

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 - Positive Impact Emerging Equity, un compartiment d'UBAM

Classe : AC USD (Capitalisation) LU2051758147

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

Objectifs et politique d'investissement

Le Fonds cherche à accroître le capital et à générer un revenu, principalement par le biais d'investissements majoritairement dans des actions émises par des sociétés dont le siège social se situe dans des Pays émergents, y compris jusqu'à 25 % dans des Actions A chinoises.

Le Fonds est activement géré et relativement concentré (il contient en général moins de 50 valeurs) sans restriction sur le pourcentage investi dans des actions de sociétés de petites et moyennes capitalisations.

Le Fonds s'intéresse aux Objectifs de développement durable des Nations Unies à travers six thèmes : trois thèmes environnementaux (écosystèmes sains, stabilité climatique, communautés durables) et trois thèmes sociétaux (besoins de base de l'humanité, santé et bien-être, économies inclusives et équitables).

Le principal objectif de développement durable est d'investir dans des sociétés qui ont des produits, services et/ou processus contribuant à la résolution de problèmes environnementaux et/ou sociaux tels que définis par les Objectifs de développement durable des Nations Unies, y compris, entre autres, l'atténuation des effets du changement climatique, la promotion de solutions d'économie circulaire, la santé et l'éducation abordables, ainsi que la protection et la restauration de la biodiversité.

Le processus de sélection exclut systématiquement au moins 20 % de l'univers d'investissement sur la base d'une combinaison de scores ESG et d'exclusions sectorielles/comportementales.

La construction de l'univers est axée sur l'inclusion positive. C'est-à-dire que, grâce aux six objectifs thématiques, le Gestionnaire d'investissement construit un univers en respectant le système « IMAP », qui évalue l'intensité de l'impact de chaque société, et les références ESG positives.

Le Gestionnaire d'investissement effectue un filtrage négatif, sur la base de la liste d'exclusion et du profil ESG permettant de filtrer l'univers

d'investissement. Les références en matière d'impact et ESG sont entièrement intégrées dans la prise de décision concernant l'achat, la vente et la taille des positions des participations sous-jacentes. Le score « IMAP » combiné à l'analyse ESG et financière déterminera la taille des positions dans le portefeuille.

Le processus d'investissement repose sur la collaboration entre le gérant (Union Bancaire Privée, UBP SA) et le Cambridge Institute for Sustainability Leadership (« CISL »). Le CISL n'intervient pas dans la sélection d'actions de ce Fonds.

Une commission de performance fixée par rapport à l'indice MSCI Emerging Markets Total Return (l'« Indice de référence ») est appliquée à certaines classes d'actions. L'Indice de référence est représentatif de l'univers d'investissement et du profil de risque du Fonds. Les positions du portefeuille peuvent s'écarter sensiblement de la composition de l'Indice de référence en termes de pays, de secteurs, d'émetteurs et d'instruments, afin d'aligner le portefeuille sur les caractéristiques environnementales et/ou sociales promues par le Fonds et/ou afin de profiter d'opportunités d'investissement spécifiques.

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 :

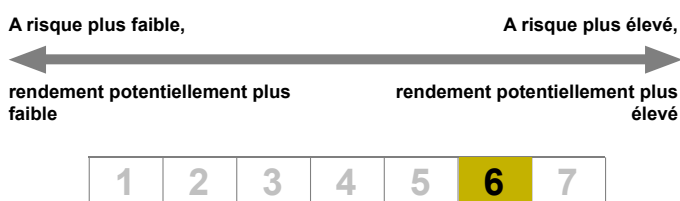
<https://www.ubp.com/en/our-offices/ubp-asset-management-europe-sa>.

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

En tant que fonds axé sur les 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.

Tous les revenus perçus par le Fonds sont réinvestis (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 un gain et/ou une pertes potentiels très élevés pour le 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 lié aux Pays émergents : Le Fonds investit dans des pays étrangers qui comportent un risque accru par rapport à un investissement

dans des pays établis plus importants. La valeur des investissements faits dans des Pays émergents peut présenter une plus grande amplitude de fluctuation. Les pays émergents présentent également une plus grande probabilité de subir une instabilité politique ou juridique, et de tels investissements peuvent ne pas jouir du même niveau de protection que ceux des pays développés. Le Fonds peut investir via le Shanghai Hong Kong Stock Connect (HKSC). Cela signifie que le Fonds sera assujéti aux règles et réglementations émises/modifiées par le HKSC, notamment en ce qui concerne les limites de quota et les suspensions de négociation. Lorsqu'il opère via le HKSC, le Fonds sera soumis à un risque opérationnel et à un risque de dépôt et de règlement des compensations.

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.

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

Risque ESG et en matière de durabilité : cela peut avoir un impact négatif significatif sur la valeur d'un investissement et la performance du Fonds. L'évaluation des risques en matière de durabilité est complexe et nécessite des jugements subjectifs, qui peuvent être basés sur des données difficiles à obtenir et/ou incomplètes, estimées, obsolètes ou autrement très inexactes. Tout ou partie de ces données peut provenir/ être issu de tiers.

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 réglementaire : Le Stock Connect est neuf par nature et est

assujéti à des réglementations qui n'ont pas encore été testées. Dès lors, il n'y a pas de certitude quant à leur application. Par ailleurs, les réglementations actuelles sont susceptibles d'être modifiées.

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	2.10%
----------------	-------

Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

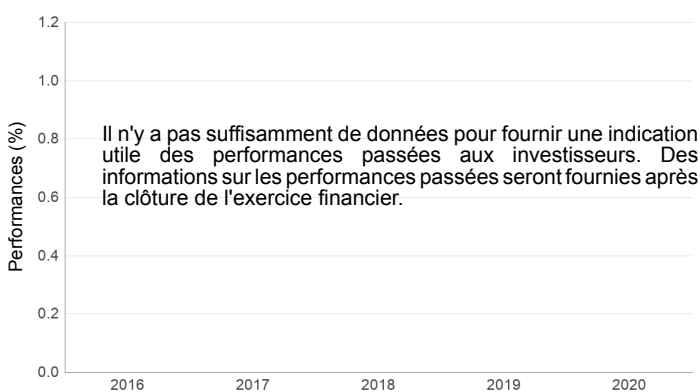
Commission de performance	Néant
---------------------------	-------

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 : 07/05/2020

Date de lancement de la classe d'action : 07/05/2020

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.

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'Arion, 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.

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 UBAM sont domiciliées au Luxembourg et supervisées par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 16/07/2021.