

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 - Biodiversity Restoration AC SEK

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

ISIN: LU2351038182

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 inkomster främst genom att investera i globala aktier – inklusive tillväxtmarknadsländer – med det primära målet att investera i leverantörer av lösningar på krisen för biologisk mångfald och successivt övergå till en naturpositiv portfölj.

Fonden förvaltas aktivt och är relativt koncentrerad (omfattar vanligen 45–55 företag) med låg omsättning.

Fonden kan investera nettotillgångarna upp till:

- 100 procent i aktier utan begränsning av den andel som investeras i företag med små och medelstora börsvärden, men investeringar i företag med ett börsvärde under 200 miljoner USD eller motsvarande är begränsat till 5 procent
- 20 procent i warranter på överlåtbara värdepapper, konvertibla obligationer eller obligationer med warranter på överlåtbara värdepapper, obligationer och andra skuldförbindelser och penningmarknadsinstrument.

Fonden investerar främst i företag som bidrar till biologisk mångfald (företag som genom sina intäkter minskar förlusten av biologisk mångfald) och de bästa värdekedjeföretagen (företag som inte nödvändigtvis påverkar på traditionellt sätt, men som har omfattande värdekedjor och tar detta ansvar på allvar).

100 procent av de investerade företagen bidrar positivt till fondens mångfaldsmål.

Investeringsstrategin förlitar sig på externa ESG-betyg samt interna analyser.

Uppbyggnaden av investeringsområdet drivs av positiv inkludering snarare än uteslutning. Investeringsförvaltaren skapar ett investeringsområde genom att följa intensiteten i systemet för bidrag till biologisk mångfald, "IMAP", och positiva ESG-uppgifter. 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.

ESG-analysen täcker minst 90 procent av fondens portfölj.

Fonden använder MSCI AC World Net Return Index (USD) ("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 USD.

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

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

Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år.

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.

Vi har klassificerat produkten som 5 av 7, dvs. en medelhög riskklass.

Detta innebär att de potentiella förlusterna på framtida resultat värderas till en medelhög nivå. Dåliga marknadsförhållanden kommer sannolikt att påverka fondens förmåga att betala dig.

Se prospektet för mer information om de specifika och väsentliga risker som är relevanta för fonden och som inte ingår i de sammanfattande riskindikatorerna.

Denna fond omfattar inte något skydd mot framtida marknadsresultat, så du kan förlora en del av eller alla dina investeringar. Om fonden inte kan betala det du har rätt till, kan du förlora hela din investering.

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 närmevärde under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: Exempel på investering:		5 år SEK 100'000			
		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	SEK	12'500	SEK	11'600
	Genomsnittlig avkastning per år		-87.5%		-35.1%
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	SEK	84'200	SEK	90'100
	Genomsnittlig avkastning per år		-15.8%		-2.1%
	Denna typ av scenario gällde för en investering i närmevärdet och sedan produkten mellan augusti 2021 och december 2023.				
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	SEK	115'400	SEK	225'800
	Genomsnittlig avkastning per år		15.4%		17.7%
	Denna typ av scenario gällde för en investering i närmevärdet mellan oktober 2015 och oktober 2020.				
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	SEK	145'400	SEK	306'300
	Genomsnittlig avkastning per år		45.4%		25.1%
	Denna typ av scenario gällde för en investering i närmevärdet mellan april 2016 och april 2021.				

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.

- SEK 100'000 investeras.

Investering av SEK 100'000	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	SEK 5'185	SEK 29'410
Årliga kostnadseffekter	5.2%	2.9%

(*) 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 20.6% före kostnader och 17.7% 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 SEK 3'000
Inlösenkostnader	Den här produkten har ingen inlösenavgift.	SEK 0
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.98% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	SEK 1'979
Transaktionskostnader	0.21% 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.	SEK 206
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Någon resultatrelaterad avgift tas inte ut för denna produkt.	SEK 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: UBP 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 det senaste året och de senaste resultatscenarierna finns på webbplatsen https://download.alphaomega.lu/perfscenariolu2351038182_se_sv.pdf.