

Essentiële-informatiedocument

UBAM - Biodiversity Restoration (the "Fund")

Class: UC EUR - ISIN: LU2351041210



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 - Biodiversity Restoration UC EUR

Product manufacturer: UBP Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU2351041210

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 kapitaalgroei en inkomsten, hoofdzakelijk door te beleggen in wereldwijde aandelen - inclusief Opkomende landen - met als hoofddoel te beleggen in aanbieders van oplossingen voor de biodiversiteitscrisis en stapsgewijs te evolueren naar een klimaatpositieve portefeuille

Het Fonds wordt actief beheerd en is relatief geconcentreerd (45-55 namen) met lage turn-over.

Het Fonds kan tot:

- 100% in een kleine en middelgrote kapitalisatie met een minimale marktkapitalisatie van EUR 150 miljoen.
- 20% in warrants op overdraagbare effecten, converteerbare obligaties of obligaties met warrants op overdraagbare effecten, obligaties en andere schuldeffecten en geldmarktinstrumenten.

Het Fonds belegt hoofdzakelijk in bedrijven die via hun omzet het verlies aan biodiversiteit tegengaan en bedrijven die niet noodzakelijkerwijs producten of diensten leveren die een direct positief effect hebben, maar over enorme distributieketens beschikken en deze verantwoordelijkheid serieus nemen. 100% van de belegde bedrijven draagt positief bij aan de biodiversiteitsdoelstellingen van het Fonds.

De beleggingsstrategie berust op externe ESG-ratings (Environmental, Social and Governance) alsmede interne analyses.

De constructie van het universum wordt gestuurd door positieve insluiting, in plaats van uitsluiting. De Beleggingsbeheerder stelt een universum samen door het "IMAP"-systeem voor de intensiteit van bijdragen aan de biodiversiteit en positieve ESG-criteria te hanteren. De Beleggingsbeheerder voert een negatieve screening uit, op basis van de uitsluitingslijst en het ESG-profiel, om het beleggingsuniversum te filteren. De impact- en ESG-criteria worden volledig geïntegreerd in de besluitvorming over de aankoop, verkoop en positiewijziging van onderliggende holdings. De 'IMAP'-score in combinatie met de ESG- en financiële analyse zal de omvang van de posities in de portefeuille bepalen.

De ESG-analyse heeft betrekking op minstens 90% van de portefeuille van het Fonds.

Op sommige aandelencategorieën wordt een prestatievergoeding ten opzichte van de MSCI AC World Index (de 'Referentiewaarde') toegepast. De Referentiewaarde is representatief voor het beleggingsuniversum en het risicoprofiel van het Fonds. De Beleggingsbeheerder heeft aanzienlijke discretionaire bevoegdheid om af te wijken van de componenten van de Referentiewaarde wat betreft landen, sectoren, emittenten en instrumenten, voornamelijk gezien het feit dat de Referentiewaarde een standaardreferentie is die wordt gebruikt om het universum van het Fonds te omkaderen, maar niet is afgestemd op de milieu- en/of sociale kenmerken die door het Fonds worden bevorderd.

De basisvaluta van het Fonds is USD.

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.

Alle inkomsten worden door het Fonds herbelegd (aandelen categorie 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

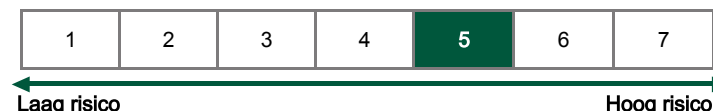
De depositaris is BNP Paribas S.A., Luxembourg Branch.

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 een geschikte vervangende waarde 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 1'040	EUR 1'000	
	Gemiddeld rendement per jaar	-89.6%	-36.9%	
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 8'290	EUR 8'290	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde tussen juni 2021 en juni 2022.
	Gemiddeld rendement per jaar	-17.1%	-3.7%	
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 11'600	EUR 21'290	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen november 2015 en november 2020.
	Gemiddeld rendement per jaar	16.0%	16.3%	
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 15'080	EUR 27'940	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen juni 2016 en juni 2021.
	Gemiddeld rendement per jaar	50.8%	22.8%	

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 beleggingsperiodes.

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 519	EUR 2'809
Effect van de kosten per jaar(*)	5.2%	2.9%

(*) 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 19.2% vóór de kosten en 16.3% 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	1.96% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 196
Transactiekosten	0.24% 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 24
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 (elk een Handelsdag). De IW wordt berekend de volgende Handelsdag (Berekeningsdag). Terugkopen is mogelijk op elke IW-datum. Alle terugkoopaanvragen moeten in goede orde worden ontvangen door de registerhouder en transferagent vóór 13.00 uur (Luxemburgse tijd) op de IW-datum. 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, Luxemburg.

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 het afgelopen jaar en de meest recente prestatiescenario's zijn beschikbaar op de website https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU2351041210_BE_nl.pdf.