Basisinformationsblatt

U ASSET ALLOCATION - Balanced USD (der "Fonds")
Klasse: AD USD - ISIN: LU2262124857

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 USD AD USD
Hersteller des Produkts:	UBP Asset Management (Europe) S.A.
ISIN:	LU2262124857
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 08/03/2024.

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, 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 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.

SONSTIGE ANGABEN

Verwahrstelle: BNP Paribas S.A., Luxembourg Branch.

Verwaltungs-, Register- und Transferstelle: Caceis Bank, Luxembourg Branch.

Trennung der Vermögenswerte: Bitte beachten Sie den Abschnitt „Was passiert, wenn das Produkt nicht in der Lage ist, mich auszubezahlen?“.

Handel – Umschichtung von Anteilen: Bitte beachten Sie den Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“.

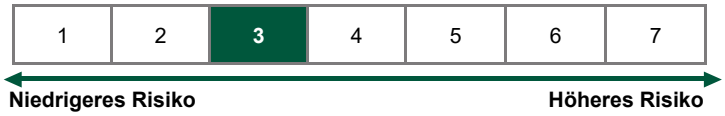
Mindesterstanlage: 10.000 USD oder ein gleichwertiger Betrag.

SFDR-Klassifizierung: Artikel 6.

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.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis 3 Jahre halten.

Das tatsächliche Risiko kann erheblich davon abweichen, wenn Sie zu einem früheren Zeitpunkt Kapital entnehmen. Dadurch könnten Sie weniger Geld zurückbekommen.

Der Gesamtrisikoindikator gibt Aufschluss über die Höhe des Risikos dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er gibt an, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt Geld verliert aufgrund von Marktbewegungen oder weil der Fonds nicht in der Lage ist, Sie auszuzahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Damit werden potenzielle Verluste aufgrund der zukünftigen Wertentwicklung als mittelniedrig bewertet. Es ist unwahrscheinlich, dass schlechte Marktbedingungen die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigen, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Weitere Informationen zu den spezifischen und wesentlichen Risiken, die für den Fonds relevant sind und nicht in den Gesamtrisikoindikatoren enthalten sind, entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Dieser Fonds enthält keinen Schutz gegen die zukünftige Marktentwicklung, so dass Sie einen Teil Ihrer Anlage oder die gesamte Anlage verlieren könnten. Wenn der Fonds nicht in der Lage ist, Ihnen den geschuldeten Betrag zu zahlen, könnten Sie Ihre gesamte Anlage verlieren.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: **Anlagebeispiel:**		**3 Jahre** **USD 10'000**			
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen		**Wenn Sie nach 3 Jahre aussteigen**	
Szenarien					
Mindestszenario	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**				
Stress-szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	USD	6'260	USD	7'110
	Durchschnittliche jährliche Rendite		-37.4%		-10.7%
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	USD	8'140	USD	9'220
	Durchschnittliche jährliche Rendite		-18.6%		-2.7%
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	USD	10'330	USD	10'970
	Durchschnittliche jährliche Rendite		3.3%		3.1%
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	USD	11'730	USD	13'380
	Durchschnittliche jährliche Rendite		17.3%		10.2%

Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Oktober 2021 und Dezember 2023.	
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Dezember 2014 und Dezember 2017.	
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Dezember 2018 und Dezember 2021.	

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Was geschieht, wenn das Produkt nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht keine Garantie gegen den Ausfall des Fonds und Sie könnten Ihr Kapital verlieren, wenn dies geschieht.

Die Vermögenswerte des Fonds werden gehalten bei BNP Paribas S.A., Luxembourg Branch und sie werden getrennt gehalten von den Vermögenswerten anderer Teilfonds des SICAV und von den Vermögenswerten der Verwahrstelle. Die Vermögenswerte des Fonds können nicht zur Begleichung der Schulden anderer Teilfonds verwendet werden.

Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle kann der Fonds einen finanziellen Verlust erleiden.

Im Falle der Insolvenz des Produktherstellers ist das Fondsvermögen nicht betroffen.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf (*)

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 221	USD 721
Jährliche Auswirkungen der Kosten	2.2%	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 5.3% vor Kosten und 3.1% 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	2.01% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	USD 201
Transaktionskosten	0.21% 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 21
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_LU2262124857_DE_de.pdf verfügbar.