

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name: U ASSET ALLOCATION - Calm Sea USD MC USD
Hersteller des Produkts: UBP Asset Management (Europe) S.A.
ISIN: LU2262130748
Website: www.ubp.com

Weitere Informationen erhalten Sie unter +352 228 0071.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) in Luxemburg ist die für den Produkthersteller und den Fonds zuständige Behörde.

Dieses Dokument mit wesentlichen Informationen für Anleger (KID) entspricht dem Stand vom 1. Januar 2023.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

ART DES PRODUKTS

Der Fonds ist ein Teilfonds von U ASSET ALLOCATION, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der als Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) nach luxemburgischem Recht gegründet wurde.

LAUFZEIT

Der Fonds wird auf unbestimmte Zeit errichtet. Der Verwaltungsrat des Fonds kann jedoch über dessen schlichte und einfache Liquidation entscheiden, wenn sein Nettovermögen weniger als 10 Millionen EUR (oder den Gegenwert in einer anderen Währung) beträgt, oder falls sich das wirtschaftliche und/oder politische Umfeld ändern sollte oder aus wirtschaftlichen und finanziellen Gründen, der Verwaltungsrat der Ansicht ist, dass es im besten Interesse der Anteilseigner liegt, den Fonds zu liquidieren.

ZIELE

Der Fonds ist bestrebt, über den Anlagehorizont hinweg einen moderaten Kapitalzuwachs zu erzielen, indem er direkt oder indirekt über Fonds investiert.

Der Fonds wird aktiv verwaltet, ohne Einschränkung in Bezug auf das Land des Emittenten, das auch ein Schwellenland sein kann.

Der Fonds kann in andere Währungen als seine Basiswährung (USD) investieren.

Diese Anlagen können je nach Ermessen des Anlageverwalters abgesichert werden oder nicht.

Das Währungsengagement bei der Basiswährung des Portfolios wird sich jedoch zwischen 30 % und 110 % bewegen. Die Wertentwicklung des Fonds kann daher dem Einfluss von Schwankungen dieser Währungen gegenüber der Basiswährung unterliegen.

SEA steht für:

Schweizer Aktien wie innerhalb der Aktienallokation, es liegt eine Mindestgewichtung von 10 % in Schweizer Aktien vor.

ESG-Überlegungen (Environmental, Social and Governance), die Teil des Prozesses der Anlage- und Instrumentenauswahl sind. Die Anlagentypen werden in einem mehrstufigen Überprüfungsverfahren anhand von Positiv- und Negativkriterien (Ausschluss) ausgewählt. Die ESG-Analyse ist nicht auf ESG-Ratings beschränkt,

sondern kann auch das Screening der Geschäftsbeteiligung, das Screening in Bezug auf Kontroversen und Kennzahlen für Nachhaltigkeitswirkungen umfassen.

Aktiv, da der Fonds aktiv verwaltet wird und sich durch eine aktive Instrumentenauswahl auszeichnet.

Der Fonds wird nicht unter Bezugnahme auf einen Referenzindex verwaltet.

Der Fonds kann innerhalb der folgenden Grenzen investieren:

- 100 % in festverzinsliche Instrumente
 - *Einschließlich bis zu 10 % in bedingte Pflichtwandelanleihen (CoCo-Bonds) und 10 % seines Nettovermögens* in forderungsbesicherte Wertpapiere (ABS), hypothekenbesicherte Wertpapiere (MBS), Katastrophen-Anleihen (CAT-Anleihen)*
 - 65 % in Aktien, *davon mindestens 10 % in Schweizer Aktien*
 - 50 % in Geldmarktinstrumente
 - 25 % in alternative Investmentfonds
 - 20 % in Wandelanleihen
- * indirekt, nur über Fonds*

Das Maximum von 50 % in Geldmarktinstrumente wird nur in außergewöhnlichen Marktsituationen und für einen begrenzten Zeitraum erreicht.

Direkte oder indirekte Anlagen in Rentenzertifikaten oder Emittenten mit einem Rating unter BBB- (S&P oder Fitch) oder Baa3 (Moody's) oder ohne Rating dürfen bis zu 40 % des Gesamtvermögens des Fonds betragen.

Finanzderivate, unter anderem, aber nicht beschränkt auf Credit Default Swaps (CDS), Finanzterminkontrakte und Optionen, können zur effizienten Portfolioverwaltung und/oder für Absicherungszwecke eingesetzt werden.

Darüber hinaus kann der Fonds in strukturierte Produkte investieren, die für die Berechnung der obigen Grenzwerte nach der Art ihrer Basiswerte klassifiziert werden.

Die Basiswährung des Fonds ist USD.

Alle Erträge des Fonds werden reinvestiert (thesaurierende Anteilsklasse).

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Der Fonds eignet sich für Kleinanleger mit begrenzter Kenntnis der zugrunde liegenden Finanzinstrumente und ohne Erfahrung in der Finanzbranche. Der Fonds ist für Anleger geeignet, die Kapitalverluste verkraften können und keine Kapitalgarantie benötigen. Der Fonds ist für Kunden geeignet, die ihre Anlage über 3 Jahre hinweg halten möchten.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- USD 10'000 werden angelegt

Investition von USD 10'000	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	USD 203	USD 671
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2.0%	2.0%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5.8% vor Kosten und 3.8% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Für dieses Produkt wird keine Einstiegsgebühr erhoben.	USD 0
Ausstiegskosten	Für dieses Produkt wird keine Ausstiegsgebühr erhoben.	USD 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.88% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	USD 188
Transaktionskosten	0.16% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlageoptionen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	USD 16
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr erhoben.	USD 0

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer (RHP): 3 Jahre.

Die RHP wurde gewählt, um eine konsistente Rendite zu erzielen, die weniger von Marktschwankungen abhängig ist.

Der Nettoinventarwert (NIW) wird täglich ermittelt, es sei denn, es ist kein ganzer Bankgeschäftstag in Luxemburg (jeder Tag muss ein Geschäftstag sein). Der NIW wird am folgenden Geschäftstag berechnet (Berechnungstag). Rücknahmen sind an jedem NIW-Datum möglich. Alle Rücknahmeanträge müssen vollständig und korrekt bis spätestens 13:00 Uhr (Ortszeit Luxemburg) zwei (2) Geschäftstage vor dem Berechnungstag bei der Register- und Transferstelle eingehen. Rücknahmeerlöse werden innerhalb von zwei (2) Geschäftstagen nach dem Berechnungstag ausgezahlt.

Details zu den geschäftsfreien Tagen finden Sie hier: <https://www.ubp.com/en/our-offices/ubp-asset-management-europe-sa>.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können schriftlich per E-Mail (LuxUBPAMcompliance@ubp.com) oder an die folgende Adresse des Produktherstellers gesendet werden: UBP Asset Management (Europe) S.A., 287-289 route d'Arion, L-1150 Luxemburg, Luxemburg.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über den Fonds (einschließlich des Prospekts, der letzten Jahres- und Halbjahresberichte, der aktuellen Nettoinventarwerte) sind kostenlos unter www.ubp.com oder auf schriftliche Anfrage beim eingetragenen Sitz des Produktherstellers erhältlich.

Die frühere Wertentwicklung während des letzten Jahres und die neuesten Wertentwicklungsszenarien sind auf der Website https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU2262130748_DE_de.pdf verfügbar.