

Document d'informations clés

UBAM - Biodiversity Restoration (le "Fonds")

Classe : UC EUR - ISIN : LU2351041210



Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom du produit : UBAM - Biodiversity Restoration UC EUR

Nom de l'initiateur du produit : UBP Asset Management (Europe) S.A.

ISIN : LU2351041210

Site web : www.ubp.com

Appelez le +352 228 0071 pour plus d'informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) au Luxembourg est chargée du contrôle de la société de gestion et du Fonds.

Ce DIC est daté du 02/09/2025.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE DE PRODUIT

Le Fonds est un compartiment de UBAM, un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) constitué en société d'investissement à capital variable (SICAV) en vertu des lois du Luxembourg.

DURÉE

Le Fonds est établi pour une durée illimitée. Toutefois, le Conseil d'administration du Fonds peut décider de sa liquidation pure et simple si ses actifs nets représentent moins de 10 millions d'euros (ou une valeur équivalente dans une autre devise) ou si l'environnement économique et/ou politique devait changer ou pour des raisons économiques et financières pour lesquelles le Conseil d'administration estime qu'il est dans l'intérêt général des actionnaires de liquider le Fonds.

OBJECTIFS

Le Fonds cherche à accroître le capital et à générer des revenus principalement en investissant dans des actions mondiales, y compris dans les pays Émergents, avec pour objectif principal d'investir derrière les fournisseurs de solutions à la crise de la Biodiversité et d'évoluer progressivement vers un portefeuille positif pour la nature.

Le Fonds est activement géré et relativement concentré (45 et 55 titres) avec un faible taux de rotation.

Le Fonds peut investir jusqu'à :

- 100 % dans des actions sans restriction sur le pourcentage investi dans les petites et moyennes capitalisations, mais l'investissement dans des sociétés dont la capitalisation boursière est inférieure à 200 millions USD ou l'équivalent est limité à 5 %
- 20 % en warrants sur des valeurs mobilières, des obligations convertibles ou des obligations avec warrants sur des valeurs mobilières, des obligations et autres titres de créance et instruments du marché monétaire.

Le Fonds investit principalement dans des sociétés qui luttent afin de préserver la biodiversité (des sociétés qui, grâce à leurs revenus, réduisent la destruction de la biodiversité) et dans des sociétés spécialisées dans la préservation des chaînes de valeur (des sociétés qui ne sont pas nécessairement des sociétés ayant un impact traditionnel, mais qui possèdent d'importantes chaînes d'approvisionnement et qui prennent cette responsabilité au sérieux).

100 % des entreprises investies sont des contributeurs positifs aux objectifs en matière de biodiversité du Fonds.

La stratégie d'investissement s'appuie sur des notations environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) externes, ainsi que sur des analyses internes.

La construction de l'univers est axée sur l'inclusion positive plutôt que sur l'exclusion. Le Gestionnaire d'investissement construit un univers en respectant le système « IMAP », qui évalue l'intensité de la contribution à la biodiversité et les références ESG positives. Le Gestionnaire d'investissement effectue un filtrage négatif, sur la base de la liste d'exclusion et du profil ESG permettant de filtrer l'univers d'investissement. L'impact et les références ESG sont entièrement intégrées dans la prise de décision concernant l'achat, la vente et la taille des positions des participations sous-jacentes. Le score « IMAP » combiné à l'analyse ESG et financière déterminera la taille des positions dans le portefeuille.

L'analyse ESG couvre au moins 90 % du portefeuille du Fonds.

Le Fonds utilise l'indice MSCI AC World Net Return Index (USD) (l'« Indice de référence ») pour atteindre son objectif de performance. L'Indice de référence est représentatif de l'univers d'investissement et du profil de risque du Fonds. Le Gestionnaire d'investissement bénéficie d'une latitude considérable pour s'écarter des composants de l'Indice de référence en ce qui concerne les pays, les secteurs, les émetteurs et les instruments, compte tenu du fait que l'Indice de référence constitue une norme de référence utilisée pour encadrer l'univers du Fonds, mais sans être aligné sur les caractéristiques environnementales et/ou sociales promues par le Fonds.

La devise de base du Fonds est USD.

En tant que fonds d'action, ses positions peuvent évoluer au gré des fluctuations des marchés boursiers ou dégager des rendements inférieurs à ceux-ci. Les investisseurs doivent donc être conscients que la valeur de leur participation peut baisser et qu'ils peuvent ne pas recouvrer leur investissement initial.

La période de détention recommandée est déterminée pour laisser suffisamment de temps à ce produit afin qu'il atteigne ses objectifs et fournisse un rendement constant et moins en proie aux fluctuations du marché. Toutefois, ce rendement n'est pas garanti.

Le rendement du produit est déterminé à l'aide de la valeur nette des actifs calculée par l'Agent administratif. Ce rendement dépend principalement des fluctuations de la valeur de marché des investissements sous-jacents.

Tous les revenus perçus par le Fonds sont réinvestis (catégorie d'actions de capitalisation).

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le Fonds convient aux investisseurs de détail ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et n'ayant aucune expérience dans le secteur financier. Le Fonds convient également aux investisseurs qui peuvent subir des pertes en capital, qui n'ont pas besoin d'une garantie du capital et qui souhaitent conserver leur investissement sur 5 ans.

