

Essentiële-informatiedocument

UBAM - Swiss Equity (the "Fund")

Class: UHC EUR - ISIN: LU0946663506



Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Name: UBAM - Swiss Equity UHC EUR
Product manufacturer: UBP Asset Management (Europe) S.A.
ISIN: LU0946663506
Website: www.ubp.com

Bel +352 228 0071 voor meer informatie.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) in Luxemburg is de bevoegde autoriteit van de fabrikant van het product en van het Fonds.

Deze EID is correct op 1 januari 2023.

Wat is dit voor een product?

PRODUCTTYPE

Het Fonds is een subfonds van UBAM, een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE) opgericht als een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (SICAV) naar Luxemburgs recht.

LOOPTIJD

Het Fonds is opgericht voor onbeperkte duur. De Raad van Bestuur van het Fonds kan echter tot zuivere vereffening besluiten indien de nettoactiva minder dan 10 miljoen euro (of een gelijkwaardige waarde in een andere valuta) bedragen, indien het economische en/of politieke klimaat zou veranderen of om welke economische en financiële redenen dan ook die de Raad van Bestuur in het algemeen belang van de aandeelhouders acht om het Fonds te vereffenen.

DOELSTELLINGEN

Het Fonds streeft naar vermogensgroei en inkomsten door hoofdzakelijk te beleggen in Zwitserse aandelen of een equivalent daarvan.

Het Fonds wordt actief beheerd.

De ESG-benadering (Environmental, Social and Governance) is opgenomen in het beleggingsproces van het subfonds en de selectie van aandelen omvat ESG-overwegingen die een belangrijke factor kunnen zijn voor de risico's die gepaard gaan met een belegging, en voor het handhaven of verbeteren van het rendement op kasstromen (CFROI® Credit Suisse HOLT) van een onderneming.

De kwalitatieve duurzaamheidsanalyse is mede gebaseerd op de input vanuit MSCI ESG Research en op de eigen analyse van de Beleggingsbeheerder.

De primaire duurzame doelstelling van het Fonds is het bevorderen van een koolstofvoetafdruk die lager is dan de Swiss Performance Index (SPI) (de "Referentiewaarde").

De Beleggingsbeheerder voert een negatieve screening en een op normen gebaseerde screening uit om het beleggingsuniversum te filteren. ESG-gerelateerde informatie wordt opgenomen in het geschiktheidsonderzoek van het aandelenselectieproces. Bij de portefeuilleconstructie wordt zowel rekening gehouden met ESG-criteria als met de bijdrage aan het risico die voortvloeit uit ESG-blootstelling. Bij het samenstellen en monitoren van de portefeuille wordt rekening gehouden met bedrijfsspecifieke en portefeuillespecifieke factoren, waaronder ESG-ontwikkelingen.

De ESG-analyse heeft betrekking op 100% van de portefeuille van het Fonds.

Er wordt een prestatievergoeding ten opzichte van de Referentiewaarde toegepast op sommige aandelencategorieën. De Referentiewaarde is representatief voor het beleggingsuniversum en niet representatief voor het risicoprofiel van het Fonds. Het rendement van het Fonds zal waarschijnlijk aanzienlijk afwijken van dat van de Referentiewaarde omdat de Beleggingsbeheerder over een aanzienlijke discretionaire bevoegdheid beschikt om af te wijken van de effecten en de weging.

De Referentiewaarde is niet afgestemd op de milieu- en/of sociale kenmerken die het Fonds bevordert.

De basisvaluta van het Fonds is CHF.

De opbrengsten uit beleggingen van een aandelenfonds kunnen zich ontwikkelen in lijn met, of lager uitvallen dan, de bredere aandelenmarkt. Beleggers moeten zich daarom bewust zijn van het feit dat hun beleggingen in waarde kunnen dalen en dat ze hun oorspronkelijke belegging mogelijk niet terugkrijgen.

Het valutarisico ten opzichte van de basisvaluta van het Fonds wordt grotendeels afgedekt.

Alle inkomsten worden door het Fonds herbelegd (andelencategorie kapitalisatie).

