

## ESSENTIËLE BELEGGERSINFORMATIE

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit Fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit Fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit Fonds wenst te beleggen.

### UBAM - Global Sustainable Convertible Bond, een subfonds van UBAM

**Categorie: AC EUR (Kapitalisatie) LU2256753257**

UBAM is een SICAV beheerd door UBP Asset Management (Europe) S.A.

#### Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het Fonds, dat actief wordt beheerd en goed gediversifieerd is, streeft naar kapitaalgroei en het genereren van inkomsten, hoofdzakelijk door te beleggen in converteerbare obligaties of andere vergelijkbare effecten met een minimumrating van B- (S&P of FITCH) of B3 (Moody's) of een gelijkwaardige interne rating bepaald door de Beleggingsbeheerder, waarvan de onderliggende waarde en/of de emittent een wereldwijde onderneming is, met inbegrip van opkomende landen tot maximaal 50% van het nettovermogen van het Fonds.

Het valutarisico zal systematisch worden afgedekt, waarbij gestreefd wordt naar een resterende directe blootstelling van minder dan 10% aan andere valuta's dan de basisvaluta (euro).

Het Fonds biedt blootstelling aan converteerbare obligaties die voldoen aan criteria op het vlak van milieubescherming, sociaal beleid en corporate governance (ESG). De integratie van ESG-overwegingen vindt plaats op 3 niveaus:

- via ESG-uitsluitingscriteria (negatieve screening),
- via de ESG-inclusiebenadering (positieve screening) op basis van de kwalitatieve ESG-beoordeling van emittenten en onderliggende aandelen,
- via de samenstelling van de portefeuille.

Een kwalitatieve duurzaamheidsanalyse wordt uitgevoerd op elk geselecteerd effect en is gebaseerd op de evaluatie van 4 pijlers: klimaat, milieustrategie, sociaal kapitaal en corporate governance

Het Fonds heeft twee duurzaamheidsdoelstellingen:

- Het te allen tijde behouden van een hogere gemiddelde ESG-score dan de Refinitiv Global Hedged Convertible bond (EUR) (de Benchmark'), zoals gemeten door de gemiddelde Industry-Adjusted Score berekend

door MSCI ESG Research

- Het behouden van een lagere gemiddelde koolstofintensiteit dan de Benchmark gemeten door MSCI ESG Research met de gewogen gemiddelde koolstofintensiteit in ton CO2 per miljoen USD inkomsten.

Het Fonds streeft ernaar een hoger rendement te boeken dan de Benchmark. De Benchmark is representatief voor het beleggingsuniversum en voor het risicoprofiel van het Fonds.

Hoewel de effecten van het Fonds in de eerste plaats zullen overeenkomen met die van de Benchmark, kunnen de beleggingen van de portefeuille met betrekking tot landen, sectoren, emittenten en instrumenten afwijken van de bestanddelen van de Benchmark, teneinde de portefeuille af te stemmen op de milieu- en/of sociale kenmerken die door het Fonds worden bevorderd en/of om te profiteren van specifieke beleggingskansen.

Het Fonds kan maximaal:

- 20% van zijn nettovermogen beleggen in hoogrentende niet-converteerbare obligaties
- 10% van zijn nettovermogen in aandelen

De aandelenblootstelling van het Fonds zal niet hoger zijn dan 70%. Op het niveau van enkele effecten heeft de aandelengevoeligheid betrekking op de prijsverandering van het effect bij 1% verandering van de onderliggende aandelenprijs. Op portefeuilleniveau wordt de gemiddelde aandelengevoeligheid berekend als het gewogen gemiddelde van de aandelengevoeligheid van ieder effect.

De waarde van het Fonds wordt berekend en uitgedrukt in euro.

Beleggers in het Fonds kunnen elke werkdag in Luxemburg inschrijven op rechten van deelneming of deze verzilveren, behalve op dagen wanneer de doorslaggevende markt gesloten is: Luxemburg (LU).

Een overzicht van de sluitingsdagen is hier beschikbaar:

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

De aanbevolen beleggingstermijn is minstens drie jaar.

Alle inkomsten worden door het Fonds herbelegd (aandelen categorie kapitalisatie).

#### Risico- en opbrengstprofiel



Deze indicator vertegenwoordigt de jaarlijkse historische volatiliteit van het Fonds gedurende een periode van vijf jaar.

Risicocategorie 5 weerspiegelt hoge potentiële winsten en/of verliezen voor de portefeuille.

Dit is toe te schrijven aan beleggingen in converteerbare obligaties op de Europese en wereldwijde markten.

De historische gegevens die worden gebruikt voor de berekening van de synthetische indicator vormen niet noodzakelijk een betrouwbare basis voor het toekomstige risicoprofiel van het Fonds.

De risicocategorie van dit Fonds is niet gewaarborgd en kan veranderen in de loop van de tijd.

De laagste risicocategorie betekent niet 'risicoloos'.

Het aanvankelijk belegde kapitaal is niet gewaarborgd.

Aanzienlijk(e) risico('s) voor dit Fonds waarmee de indicator geen

rekening houdt:

**Tegenpartijrisico:** Aangezien het Fonds gebruik maakt van over-the-counter derivaten bestaat er een risico dat de tegenpartij bij de transacties haar contractuele verplichtingen niet of niet volledig nakomt. Dit kan leiden tot financiële verliezen voor het Fonds.

