UNION BANCAIRE PRIVÉE

# DATOS FUNDAMENTALES PARA EL INVERSOR

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este Fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del Fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

## UBAM - Multifunds Allocation Sustainable, un subfondo de UBAM

### Clase: IC USD (Capitalización) LU1044370879

UBAM es una SICAV gestionada por UBP Asset Management (Europe) S.A.

## Objetivos y política de inversión

El Fondo trata de obtener un crecimiento del capital y generar ingresos principalmente mediante la inversión en fondos OICVM y no OICVM regulados cuyo objetivo de inversión sea invertir en renta variable y otros valores mobiliarios similares, entre un 30 % y un 70 %, y en bonos y otros títulos de deuda, entre un 30 % y un 70 %. Los fondos no OICVM estarán sometidos a una supervisión normativa equivalente a la de un OICVM.

El Fondo se gestiona activamente y está bien diversificado, invirtiendo principalmente en valores denominados en dólares estadounidenses, pero puede asumir cierta exposición a las divisas. Dichas inversiones podrán o no cubrirse a la entera discreción del Gestor de inversiones.

El objetivo principal de este Fondo es capturar de forma responsable las oportunidades de inversión invirtiendo sus activos en una cartera diversificada de fondos con un componente de sostenibilidad.

Los fondos se seleccionan en un proceso de revisión a varios niveles que se basa en criterios positivos y negativos (exclusión). El estudio de la sostenibilidad se basa en un análisis ESG propio del Gestor de inversiones, que se centra en un conocimiento exhaustivo del grado de responsabilidad de los fondos seleccionados, así como de sus sociedades de gestión de activos. Los resultados se comparan con las calificaciones ESG de terceros. A continuación, la integración de las consideraciones de sostenibilidad se realiza en 3 niveles:
- Nivel 1: Criterios de exclusión (análisis negativo)
- Nivel 2: Enfoque de inclusión (análisis positivo)
- Nivel 3: Construcción de la cartera

El Fondo no se gestiona en referencia a un índice de referencia.

El Fondo puede invertir en bonos contingentes convertibles («CoCo»), a través de fondos que invierten de forma complementaria en CoCo.

Con carácter accesorio, el Fondo podrá invertir asimismo en activos líquidos así como en instrumentos derivados con fines de cobertura.

El valor del Fondo se calcula y se expresa en dólares estadounidenses.

Los inversores en el Fondo pueden suscribir y reembolsar participaciones en cualquier día hábil en Luxemburgo.
Los detalles de los días de cierre están disponibles en:
https://www.ubp.com/en/our-offices/ubp-asset-management-europe-sa.
El periodo de tenencia recomendado es de tres a cinco años como mínimo.

Como Fondo de bonos y renta variable, sus posiciones podrán evolucionar en consonancia con el mercado bursátil más amplio, o generar una rentabilidad inferior a este, por lo que los inversores deben ser conscientes de que el valor de sus títulos puede disminuir y que es posible que no recuperen su inversión inicial.

Todos los ingresos recibidos por el Fondo se reinvierten (clase de acciones de capitalización).

## Perfil de riesgo y remuneración

**A menor riesgo,** **A mayor riesgo,**

**potencialmente menor remuneración** **potencialmente mayor remuneración**

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

El indicador representa la volatilidad histórica anual del Fondo durante un periodo de cinco años.

La Categoría de riesgo 5 refleja el alto potencial de ganancias y/o pérdidas de la cartera.

Esto se debe a las inversiones en valores de renta variable o en bonos a través de fondos del mercado mundial.

Los datos históricos, tales como los utilizados para calcular el indicador sintético, no se pueden considerar una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del Fondo.

La categoría de riesgo asociada al Fondo no está garantizada y puede variar en el transcurso del tiempo.

La categoría de riesgo más baja no significa que esté "libre de riesgo".

Su inversión inicial no está garantizada.

Entre los riesgos significativos del Fondo que no se toman en cuenta en este indicador se incluyen los siguientes:

**Riesgo de contraparte:** dado que el Fondo usa derivados extrabursátiles (OTC), existe el riesgo de que la contraparte de las operaciones incumpla total o parcialmente sus obligaciones contractuales. Ello puede dar como resultado una pérdida financiera para el Fondo.

**Riesgo cambiario:** el Fondo invierte en mercados extranjeros. Puede verse afectado por fluctuaciones en los tipos de cambio que pueden provocar un aumento o descenso en el valor de su inversión.

**Riesgo de liquidez:** existe riesgo de liquidez cuando determinadas inversiones son difíciles de comprar o vender. Esto puede reducir la rentabilidad del Fondo al no poder este operar a precios o en momentos ventajosos.

**Riesgo de sostenibilidad y ESG:** puede perjudicar significativamente el valor de una inversión y la rentabilidad del Fondo. La evaluación de los riesgos de sostenibilidad es compleja y requiere valoraciones subjetivas, que pueden basarse en datos difíciles de obtener o incompletos, basados en estimaciones, desactualizados o sustancialmente imprecisos. La totalidad o parte de dichos datos pueden proceder de fuentes externas.

