

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 ACCESS - Global Credit 2026 UHD EUR

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

ISIN: LU2400360538

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 28/10/2024.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

ART DES PRODUKTS

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

LAUFZEIT

Der Fonds hat eine Laufzeit bis zum 22. Dezember 2026. Der Verwaltungsrat des Fonds kann jedoch über dessen schlichte und einfache Liquidation entscheiden, wenn sein Nettovermögen weniger als 20 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

Ziel des Fonds ist es, vorwiegend mittels Anlage in ein breites Spektrum von festverzinslichen Instrumenten (sowohl mit Investment-Grade-Status als auch High-Yield-Instrumente) ein Wachstum Ihres Kapitals zu erzielen sowie Erträge zu erwirtschaften.

Der Fonds hat eine Laufzeit bis zum 22. Dezember 2026, es sei denn, die Laufzeit wird vor dem genannten Fälligkeitsdatum geändert.

Aufgrund des Fälligkeitsstermins wird der Portfolioumschlag relativ gering sein.

Der Fonds investiert in Produkte/Emittenten mit einem Mindestrating von B- (S&P oder Fitch), B3 (Moody's) oder einem gleichwertigen Rating einer anderen Rating-Agentur.

Wenn das Rating unter B-/B3 oder ein gleichwertiges Rating herabgestuft wird, kann das Wertpapier nach dem Ermessen des Anlageverwalters und im besten Interesse der Anteilseigner gehalten oder verkauft werden.

Der Fonds kann in andere Währungen als seine Basiswährung (USD) investieren. Das Währungsrisiko gegenüber dem US-Dollar wird größtenteils abgesichert.

Der Fonds wird nicht unter Bezugnahme auf einen Referenzindex verwaltet.

Der Fonds kann seine Nettovermögenswerte innerhalb der folgenden Grenzen investieren:

- 100 % in High-Yield-Papiere
- 60 % in Schwellenländern
- 20 % in bedingte Pflichtwandelanleihen (CoCo-Bonds).

Der Fonds kann über CDS (Credit Default Swap) in High-Yield-Schuldtiteln engagiert sein und derivative Instrumente einsetzen, wie etwa, aber nicht beschränkt auf CDS, Devisentermingeschäfte, Zinsswaps und Futures.

Hochverzinsliche Anleihen werden von Unternehmen begeben, deren Geschäftstätigkeit stärker konjunkturabhängig ist und die höhere Zinsen zahlen. Die Rendite dieser Wertpapiere ist daher ebenso wie ihr Risiko höher als bei herkömmlichen Anleiheprodukten.

Das Engagement in hochverzinslichen Anleihen wird über bereinigte und diversifizierte hochverzinsliche CDS-Indizes umgesetzt. CDS-Indizes bieten ein liquides Engagement in hochverzinslichen Anleihen und bringen ein minimales Zinsrisiko mit sich.

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.

Das Währungsrisiko des Anteils gegenüber der Basiswährung des Fonds ist überwiegend abgesichert.

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 bis 22 Dezember 2026 halten wollen.

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.

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.
- EUR 10'000 werden angelegt.

Investition von EUR 10'000	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie am 22 Dezember 2026 aussteigen
Kosten insgesamt	EUR 463	EUR 675
Jährliche Auswirkungen der Kosten	4.6%	2.2%

(*) 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 3.0% vor Kosten und 0.8% nach Kosten betragen.

Diese Zahlen beinhalten die maximale Zeichnungsgebühr, die der/die am Zeichnungsprozess beteiligte(n) Vermittler erheben kann/können (bis zu einem Betrag von 3.00% Ihrer Anlage). Der Vermittler teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Bis zu 3.00% Ihrer Anlage. (ggf. an den/die Vermittler zu zahlen)	Bis zu EUR 300
Ausstiegskosten	Bis zu 0.50% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	Bis zu EUR 50
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.85% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	EUR 85
Transaktionskosten	0.28% 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.	EUR 28
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr erhoben.	EUR 0

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

Empfohlene Haltedauer (RHP): Bis zum Fälligkeitstermin 22.12.2026.

Als empfohlene Haltedauer wurde für die Anleger ein bestimmter Zeitraum gewählt, in dem ihre Anlage sich entwickeln kann, während sie von einem diversifizierten Portfolio profitieren. Die Anleger sollten bereit sein, zumindest bis zum Fälligkeitstermin investiert zu bleiben, können aber ihre Anlage jederzeit zurückgeben.

Der Nettoinventarwert (NIW) wird täglich ermittelt, an jedem Montag, der ein ganzer Bankgeschäftstag in Luxemburg oder in den Vereinigten Staaten oder im Vereinigten Königreich ist (jeder Tag muss ein Geschäftstag sein). Andernfalls wird der NIW am nächsten Geschäftstag ermittelt. Der NIW wird am folgenden ganzen Bankgeschäftstag in Luxemburg berechnet (Berechnungstag). Rücknahmen sind an jedem NIW-Datum möglich, wie oben beschrieben. Alle Rücknahmeanträge müssen vollständig und korrekt bis spätestens 13:00 Uhr (Ortszeit Luxemburg) einen (1) Geschäftstag vor dem NIW-Datum 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 Aktien ist innerhalb des Fonds 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.

Es liegen keine ausreichenden historischen Daten vor, um eine brauchbare Aussage über die Wertentwicklung in der Vergangenheit zu treffen. Die neuesten Wertentwicklungsszenarien sind auf der Website https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU2400360538_DE_de.pdf verfügbar.