**Kredietrisico:** Het Fonds belegt in obligaties, contanten of andere geldmarktinstrumenten. Het risico bestaat dat de emittent in gebreke blijft. De kans dat dit gebeurt, hangt af van de kredietwaardigheid van de emittent. Het risico van wanbetaling is doorgaans het grootst bij obligaties met een rating onder beleggingskwaliteit.

**Valutarisico:** Het Fonds belegt in buitenlandse markten. Het kan worden beïnvloed door wijzigingen in de wisselkoersen, die de waarde van uw belegging kunnen verlagen of verhogen.

**Risico van opkomende markten:** Het Fonds belegt in ontwikkelende buitenlandse markten die een hoger risico inhouden dan grotere, gevestigde markten. Beleggingen in opkomende markten lopen meer kans om meer te stijgen of dalen in waarde en kunnen handelsproblemen ondervinden. Een Fonds dat belegt in opkomende markten in plaats van in meer ontwikkelde landen, kan problemen ondervinden bij het kopen en verkopen van beleggingen. In opkomende markten is er ook een hoger risico van politieke onzekerheid en de beleggingen in deze landen genieten soms niet dezelfde bescherming als in meer ontwikkelde landen.

**ESG en Duurzaamheidsrisico:** Dit kan leiden tot een wezenlijk negatief effect op de waarde van een belegging en het rendement van het Fonds.

De beoordeling van duurzaamheidsrisico's is complex en vereist subjectieve oordelen, die gebaseerd kunnen zijn op gegevens die moeilijk te verkrijgen zijn en/of onvolledig zijn, geschat, verouderd of anderszins materieel onnauwkeurig zijn. Deze gegevens kunnen geheel of gedeeltelijk afkomstig zijn van derden.

**Liquiditeitsrisico:** Er bestaat een liquiditeitsrisico wanneer bepaalde

beleggingen moeilijk te kopen of te verkopen zijn. Dit kan de opbrengsten voor het Fonds verminderen omdat het Fonds mogelijk niet op een gunstig moment of tegen een gunstige prijs kan handelen.

Volledige details over de risico's zijn uiteengezet in het hoofdstuk 'Risicofactoren' in het prospectus.

## Kosten

Deze kosten en vergoedingen worden aangewend om de beheerkosten van het Fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van de beleggingen.

### Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend

Instapvergoeding	3.00%
Uitstapvergoeding	Geen

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt / voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.

### Kosten die in de loop van één jaar aan het Fonds worden onttrokken

Lopende kosten	1.51%
----------------	-------

### Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het Fonds worden onttrokken

Prestatievergoeding	Geen
---------------------	------

Deze instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumcijfers. In bepaalde gevallen kunnen de betaalde kosten lager liggen. De belegger kan bij zijn adviseur of distributeur informeren naar het reële bedrag van de instap- en uitstapvergoedingen.

De aangegeven lopende kosten zijn een schatting gebaseerd op de totaal geraamde kosten. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. Het omvat niet de prestatievergoedingen en de bemiddelingskosten, met uitzondering van de instap- en uitstapvergoedingen die het Fonds betaalt wanneer het aandelen van een ander Fonds koopt of verkoopt.

**Meer informatie over de kosten van het Fonds vindt u in de betrokken onderdelen van het prospectus, dat beschikbaar is op [www.ubp.com](http://www.ubp.com).**

## In het verleden behaalde resultaten



Datum van oprichting van het Fonds: 21/12/2021  
Introductiedatum van de aandelen categorie: 21/01/2021  
Valuta van de aandelen categorie: EUR

## Praktische informatie

Bewaarder: BNP Paribas Securities Services Luxembourg, Luxembourg Branch, 60, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Groothertogdom Luxemburg.

UBAM is een paraplu-SICAV met meerdere compartimenten, waarvan de activa en passiva wettelijk van elkaar zijn gescheiden.

Exemplaren van het prospectus en de recentste periodieke reglementaire documenten zijn, naast andere praktische informatie, gratis beschikbaar in het Engels bij UBP Asset Management (Europe) S.A., 287, 289 route d'Arlon, L-1150 Luxembourg, Groothertogdom Luxemburg.

Het Fonds biedt andere categorieën van aandelen aan, zoals hierna gedefinieerd in het prospectus. Conversies in aandelen van een andere aandelen categorie in het Fonds of in aandelen van een ander fonds kunnen worden gedaan zoals uiteengezet in het deel 'Conversie van aandelen' in het prospectus.

De intrinsieke waarde is verkrijgbaar bij de statutaire zetel van het Fonds en op de website [www.ubp.com](http://www.ubp.com).

Naargelang van uw belastingstelsel kunnen de eventuele meerwaarden en inkomsten die voortvloeien uit het bezit van aandelen van het Fonds onderworpen zijn aan belastingen. Wij adviseren u hierover inlichtingen in te winnen bij uw financieel adviseur.

Het Fonds kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van het Fonds is.

Informatie over het beloningsbeleid van UBP Asset Management (Europe) S.A., inclusief, maar niet beperkt tot, een beschrijving van hoe beloningen en uitkeringen worden berekend en de identiteit van de personen verantwoordelijk voor het toekennen van de beloning en uitkeringen, inclusief, al naargelang het geval, de samenstelling van het beloningscomité, is beschikbaar op <https://www.ubp.com/fr/nos-bureaux/ubp-asset-management-europe-sa>. Een papieren exemplaar is kosteloos verkrijgbaar op verzoek aan het hoofdkantoor van het Fonds.

UBP Asset Management (Europe) S.A. en UBAM zijn gedomicilieerd in Luxemburg en staan onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 01-08-2021.