

## WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

### UBAM - Positive Impact Emerging Equity, ein Teilfonds des UBAM

**Klasse: AC EUR (Thesaurierung) LU2051758659**

UBAM ist eine von UBP Asset Management (Europe) S.A. verwaltete SICAV.

#### Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds ist bestrebt, Ihr Kapital zu vermehren und Erträge zu erwirtschaften, indem er vornehmlich in Aktien von Unternehmen investiert, die ihren Sitz in Schwellenländern haben, darunter bis zu 25 % in chinesische A-Aktien.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und weist eine relativ starke Konzentration (in der Regel weniger als 50 Titel) auf, wobei keine Beschränkung des Prozentsatzes, der in Small- und Mid-Caps investiert werden darf, besteht.

Der Fonds adressiert die Nachhaltigkeitsziele der Vereinten Nationen durch sechs Themen, drei ökologische (gesunde Ökosysteme, Klimastabilität, nachhaltige Gemeinschaften) und drei gesellschaftliche (Grundbedürfnisse, Gesundheit und Wohlbefinden, inklusives und faires Wirtschaften).

Das vorrangige Nachhaltigkeitsziel besteht darin, in Unternehmen zu investieren, die über Produkte, Dienstleistungen und/oder Prozesse verfügen, die zur Lösung ökologischer und/oder sozialer Probleme im Sinne der Nachhaltigkeitsziele der Vereinten Nationen beitragen, einschließlich, aber nicht beschränkt auf die Abschwächung des Klimawandels, die Förderung von Lösungen für die Kreislaufwirtschaft, erschwinge Gesundheitsversorgung und Bildung sowie den Schutz und die Wiederherstellung der Artenvielfalt.

Beim Auswahlprozess werden auf Grundlage von ESG-Bewertungen und sektor- bzw. verhaltensbasierten Ausschlusskriterien systematisch mindestens 20 % des Anlageuniversums ausgeschlossen.

Die Konstruktion des Universums stützt sich auf Positivkriterien. Das bedeutet, dass der Anlageverwalter durch den Fokus auf sechs Themen ein Universum aufbaut, indem er sich am „IMAP“-System der Wirkungsintensität und an positiven ESG-Bewertungen orientiert.

Der Anlageverwalter führt ein negatives Screening durch, das auf der Ausschlussliste und dem ESG-Profil beruht, um das Anlageuniversum zu filtern. Impact- und ESG-Bewertungen werden vollständig in die Entscheidungsfindung bezüglich des Kaufs, Verkaufs und der Größe der zugrunde liegenden Portfoliopositionen einbezogen. Der „IMAP“-Score in Kombination mit ESG- und Finanzanalysen bestimmt die Größe der Positionen im Portfolio.

Der Anlageprozess schöpft aus der Zusammenarbeit des Anlageverwalters (Union Bancaire Privée, UBP SA) mit dem Cambridge Institute for Sustainability Leadership („CISL“). CISL ist nicht an der Aktienauswahl dieses Fonds beteiligt.

Bei einigen Anteilsklassen wird eine von der Wertentwicklung abhängige Gebühr erhoben, die sich auf den MSCI Emerging Markets Total Return Index (der „Referenzindex“) bezieht. Der Referenzindex ist in Bezug auf Anlageuniversum und Risikoprofil repräsentativ für den Fonds. Die Anlagen des Portfolios werden in Bezug auf Länder, Sektoren, Emittenten und Instrumente wesentlich von den Bestandteilen des Referenzindex abweichen, um das Portfolio an den vom Fonds geförderten ökologischen und/oder sozialen Merkmalen auszurichten und/oder um bestimmte Anlagemöglichkeiten zu ergreifen.

Der Wert des Fonds wird in US-Dollar berechnet und ausgedrückt. Das Währungsrisiko der Anteile in Bezug auf die Basiswährung USD ist nicht abgesichert.

Anleger des Fonds können die Zeichnung und Rücknahme von Anteilen an jedem Geschäftstag in Luxemburg beantragen.

Details zu den geschäftsfreien Tagen finden Sie hier: <https://www.ubp.com/en/our-offices/ubp-asset-management-europe-sa>. Die empfohlene Haltedauer beträgt mindestens fünf Jahre.

Da es sich jedoch um einen Aktienfonds handelt, kann sich das Portfolio entweder im Einklang mit dem gesamten Aktienmarkt entwickeln oder aber eine geringere Rendite erwirtschaften. Anleger sollten sich also dessen bewusst sein, dass der Wert ihrer Anlage fallen kann und sie möglicherweise nicht den ursprünglich investierten Betrag zurückerhalten.

