

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Namn UBAM - Positive Impact Equity AC EUR

Produktutvecklarens: UBP Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU1861460340

Webbplats: www.ubp.com

Ring +352 228 0071 för mer information.

The Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) i Luxemburg är tillsynsmyndighet för förvaltningsbolaget och fonden.

Det här faktabladet är daterat 26/02/2024.

Vad innebär produkten?

TYP AV PRODUKT

Fonden är en delfond till UBAM ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) som är som bildats med variabelt kapital (SICAV) enligt Luxemburgs lagar.

LÖPTID

Fonden har bildats på obegränsad tid. Fondens styrelse får dock besluta om en ovillkorlig och enkel likvidation om fondens nettotillgångar uppgår till mindre än 10 miljoner euro (eller motsvarande värde i en annan valuta) eller om den ekonomiska och/eller politiska miljön skulle förändras eller av andra ekonomiska och finansiella skäl som gör att styrelsen anser att det ligger i andelsägarnas allmänna intresse att avveckla fonden.

MÅL

Fonden strävar efter att öka kapitalet och generera intäkter, främst genom att investera minst 70 procent av nettotillgångarna i aktier i företag som har sitt säte i EU, Storbritannien, Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och/eller i Schweiz, samt upp till 15 procent i tillväxtmarknadsländerna.

Fonden förvaltas aktivt och är relativt koncentrerad (vanligen med 35–45 företag) med låg omsättning, och kan investera upp till 25 procent av nettotillgångarna i warranter på överlåtbara värdepapper, konvertibla obligationer eller obligationer med warranter på överlåtbara värdepapper, obligationer och andra skuldförbindelser och penningmarknadsinstrument.

Fonden har ingen begränsning av den andel som investeras i företag med små och medelstora börsvärden, men investeringar i företag med ett börsvärde under 200 miljoner euro eller motsvarande är begränsad till 5 procent av fondens nettotillgångar.

100 procent av de investerade företagen bidrar positivt till ett eller flera miljömässiga/sociala mål.

Fonden är inriktad på FN:s mål för hållbar utveckling genom sex teman, tre miljöfrågor (sunda ekosystem, klimatstabilitet, hållbara samhällen) och tre sociala frågor (grundläggande behov, hälsa och välbefinnande, inkluderande och rättvisa ekonomier).

Det främsta hållbara målet är att investera i företag med produkter, tjänster och/eller processer som bidrar till lösningen av miljömässiga och/eller sociala problem enligt FN:s definition, inklusive men inte begränsat till begränsning av klimatförändringar, främjande av lösningar för en cirkulär ekonomi, prövad hälso- och sjukvård och utbildning, samt skydd och återställande av den biologiska mångfalden.

Uppbyggnaden av investeringsområdet drivs av positiv inkludering snarare än uteslutning. Med hjälp av de sex tematiska objekten bygger alltså investeringsförvaltaren upp ett investeringsområde genom att följa intensiteten i IMAP-systemet och positiva uppgifter gällande miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning.

Investeringsförvaltaren genomför ett negativt urval baserat på uteslutningslistan och ESG-profilen för att filtrera investeringsområdet. Inverkan- och ESG-uppgifter är helt integrerade i beslutsfattandet om köp, försäljning och positionsbestämning av underliggande innehav. IMAP-betyget i kombination med ESG och finansiell analys kommer att avgöra storleken på positionerna i portföljen.

Investeringsprocessen utgår från samarbetet mellan investeringsförvaltaren (Union Bancaire Privée, UBP SA) och Cambridge Institute for Sustainability Leadership ("CISL"). CISL deltar inte i aktievalet för denna fond. ESG-analysen täcker minst 90 procent av fondens portfölj.

Fonden använder MSCI Europe Equity Net Return Index ("jämförelseindexet") för resultatmålet. Jämförelseindexet är representativt för investeringsområdet och fondens riskprofil. Investeringsförvaltaren har stort utrymme för att avvika från jämförelseindex för länder, sektorer, emittenter och instrument i bedömningen, särskilt med tanke på det faktum att jämförelseindexet är en standardreferens som används för att rama in fondens universum, men inte är i linje med de miljömässiga och/eller sociala egenskaper som främjas av fonden.

Fondens basvaluta är EUR.

Eftersom detta är en aktiefond kan innehavet ge en avkastning som liknar den breda aktiemarknadens eller som är mindre än den. Investeraren bör därför vara medveten om att värdet på innehavet kan minska och att de kanske inte får tillbaka det ursprungliga investeringsbeloppet.

Den rekommenderade innehavstiden har fastställts för att produkten ska hinna uppnå sina mål och ge konsekvent avkastning som är mindre beroende av marknadsfluktuationer. Det finns dock ingen garanti för någon avkastning.

Avkastningen för produkten fastställs med hjälp av det nettoandelsvärde som beräknas av det administrativa ombudet. Den beror huvudsakligen på förändringar i marknadsvärdet på de underliggande investeringarna.

Fondens intäkter återinvesteras (för ackumulerande andelsklasser).

MÅLGRUPP

Fonden är lämplig för icke-professionella investerare med begränsad kunskap om de underliggande finansiella instrumenten och utan erfarenhet från finansbranschen. Fonden är även lämplig för investerare som har råd att förlora sitt kapital, som inte behöver någon kapitalgaranti och som vill behålla sin investering i 5 år.

