

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 - Balanced Asian Biased USD AD USD

Hersteller des Produkts: UBP Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU2262127108

Website: www.ubp.com

Weitere Informationen erhalten Sie unter +352 228 0071.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) in Luxemburg ist für die Aufsicht über die Verwaltungsgesellschaft und den Fonds zuständig.

Dieses Basisinformationsblatt datiert vom 30/09/2024.

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, deretwegen 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 Kapitalzuwachs zu erzielen, indem er direkt oder indirekt über Fonds investiert.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und investiert mindestens 30 % in Wertpapiere von Unternehmen, (i) die ihren eingetragenen Sitz oder (ii) einen Großteil ihrer Geschäftstätigkeit oder (iii) als Holdinggesellschaften überwiegend Beteiligungen an Unternehmen mit eingetragenem Sitz oder (iv) Notierungen an qualifizierten Börsen in geregelten Märkten oder (v) ihre überwiegende Tätigkeit oder (vi) einen Großteil ihrer Erträge, Gewinne, Anlagen, Produktionsaktivitäten oder sonstigen wirtschaftlichen Interessen in südpazifischen oder asiatischen Ländern haben.

Abgesehen davon gibt es keine Beschränkungen in Bezug auf das Land des Emittenten, das auch ein Schwellenland sein kann (einschließlich China über Bond Connect).

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 40 % und 110 % bewegen. Die Wertentwicklung des Fonds kann daher dem Einfluss von Schwankungen dieser Währungen gegenüber der Basiswährung unterliegen.

Der Fonds wird nicht unter Bezugnahme auf einen Referenzindex verwaltet.

Der Fonds kann seine Nettovermögenswerte 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)*
- 50 % in Geldmarktinstrumente
- 65 % in Aktien
- 30 % 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 Rentenpapiere oder Emittenten mit einem Rating unter BBB- (S&P oder Fitch) oder Baa3 (Moody's) oder ohne Rating dürfen bis zu 30 % des Nettovermögens 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.

Die empfohlene Haltedauer ist so bemessen, dass dieses Produkt ausreichend Zeit hat, um seine Ziele zu erreichen und eine konstante Rendite zu erzielen, die weniger von Marktschwankungen abhängt. Jedoch ist eine solche Rendite nicht garantiert.

Die Rendite des Produkts wird anhand des von der Verwaltungsstelle berechneten Nettoinventarwerts (NIW) ermittelt. Diese Rendite hängt hauptsächlich von den Marktwertschwankungen der zugrunde liegenden Anlagen ab.

Alle Erträge des Fonds werden ausgeschüttet (ausschüttende Anteilsklasse).

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Der Fonds eignet sich für Kleinanleger mit begrenzter Kenntnis der zugrunde liegenden Finanzinstrumente und ohne Erfahrung in der Finanzbranche. Der Fonds eignet sich auch für Anleger, die Kapitalverluste tragen können, keine Kapitalgarantie benötigen und ihre Anlage über 3 Jahre halten wollen.

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

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge sind Illustrationen, die auf einem beispielhaften Anlagebetrag und auf verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen basieren.

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 Jahre aussteigen
Kosten insgesamt	USD 235	USD 758
Jährliche Auswirkungen der Kosten	2.3%	2.3%

(*) 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 4.9% vor Kosten und 2.6% 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	2.13% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	USD 213
Transaktionskosten	0.22% 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 22
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 empfohlene Haltedauer ist so bemessen, dass dieses Produkt ausreichend Zeit hat, um seine Ziele zu erreichen und eine konstante Rendite zu erzielen, die weniger von Marktschwankungen abhängt. Die Anleger sollten bereit sein, zumindest für 3 Jahre investiert zu bleiben, können aber ihre Anlage jederzeit zurückgeben oder sie für einen längeren Zeitraum halten.

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>.

Die Umschichtung von Anteilen ist innerhalb des Fonds oder in einen anderen Teilfonds kostenlos möglich.

Weitere Informationen finden Sie im Prospekt.

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'Arlon, L-1150 Luxemburg, Luxemburg.

Sonstige zweckdienliche Angaben

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

Die frühere Wertentwicklung während der letzten 2 Jahre und die neuesten Wertentwicklungsszenarien sind auf der Website https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU2262127108_DE_de.pdf verfügbar.