Alle Erträge des Fonds werden reinvestiert (thesaurierende Anteilsklasse).

#### Risiko- und Ertragsprofil



Dieser Indikator stellt die frühere jährliche Volatilität des Fonds über einen Zeitraum von 5 Jahren dar.

Die Risikokategorie 6 steht für sehr hohe potenzielle Gewinne und/oder Verluste für das Portfolio.

Die historischen Daten, die zur Berechnung des synthetischen Indikators verwendet wurden, sind kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Fonds.

Die diesem Fonds zugewiesene Risikokategorie stellt keine Garantie dar und kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.

Das ursprünglich investierte Kapital wird nicht garantiert.

Bedeutende Risiken für den Fonds, die von diesem Indikator nicht

berücksichtigt werden:

**Schwellenlandrisiko:** Der Fonds investiert in ausländische Schwellenländer. Dies ist mit einem höheren Risiko verbunden als die Anlage in größere etablierte Länder. Anlagen in Schwellenländern durchlaufen wahrscheinlich stärkere Wertsteigerungen und -rückgänge. In Schwellenländern ist die Wahrscheinlichkeit einer instabilen politischen Lage und/oder rechtlichen Ungewissheit außerdem größer und derartige Anlagen weisen unter Umständen nicht dasselbe Schutzniveau auf wie diejenigen der höher entwickelten Länder. Der Fonds kann über das Shanghai Hongkong Stock Connect-Programm (HKSC) investieren. Dies bedeutet, dass der Fonds den vom HKSC erlassenen/geänderten Bestimmungen insbesondere in Bezug auf Quotenbeschränkungen und Handelsaussetzungen unterliegt. Bei der Nutzung des HKSC unterliegt der Fonds einem operativen Risiko, einem Clearingglattstellungsrisiko und einem Verwahrnisiko.

**Ausfallrisiko:** Da der Fonds im Freiverkehr gehandelte Derivate einsetzt, besteht das Risiko, dass die Gegenpartei ihren vertraglichen Verpflichtungen ganz oder teilweise nicht nachkommt. Dadurch könnte dem Fonds ein finanzieller Verlust entstehen.

**Währungsrisiko:** Der Fonds investiert in ausländischen Märkten. Er kann daher von Wechselkursschwankungen beeinflusst werden, was zu einer Wertsteigerung oder -minderung Ihrer Anlage führen kann.

**ESG- und Nachhaltigkeitsrisiko:** Dieses Risiko kann zu einer wesentlichen negativen Auswirkung auf den Wert einer Anlage und die

Wertentwicklung des Fonds führen. Die Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken ist komplex und erfordert subjektive Einschätzungen, die auf schwer zu beschaffenden und/oder unvollständigen, geschätzten, veralteten oder anderweitig wesentlich ungenauen Daten beruhen können. Diese Daten können ganz oder teilweise von Dritten kommen/stammen.

**Liquiditätsrisiko:** Ein Liquiditätsrisiko besteht, wenn der Verkauf oder Kauf bestimmter Anlagen schwierig ist. Dies könnte die Renditen des Fonds reduzieren, falls er nicht in der Lage ist, Transaktionen zu günstigen

Bedingungen abzuschließen.

**Aufsichtsrechtliches Risiko:** Das Stock Connect-Programm ist neuartig und unterliegt Bestimmungen, die bisher noch nicht erprobt sind, und es besteht keine Sicherheit darüber, wie diese angewendet werden. Darüber hinaus unterliegen die derzeitigen Bestimmungen der Änderung.

Ausführliche Angaben zu den Risiken finden Sie im Kapitel „Risikofaktoren“ im Prospekt.

## Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten und Gebühren dienen der laufenden Verwaltung des Fonds, einschließlich der Kosten für die Vermarktung und den Vertrieb der Anteile. Diese Kosten verringern die Ertragschancen Ihrer Anlage.