ÖVRIG INFORMATION

Förvaringsinstitut: BNP Paribas S.A., Luxembourg Branch.

Administratör, registrator och överföringsombud: Caceis Bank, Luxembourg Branch.

Tillgångsuppdelning: Se avsnittet "Vad händer om produkten inte kan göra några utbetalningar?".

Handel – konvertering av andelar: Se avsnittet "Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?".

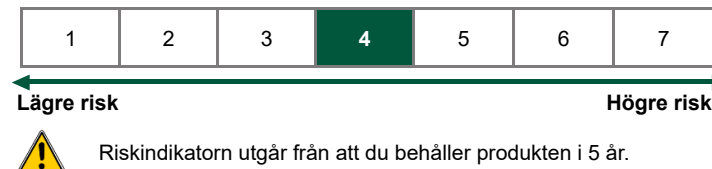
Minsta ursprungliga investering: Ingen.

SFDR-klassificering: Artikel 9.

Ytterligare information om fonden (inklusive prospekt, senaste års- och halvårsrapporter, substansvärden) finns tillgänglig kostnadsfritt på engelska på www.ubp.com eller erhålls genom att lämna en skriftlig begäran till produkttillverkarens registrerade kontor.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Risken kan vara väsentligt annorlunda om du gör en inlösen i ett tidigt skede och du kan få tillbaka mindre.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att fonden inte kan betala dig.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, i förekommande fall men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna som visas är det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt närmvärde under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: Exempel på investering:		5 år EUR 10'000			
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år		
Scenarier					
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.				
Ett stress scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	EUR	2'230	EUR	2'200
	Genomsnittlig avkastning per år		-77.7%		-26.2%
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	EUR	7'010	EUR	7'020
	Genomsnittlig avkastning per år		-29.9%		-6.8%
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	EUR	9'820	EUR	11'090
	Genomsnittlig avkastning per år		-1.8%		2.1%
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	EUR	15'520	EUR	16'350
	Genomsnittlig avkastning per år		55.2%		10.3%

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad händer om produkten inte kan göra några utbetalningar?

Det finns ingen garanti att fonden inte kan uppfylla sina skyldigheter och du kan förlora ditt kapital om detta inträffar.

Fondens tillgångar förvaras hos BNP Paribas S.A., Luxembourg Branch och är åtskilda från tillgångarna i andra delfonder till SICAV och förvaringsinstitutets tillgångar. Fondens tillgångar kan inte användas för att betala andra delfonders skulder.

Om förvaringsinstitutet hamnar på obestånd kan fonden drabbas av ekonomisk förlust.

Om produkttillverkaren hamnar på obestånd kommer inte fondens tillgångar att påverkas.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader på sikt (*)

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

- EUR 10'000 investeras.

Investering av EUR 10'000	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	EUR 554	EUR 1'835
Årliga kostnadseffekter	5.5%	3.2%

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 5.3% före kostnader och 2.1% efter kostnader.

I de här siffrorna ingår den största teckningsavgift det/de ombud som är inblandade i teckningsprocessen kan debitera (upp till 3.00% av din investering). Du kommer att få information om den faktiska avgiften av ombudet.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Upp till 3.00% av din investering. (betalas till ombudet/ombuden, om tillämpligt)	Upp till EUR 300
Inlösenkostnader	Den här produkten har ingen inlösenavgift.	EUR 0
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	2.31% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	EUR 231
Transaktionskostnader	0.23% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	EUR 23
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Någon resultatrelaterad avgift tas inte ut för denna produkt.	EUR 0

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid (RHP): 5 år.

RHP strävar efter att se till att det finns tillräckligt med tid för den här produkten att uppnå sina mål och ge konsekvent avkastning som är mindre beroende av marknadsfluktuationer. Du bör vara beredd på att behålla din investering i minst 5 år men du kan lösa in den när du vill eller behålla den under längre tid.

Substansvärdet (NAV) publiceras dagligen, utom om den dagen inte är en full affärsdag hos bankerna i Luxemburg (där var och en av dessa dagar är en bankdag). Substansvärdet (NAV) beräknas följande bankdag (beräkningsdag). Inlösen är möjlig på varje datum för substansvärdet (NAV-kurs). Alla inlösenansökningar måste tas emot i god ordning av Registratören och Överföringsombudet före kl. 13:00 (CET) på substansvärdets datum. Inlösenintäkterna ska betalas inom två (2) bankdagar efter beräkningsdagen.

Information om stängda dagar finns här: <https://www.ubp.com/en/our-offices/ubp-asset-management-europe-sa>.

Konvertering av andelar inom fonden och till andra delfonder är tillåtet utan kostnad.

Mer information finns i prospektet.

Hur kan jag klaga?

Reklamationer kan skickas i skriftlig form via e-post (LuxUBPAMcompliance@ubp.com) eller till följande adress till produkttillverkaren på: UBPA Asset Management (Europe) S.A., 287–289 route d'Arlon, L-1150 Luxemburg, Storhertigdömet Luxemburg.

Övrig relevant information

Ytterligare information om fonden (inklusive prospekt, senaste års- och halvårsrapporter, substansvärden) finns tillgänglig kostnadsfritt på engelska på www.ubp.com eller erhålls genom att lämna en skriftlig begäran till produkttillverkarens registrerade kontor.

Tidigare resultat under de senaste 5 åren och de senaste resultatscenerierna finns på webbplatsen https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU1861460340_SE_sv.pdf.