mit sich tragen als eine typische Geldmarktanlage, insbesondere in Bezug auf das Kreditrisiko (Fälligkeitsprofil, Ratingprofil, durchschnittliche Spread-Duration) und aufgrund des zuvor erwähnten Einsatzes von Derivaten.

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.

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

Alle Erträge des Fonds werden ausgeschüttet (ausschüttende Anteilsklasse).

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Der Fonds eignet sich für Kleinanleger mit begrenzter Kenntnis der zugrunde liegenden Finanzinstrumente und ohne Erfahrung in der Finanzbranche. Der Fonds eignet sich auch für Anleger, die Kapitalverluste tragen können, keine Kapitalgarantie benötigen, ihr Kapital vermehren möchten, regelmäßige Erträge erhalten und ihre Anlage über 1 Jahr halten wollen.

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

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.

Anlage von GBP10'000	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Kosten insgesamt	GBP 335
Jährliche Auswirkungen der Kosten	3.4%

(*) 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 1.6% vor Kosten und -1.8% 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 GBP 300
Ausstiegskosten	Für dieses Produkt wird keine Ausstiegsgebühr erhoben.	GBP 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.20% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	GBP 20
Transaktionskosten	0.10% 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 10
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	GBP 0

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

Empfohlene Haltedauer (RHP): 1 Jahr.

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 1 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 (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 eines (1) Geschäftstages 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 2 Jahre und die neuesten Wertentwicklungsszenarien sind auf der Website https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU2258284749_DE_de.pdf verfügbar.