

INFORMATIONS CLÉS POUR L'INVESTISSEUR

Le présent document fournit des informations clés 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.

U ASSET ALLOCATION - Open Sea USD un compartiment d'U ASSET ALLOCATION

Classe : AD USD (Distribution) LU2262132363

U ASSET ALLOCATION est une SICAV gérée par UBP Asset Management (Europe) S.A.

Objectifs et politique d'investissement

Le Fonds cherche à générer un niveau élevé de plus-value en capital sur l'horizon d'investissement en investissant directement ou indirectement par le biais de fonds.

SEA (pour « Swiss », « Environmental », « Active ») fait référence aux actions suisses dans le cadre d'allocation d'actions ; un biais minimum de 10 % est établi en faveur des actions suisses.

Les considérations environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) font partie du processus de sélection des instruments et des investissements. Les types d'actifs sont sélectionnés dans le cadre d'un processus d'évaluation à plusieurs niveaux, en fonction de critères positifs et négatifs (exclusion). La recherche ESG ne se limite pas aux notations ESG, mais peut également inclure l'examen de l'implication des entreprises, l'examen des facteurs controversés et les indicateurs de l'impact sur le développement durable.

Actif, le Fonds étant activement géré et proposant une sélection active d'instruments.

Le Fonds n'est pas géré par rapport à un indice de référence.

Outre le biais sur les actions suisses, il n'existe aucune restriction quant au pays de l'émetteur, y compris les pays émergents, et le Fonds peut investir jusqu'à :

- 100 % de son actif net dans des instruments à revenu fixe

Y compris jusqu'à

10 % de son actif net dans des obligations contingentes convertibles (CoCo)

10 % de son actif net dans des titres adossés à des actifs (ABS), des titres adossés à des créances hypothécaires (MBS) et des obligations*

catastrophe (CAT Bonds)

- 50 % de son actif net dans des instruments du marché monétaire
- 100 % de son actif net dans des actions et des instruments assimilables à des actions

Dont 20 % minimum de son actif net dans des actions suisses

- 35 % de son actif net dans des investissements alternatifs

- 20 % de son actif net dans des obligations convertibles

* indirectement, par le biais de fonds uniquement

Les instruments financiers dérivés, y compris, notamment, les Credit Default Swaps (CDS), les options et les contrats à terme financiers peuvent être utilisés à des fins de gestion efficace du portefeuille et/ou de couverture.

En outre, le Fonds peut investir dans des produits structurés qui seront classés en fonction de la nature de leurs sous-jacents pour le calcul des limites susmentionnées.

Les investissements directs ou indirects dans des instruments à revenu fixe ou des émetteurs ayant une notation inférieure à BBB- (Fitch Ratings Ltd.), BBB- (Standards & Poor's), Baa3 (Moody's) ou aucune notation sont autorisés jusqu'à 40 % de l'actif net total du Fonds.

Le Fonds est autorisé à investir dans d'autres devises que le dollar américain. Le risque de change connexe peut être couvert ou non par le Gérant, à la discrétion de ce dernier. Toutefois, dans tous les cas, l'exposition à la devise de référence du portefeuille sera comprise entre 30 % et 110 %. La performance du Fonds peut donc pâtir des fluctuations de ces devises par rapport à la devise de base.

La valeur du Fonds est calculée et exprimée en Dollars américains.

Les investisseurs du Fonds peuvent souscrire des parts et demander leur rachat chaque jour ouvrable au Luxembourg.

Les jours de fermeture sont disponibles sur ce lien :

<https://www.ubp.com/fr/our-offices/ubp-asset-management-europe-sa>.

La période de détention recommandée est au moins de trois à cinq ans.

Tout revenu net dégagé par le Fonds est distribué (actions de distribution).

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 5 reflète des gains et/ou des pertes potentiels élevés pour la valeur du portefeuille.

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 :

Risque de contrepartie : L'utilisation de dérivés de gré à gré expose le Fonds à un défaut partiel ou total de la contrepartie à honorer ses engagements. Ceci pourrait causer une perte financière pour le Fonds.

Risque de crédit : Le Fonds investit en obligations, trésorerie ou autres instruments du marché monétaire. Il s'expose de ce fait au risque de défaut de l'émetteur. La probabilité d'un tel événement dépend de la solvabilité de l'émetteur. Le risque de défaut est habituellement plus élevé pour des titres à caractère spéculatif.

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 de celui-ci de conclure des transactions au moment ou au prix souhaités.

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	Néant
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	2.29%
----------------	-------

Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

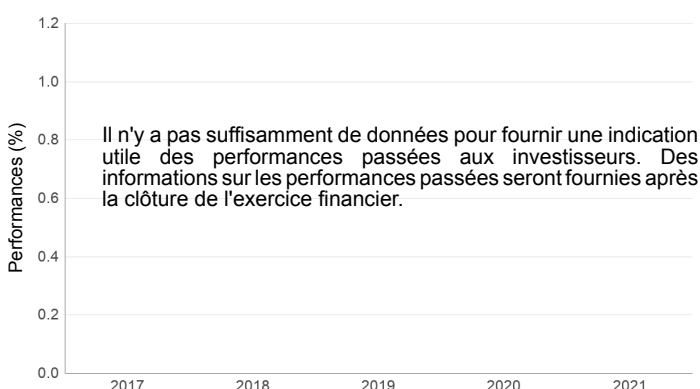
Commission de performance	Néant
---------------------------	-------

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



◆ U ASSET ALLOCATION - Open Sea USD AD USD

Date de création du Fonds : 17/02/2021
Date de lancement de la classe d'actions : 26/05/2021
Devise de la classe d'action : USD

Informations pratiques

Dépositaire : BNP Paribas Securities Services Luxembourg, succursale de Luxembourg, 60, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duché de Luxembourg.

U ASSET ALLOCATION est une SICAV à compartiments multiples qui applique le principe de séparation des actifs et des passifs conformément à la loi. Le dernier prospectus et les derniers documents d'informations périodiques réglementaires, ainsi que toutes autres informations pratiques sont disponibles gratuitement en anglais auprès de : UBP Asset Management (Europe) S.A., 287-289 route d'Arlon, L-1150 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

Les conversions 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.

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 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 de UBP Asset Management (Europe) S.A., dont, entre autres, une description de la manière dont sont calculés les rémunérations et les avantages, des personnes responsables de leur attribution et, le cas échéant, de la composition du comité de rémunération, sont disponibles sur <https://www.ubp.com/fr/nos-bureaux/ubp-asset-management-europe-sa>. Un exemplaire papier peut être obtenu gratuitement sur demande au siège social du Fonds.

UBP Asset Management (Europe) S.A. et U ASSET ALLOCATION sont domiciliés au Luxembourg et supervisés par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 11/02/2022.