En el capítulo “Factores de riesgo” del folleto se ofrece información detallada acerca de los riesgos.

## Gastos

*Los gastos y las comisiones se utilizan para cubrir los costes operativos del Fondo, incluidas la comercialización y la distribución de acciones. Estos gastos reducen el potencial de crecimiento de su inversión.*

| **Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión** | |
|---|---|
| Gastos de entrada | 3.00% |
| Gastos de salida | Ninguna |

Este es el máximo que puede detraerse de su capital antes de proceder a la inversión / antes de abonar el producto de la inversión.

| **Gastos detraídos del Fondo a lo largo de un año** | |
|---|---|
| Gastos corrientes | 1.87% |

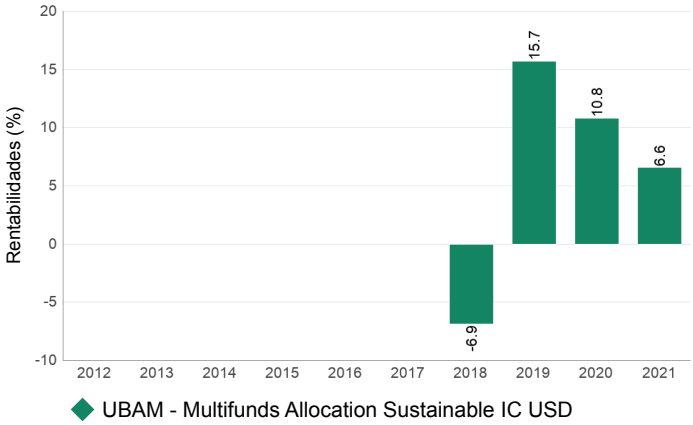
| **Gastos detraídos del Fondo en determinadas condiciones específicas** | |
|---|---|
| Comisión de rentabilidad | Ninguna |

Los gastos de entrada y salida indicados representan las tarifas máximas. En ciertos casos, los gastos a pagar pueden ser inferiores. Su asesor financiero o distribuidor pueden informarle acerca de los gastos de entrada y salida asociados.

Los gastos corrientes se basan en los gastos del ejercicio anterior, cerrado a 31 de diciembre de 2021. Este porcentaje puede variar de un ejercicio a otro. No incluye los gastos por rentabilidad superior e intermediación, excepto cualquier gasto de entrada y salida abonado por el Fondo a la hora de comprar o vender acciones de otro Fondo.

**Para obtener más información acerca de los gastos del Fondo, consulte las secciones correspondientes del folleto, que se encuentra disponible en www.ubp.com.**

## Rentabilidad histórica




Clase de acciones con periodos de inactividad.

Las cifras de rentabilidad que se muestran en el gráfico de barras no son una indicación fiable de la rentabilidad futura.

La rentabilidad anualizada se calcula después de deducir todos los gastos detraídos del Fondo.

Fecha de creación del Fondo: 10/07/2014
Fecha de lanzamiento de la clase de acciones: 09/02/2016

Divisa de la clase de acciones: USD

## Información práctica

Depositario: BNP Paribas Securities Services Luxembourg (Sucursal de Luxemburgo), 60, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburgo, Gran Ducado de Luxemburgo.

UBAM es una SICAV tipo “paraguas” que ofrece múltiples subfondos cuyos activos y pasivos están separados legalmente unos de otros.

Copias en inglés del folleto y de los últimos documentos normativos periódicos, así como cualquier otra información práctica, pueden obtenerse de forma gratuita en UBP Asset Management (Europe) S.A., 287, 289 route d'Arlon, L-1150 Luxembourg, Gran Ducado de Luxemburgo.

El Fondo ofrece otras clases de acciones que se describen con más detalle en su folleto. La conversión en acciones de otras clases de acciones de este Fondo o en acciones de otro Fondo puede efectuarse según se indica en el capítulo “Conversión de acciones” del folleto.

El valor liquidativo está disponible solicitándolo a la sede social del Fondo y en el sitio web www.ubp.com.

En función de su régimen fiscal, las plusvalías o los ingresos derivados de la posesión de acciones del Fondo pueden estar sujetos a impuestos. Le recomendamos que consulte a su asesor financiero para obtener más información sobre el régimen fiscal.

El Fondo únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes con respecto a las correspondientes secciones del folleto del Fondo.

Encontrará información relativa a la política remunerativa de UBP Asset Management (Europe) SA, que incluye, al menos, una descripción de la forma en que se calcula la remuneración y los beneficios, la identidad de las personas responsables de su atribución y, en su caso, la composición del comité de remuneraciones en la página web https://www.ubp.com/fr/nos-bureaux/ubp-asset-management-europe-sa. En el domicilio social del Fondo se podrá obtener un ejemplar en papel de dicha política remunerativa sin coste alguno y previa solicitud.

*UBP Asset Management (Europe) S.A. y UBAM están domiciliadas en Luxemburgo y están reguladas por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).*

*Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 23/09/2022.*