AUTRES INFORMATIONS

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

Agent administratif, de registre et de transfert : CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Séparation des actifs : Veuillez vous reporter à la section « Que se passe-t-il si le produit n'est pas en mesure d'effectuer les versements ? ».

Négociation – Conversion d'actions : Veuillez vous reporter à la section « Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ? ».

Investissement initial minimum : Néant.

Classification SFDR : Article 9.

De plus amples renseignements sur le Fonds (y compris le prospectus, les derniers rapports annuels et semestriels, la valeur nette d'inventaire) sont disponibles gratuitement en langue anglaise sur www.ubp.com ou en faisant une demande écrite au siège social de l'initiateur du produit.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Scénarios de performances

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit et un proxy approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée : Exemple d'investissement :		5 ans EUR 10'000		
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	
Scénarios				
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre une partie ou la totalité de votre investissement.			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 1'040	EUR 2'270	
	Rendement annuel moyen	-89.6%	-25.7%	
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 7'800	EUR 8'930	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le produit entre août 2021 et décembre 2024.
	Rendement annuel moyen	-22.0%	-2.2%	
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10'860	EUR 18'490	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le produit entre juin 2017 et juin 2022.
	Rendement annuel moyen	8.6%	13.1%	
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 16'190	EUR 30'220	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy entre juin 2016 et juin 2021.
	Rendement annuel moyen	61.9%	24.8%	

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Que se passe-t-il si le produit n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Il n'y a aucune garantie en place contre la défaillance du Fonds et vous pourriez perdre votre capital si cela se produit.

Les actifs du Fonds sont détenus par BNP Paribas S.A., Luxembourg Branch et sont séparés des actifs des autres compartiments du SICAV et des actifs du Dépositaire. Les actifs du Fonds ne peuvent être utilisés pour payer les dettes d'autres compartiments.

En cas d'insolvabilité du Dépositaire, le Fonds peut subir une perte financière.

En cas d'insolvabilité de l'initiateur du produit, les actifs du Fonds ne seront pas affectés.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps (*)

Les tableaux indiquent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, de la durée de détention du produit et de son rendement. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

- EUR 10'000 sont investis.

Investissement de EUR 10'000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	EUR 493	EUR 2'255
Incidence des coûts annuels	4.9%	2.6%

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 15.7% avant déduction des coûts et de 13.1% après cette déduction.

Ces chiffres comprennent la commission de souscription maximale que le ou les intermédiaires impliqués dans le processus de souscription peuvent facturer (jusqu'à 3.00% de votre investissement). L'intermédiaire vous informera des coûts réels.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Jusqu'à 3.00% de votre investissement. (à payer à l'intermédiaire/aux intermédiaires, le cas échéant)	Jusqu'à EUR 300
Coûts de sortie	Il n'y a pas de coût de sortie pour ce produit.	EUR 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.78% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 178
Coûts de transaction	0.15% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	EUR 15
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	EUR 0

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée (RHP) : 5 ans.

La RHP est déterminée pour laisser suffisamment de temps à ce produit afin qu'il atteigne ses objectifs et fournisse un rendement constant et moins en proie aux fluctuations du marché. Les investisseurs doivent être prêts à rester investis pendant au moins 5 ans, mais peuvent néanmoins demander le rachat de leur investissement à tout moment, ou conserver ce dernier pendant une période plus longue.

La Valeur Nette d'Inventaire (VNI) est quotidienne sauf s'il ne s'agit pas d'un jour ouvrable bancaire complet au Luxembourg ou aux États-Unis (chacun un Jour ouvrable). La VNI est calculée le Jour ouvrable suivant (Jour de calcul). Les rachats sont possibles à chaque date de la VNI. Toutes les demandes de rachat doivent être reçues en bon ordre par l'Agent d'Enregistrement et de Transfert avant 13 h 00 (heure de Luxembourg) à la date de la VNI. Le produit du rachat sera versé dans les deux (2) Jours ouvrables suivant le Jour de calcul.

Les jours de fermeture sont disponibles sur ce lien : <https://www.ubp.com/en/our-offices/ubp-asset-management-europe-sa>.

La conversion d'actions est autorisée gratuitement au sein du Fonds ou dans un autre compartiment.

Veuillez vous reporter au prospectus pour plus de détails.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Les plaintes peuvent être envoyées par écrit par e-mail (LuxUBPAMcompliance@ubp.com) ou à l'adresse suivante de l'émetteur du produit : UBP Asset Management (Europe) S.A., 8, rue Henri M. Schnadt, L-2530 Luxembourg, Grand Duché de Luxembourg.

Autres informations pertinentes

De plus amples renseignements sur le Fonds (y compris le prospectus, les derniers rapports annuels et semestriels, les valeurs nettes des actifs) sont disponibles gratuitement en langue anglaise sur www.ubp.com ou en faisant une demande écrite au siège social de l'initiateur du produit.

Les performances passées au cours des 3 dernières années et les derniers scénarios de performances sont disponibles sur le site Web https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU2351041210_BE_fr.pdf.