RETAILBELEGGERSDOELGROEP

Het Fonds is geschikt voor retailbeleggers met beperkte kennis van de onderliggende financiële instrumenten en zonder ervaring in de financiële sector. Het Fonds is geschikt voor beleggers die kapitaalverlies kunnen lijden en geen kapitaalgarantie nodig hebben. Het fonds is geschikt voor klanten die hun belegging langer dan 5 jaar willen aanhouden.

ANDERE INFORMATIE

De depositaris is BNP Paribas S.A., Luxembourg Branch.

Het register- en transferkantoor is Caceis Bank, Luxembourg Branch.

Meer informatie over het Fonds (waaronder het prospectus, de laatste jaar- en halfjaarverslagen en de laatste IW's) is gratis beschikbaar op www.ubp.com of op schriftelijk verzoek bij het hoofdkantoor van de ontwikkelaar.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar.

Het risico kan aanzienlijk variëren als u besluit tot verkoop in een vroeg stadium en mogelijk krijgt u dan minder terug.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers geld verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat het Fonds geen geld heeft voor betaling.

Prestaties Scenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, waar van toepassing) [maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld belegging:		5 jaar EUR 10'000		
		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar	
Scenario's				
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 2'320	EUR 2'430	
	Gemiddeld rendement per jaar	-76.8%	-24.6%	
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 7'700	EUR 7'700	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen juni 2021 en juni 2022.
	Gemiddeld rendement per jaar	-23.0%	-5.1%	
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10'710	EUR 15'380	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen februari 2017 en februari 2022.
	Gemiddeld rendement per jaar	7.1%	9.0%	
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 13'250	EUR 19'090	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen oktober 2012 en oktober 2017.
	Gemiddeld rendement per jaar	32.5%	13.8%	

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat gebeurt er als het product niet kan uitbetalen?

Er is geen garantie tegen het in gebreke blijven van het Fonds en u kunt in dat geval uw kapitaal verliezen.

De activa van het Fonds worden bewaard door BNP Paribas S.A., Luxembourg Branch en zijn gescheiden van de activa van de andere subfondsen van de SICAV. De activa van het fonds kunnen niet worden gebruikt om de schulden van andere subfondsen te betalen.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- In het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- EUR 10'000 wordt belegd

Belegging van EUR 10'000	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	EUR 420	EUR 1'366
Effect van de kosten per jaar(*)	4.2%	1.9%

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 10.9% vóór de kosten en 9.0% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Tot 3.00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Tot EUR 300
Uitstapkosten	Er zijn geen uitstapkosten voor dit product.	EUR 0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1.11% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 111
Transactiekosten	0.09% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	EUR 9
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	EUR 0

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit (APB): 5 jaar.

De APB werd gekozen om een consistent rendement te bieden dat minder afhankelijk is van marktschommelingen.

De intrinsieke waarde (IW) voor de handel wordt dagelijks bepaald, tenzij die dag geen volledige bankwerkdag is in Luxemburg of Zwitserland (elk een Handelsdag). De IW wordt berekend op de eerstvolgende volledige bankwerkdag in Luxemburg (Berekeningsdag). Terugkopen is mogelijk op elke IW-datum. Alle terugkooaanvragen moeten in goede orde door de registratie- en transferagent worden ontvangen vóór 13.00 uur (Luxemburgse tijd) één (1) volledige bankwerkdag in Luxemburg vóór de Berekeningsdag. De terugkoopopbrengsten worden binnen twee (2) Handelsdagen na de Berekeningsdag betaald.

Een overzicht van de sluitingsdagen is hier beschikbaar: <https://www.ubp.com/en/our-offices/ubp-asset-management-europe-sa>.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten kunnen in schriftelijke vorm per e-mail (LuxUBPAMcompliance@ubp.com) of naar het volgende adres van de productontwikkelaar worden gestuurd:

UBP Asset Management (Europe) S.A., 287-289 route d'Arlon, L-1150 Luxembourg, Luxembourg.

Altre informazioni pertinenti

Meer informatie over het Fonds (waaronder het prospectus, de laatste jaar- en halfjaarverslagen en de laatste IW's) is gratis beschikbaar op www.ubp.com of op schriftelijk verzoek bij het hoofdkantoor van de ontwikkelaar.

De prestaties in het verleden over de afgelopen 7 jaar en de meest recente prestatiescenario's zijn beschikbaar op de website https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU0946663506_BE_nl.pdf.