### Einmalige Kosten vor / nach der Anlage:

Ausgabeaufschläge	3.00%
Rücknahmeaufschläge	Keine

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor Ihrer Anlage/vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

### Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

Laufende Kosten	2.10%
-----------------	-------

### Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

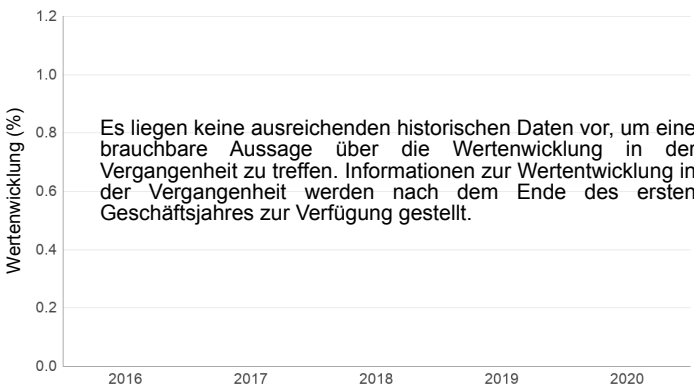
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine
---	-------

Die Ausgabeauf- und Rücknahmeaufschläge entsprechen dem Höchstsatz. In einigen Fällen können die investierten Kosten jedoch geringer sein. Der Anleger kann den tatsächlich für ihn geltenden Betrag des Ausgabeaufschlags und des Rücknahmeaufschlags bei seinem Berater oder Vermittler erfragen.

Aufgrund fehlender historischer Daten, die zur Berechnung herangezogen werden können, werden die laufenden Kosten auf der Grundlage der erwarteten Gesamtkosten geschätzt. Dieser Prozentsatz kann von Jahr zu Jahr schwanken. Die laufenden Kosten umfassen nicht die erfolgsabhängigen Vergütungen und Transaktionskosten, mit Ausnahme der vom Fonds beim Kauf oder Verkauf von Anteilen anderer Fonds bezahlten Ausgabeauf- und Rücknahmeaufschläge.

Weitere Informationen zu den Kosten des Fonds finden Sie in den entsprechenden Kapiteln des Prospekts, der im Internet unter [www.ubp.com](http://www.ubp.com) verfügbar ist.

## Wertentwicklung in der Vergangenheit



Es liegen keine ausreichenden historischen Daten vor, um eine brauchbare Aussage über die Wertentwicklung in der Vergangenheit zu treffen. Informationen zur Wertentwicklung in der Vergangenheit werden nach dem Ende des ersten Geschäftsjahres zur Verfügung gestellt.

◆ UBAM - Positive Impact Emerging Equity AC EUR

Auflegungsdatum des Fonds: 07/05/2020  
Datum der Auflegung der Anteilsklasse: 12/10/2020  
Währung der Anteilsklasse: EUR

## Praktische Informationen

Depotbank: BNP Paribas Securities Services Luxembourg, Niederlassung Luxemburg, 60, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg.

UBAM ist eine Umbrella-SICAV, die mehrere Teilfonds anbietet, deren Vermögenswerte und Verbindlichkeiten rechtlich voneinander getrennt sind.

Exemplare des Prospekts und der aktuellen vorgeschriebenen regelmäßigen Informationsdokumente sowie sonstige praktische Informationen sind kostenlos in englischer Sprache bei UBP Asset Management (Europe) S.A., 287, 289 route d'Arlon, L-1150 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg erhältlich.

Der Fonds bietet weitere Anteilsklassen an, die im Prospekt näher definiert sind. Umschichtungen in andere Anteilsklassen dieses Fonds oder in andere Fonds können wie im Kapitel „Umschichtung von Anteilen“ des Prospekts dargelegt vorgenommen werden.

Der Nettoinventarwert ist auf Anfrage am eingetragenen Sitz des Fonds sowie auf der Website [www.ubp.com](http://www.ubp.com) verfügbar.

Je nach den für Sie geltenden Steuervorschriften können etwaige Wertzuwächse und Erträge aus den am Fonds gehaltenen Anteilen einer Besteuerung unterliegen. Wir empfehlen Ihnen, sich diesbezüglich bei Ihrem Finanzberater zu erkundigen.

Der Fonds kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.

Informationen zur Vergütungspolitik von UBP Asset Management (Europe) S.A., insbesondere eine Erläuterung der Berechnung der Vergütungs- und Zusatzleistungen sowie die Angabe der für die Zuteilung der Vergütungs- und Zusatzleistungen verantwortlichen Personen und ggf. der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, stehen unter <https://www.ubp.com/fr/nos-bureaux/ubp-asset-management-europe-sa> zur Verfügung. Ein gedrucktes Exemplar ist auf Anfrage kostenlos am eingetragenen Sitz des Fonds erhältlich.

UBP Asset Management (Europe) S.A. und UBAM sind in Luxemburg domiziliert und werden durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) überwacht.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 16.07.2021.