

INFORMATIONS CLÉS POUR L'INVESTISSEUR

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

UBAM - Euro Equity Income, un compartiment d'UBAM

Classe : RC EUR (Capitalisation) LU1044363585

UBAM est une SICAV gérée par UBP Asset Management (Europe) S.A.

Objectifs et politique d'investissement

Le Fonds (le « Fonds nourricier ») vise l'appréciation de votre capital et la génération de revenus en investissant essentiellement en tant que structure maître/nourricier dans le FCP français UBAM Actions Euro Rendement.

Le Maître, UBAM Actions Euro Rendement, dont la classification est « actions de la zone euro », cherche à accroître votre capital et à générer des revenus, principalement par le biais d'investissements dans une sélection de titres choisis pour la performance durable de leur dividende, et plus élevés que ceux de l'indice MSCI Euro, dividendes nets réinvestis, sur une période d'investissement recommandée de plus de 5 ans.

Au moins 60 % du Fonds seront exposés de manière permanente aux pays de la zone euro, dans tous les secteurs et capitalisations boursières, avec une exposition aux petites capitalisations limitée à un maximum de 10 % de ses actifs.

L'exposition aux marchés autres que ceux de la zone euro ne peut pas dépasser 10% des actifs nets du Fonds. Les investissements dans des pays émergents européens ne peuvent pas dépasser 10% des actifs nets du Fonds.

Le risque de change par rapport à la devise de base EUR n'est pas couvert.

Le Fonds investit dans plusieurs devises, mais l'exposition au risque de change ne peut pas dépasser 10 % des actifs nets du Fonds.

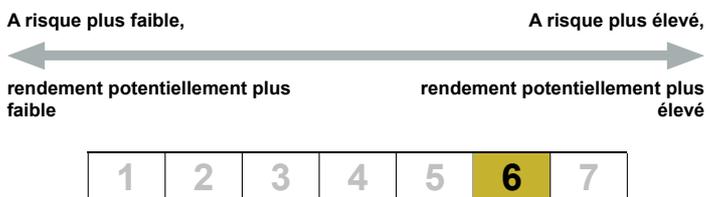
Le Fonds maître est un portefeuille d'actions activement géré sur une base discrétionnaire et largement diversifié.

En tant que fonds d'actions, ses positions peuvent évoluer au gré des fluctuations des marchés boursiers ou dégager des rendements inférieurs à ceux-ci ; les investisseurs doivent donc être conscients que la valeur de leur participation peut baisser et qu'il se peut qu'ils ne recouvrent pas les sommes initialement investies.

Les investisseurs du Fonds peuvent demander le rachat de leurs actions chaque jour ouvrable au Luxembourg, bien que nous recommandions une période de détention d'au moins cinq ans.

Tous les revenus perçus par le Fonds sont réinvestis (classe d'action de capitalisation).

Profil de risque et de rendement



Cet indicateur représente la volatilité historique annuelle du Fonds sur une période de 5 ans.

La catégorie de risque 6 reflète des gains et/ou des pertes potentiels très élevés pour le portefeuille.

C'est dû aux investissements dans des actions du fonds UBAM Action Euro Rendement Master Fund.

Les données historiques telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds.

La catégorie de risque associée à ce Fonds n'est pas garantie et est susceptible d'évoluer dans le temps.

La catégorie la plus basse ne signifie pas « sans risque ».

Le capital investi initialement n'est pas garanti.

Risque(s) important(s) pour le Fonds non pris en compte dans cet indicateur :

Risques liés aux marchés émergents : Le Fonds investit dans des marchés émergents qui sont assortis d'un risque supérieur à celui lié à des investissements dans des marchés développés. Les investissements boursiers dans les marchés en voie de développement peuvent être sujets à de plus grandes fluctuations de valeur, et il se peut qu'ils soient également soumis à des problèmes de négociation. Un Fonds investissant dans les marchés émergents plutôt que dans les pays plus développés pourrait souffrir de conditions défavorables lors de l'achat et de la vente d'investissements. Les marchés émergents ont également une plus grande probabilité de subir une instabilité politique et de tels investissements peuvent ne pas jouir du même niveau de protection que ceux des pays développés.

Risque de change : Le Fonds investit dans des marchés étrangers. Il pourrait être impacté par des variations des cours de change donnant lieu à une augmentation ou à une diminution de la valeur des investissements.

Risque de liquidité : Le risque de liquidité survient lorsque des investissements particuliers sont difficiles à acheter ou à vendre. Ceci pourrait réduire les rendements du Fonds en cas d'incapacité par ce dernier de conclure des transactions à des périodes opportunes ou des conditions tarifaires favorables.

Risque de contrepartie : Comme le Fonds utilise des dérivés de gré à gré, le Fonds est exposé à un défaut partiel ou total de la contrepartie à honorer ses engagements. Ceci pourrait causer une perte financière pour le Fonds.

Tous les risques sont détaillés dans le chapitre « Facteurs de risque » du prospectus.

Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution des actions. Ces frais réduisent la croissance potentielle de vos investissements.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée	3.00%
Frais de sortie	Néant

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi / avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Frais prélevés par le Fonds sur une année

Frais courants	2.78%
----------------	-------

Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

Commission de performance

Néant

Les frais d'entrée et de sortie affichés sont des taux maximum. Dans certains cas, les frais payés peuvent être inférieurs. L'investisseur peut obtenir de son conseiller financier ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie.

Les frais courants indiqués sont une estimation basée sur le montant total de frais prévu. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre. Il exclut les commissions de surperformance et les frais d'intermédiation, à l'exception des frais d'entrée et de sortie payés par le Fonds lorsqu'il achète ou vend des actions d'un autre Fonds.

Pour plus d'informations sur les frais du Fonds, veuillez vous reporter aux parties du prospectus, disponible à l'adresse www.ubp.com.

Performances passées



Date de création du Fonds : 10/07/2014

Date de lancement de la classe d'action : 24/03/2015

Informations pratiques

Dépositaire : Union Bancaire Privée (Europe) S.A.

UBAM est une SICAV à compartiments multiples qui applique le principe de séparation des actifs et des passifs conformément à la loi.

Des exemplaires du prospectus et des derniers documents d'informations périodiques réglementaires, ainsi que toutes autres informations pratiques peuvent être obtenues gratuitement en anglais auprès d'UBP Asset Management (Europe) S.A., 287, 289 route d'Arlon, L-1150 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

Le Fonds propose d'autres classes d'actions, comme défini plus en détail dans le prospectus. Les conversions en actions d'une autre catégorie au sein de ce Fonds ou en actions d'un autre Fonds sont possibles selon les modalités décrites dans le chapitre « Conversion d'actions » du prospectus.

La valeur liquidative est disponible sur demande auprès du siège social du Fonds ainsi que sur le site Internet www.ubp.com.

Éligibles au PEA en France.

Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention d'actions du Fonds peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès de votre conseiller financier.

Le fait que l'OPCVM maître et le Fonds nourricier ne soient pas de même droit peut avoir une incidence sur le traitement fiscal des plus-values et revenus éventuels lié à la détention des participations du Fonds nourricier.

Le Fonds ne peut être engagé que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du Fonds.

Les informations relatives à la politique de rémunération d'UBP Asset Management (Europe) SA se trouvent dans le prospectus et sont disponibles sur le site www.ubp.com. Une version papier peut être obtenue sans frais et sur demande auprès du siège social du Fonds.

UBP Asset Management (Europe) S.A. et UBAM sont domiciliés au Luxembourg et réglementés par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 17/02/2016.