

DATOS FUNDAMENTALES PARA EL INVERSOR

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este Fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del Fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

UBAM - Positive Impact Equity, un subfondo de UBAM

Clase: APC EUR (Capitalización) LU1861461405

UBAM es una SICAV gestionada por UBP Asset Management (Europe) S.A.

Objetivos y política de inversión

El Fondo trata de obtener un crecimiento del capital y generar ingresos principalmente mediante la inversión en renta variable emitida, para al menos el 70 % de su patrimonio neto, en empresas que tengan su domicilio social en la Unión Europea, el Reino Unido, el Espacio Económico Europeo y/o en Suiza y hasta un 15 % en países emergentes.

El Fondo se gestiona de forma activa y está relativamente concentrado (suele incluir de 35 a 45 nombres) sin restricciones en cuanto al porcentaje de inversión en pequeña y mediana capitalización, pero con una capitalización de mercado mínima de 200.000.000 EUR o equivalente.

El Fondo aborda los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la ONU a través de seis temas, tres ambientales (ecosistemas saludables, estabilidad climática y comunidades sostenibles) y tres sociales (necesidades básicas, salud y bienestar, economías justas e inclusivas). El principal objetivo sostenible es invertir en empresas con productos, servicios o procesos que contribuyen a solucionar problemas ambientales o sociales, según se define en los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas, incluidos, entre otros, mitigar el cambio climático, promover soluciones de economía circular, una sanidad y educación asequibles, y proteger y restaurar la biodiversidad.

La construcción del universo está impulsada por la inclusión positiva, en lugar de la exclusión. Esta premisa se refiere a que, a través de los seis temas, el Gestor de inversiones construye un universo ateniéndose al grado de intensidad del sistema «IMAP» de impacto y a las credenciales de ESG positivas.

El Gestor de inversiones realiza un análisis negativo, basado en la lista de exclusión y el perfil de ESG para filtrar el universo de inversión. El impacto y las credenciales de ESG se integran completamente en el proceso de toma de decisiones con respecto a la compra, la venta y el tamaño de la posición de las participaciones subyacentes. La puntuación de «IMAP», junto con el análisis financiero y de ESG, determinará el tamaño de las posiciones en la cartera.

El proceso de inversión se basa en la colaboración del gestor de inversiones (Union Bancaire Privée, UBP SA) con el Cambridge Institute for Sustainability Leadership («CISL»). CISL no participa en la selección de valores de este Fondo.

Se aplica una comisión de rendimiento a algunas clases de acciones en referencia al MSCI Europe Equity Net Return Index (el «Índice de referencia»). El Índice de referencia es representativo del universo de inversión y del perfil de riesgo del Fondo. Las inversiones de la cartera pueden desviarse sustancialmente de los componentes del Índice de referencia en lo que respecta a países, sectores, emisores e instrumentos, a fin de ajustar la cartera a las características ambientales o sociales que promueve el Fondo o a fin de aprovechar oportunidades de inversión específicas.

El valor del Fondo se calcula y expresa en euros.

Los inversores en el Fondo pueden suscribirse y reembolsar participaciones en cualquier día hábil en Luxemburgo.

Los detalles de los días de cierre están disponibles en:

<https://www.ubp.com/en/our-offices/ubp-asset-management-europe-sa>.

El periodo de tenencia recomendado es de mínimo cinco años.

Como fondo de renta variable, sus posiciones podrán evolucionar en consonancia con el mercado bursátil más amplio, o generar una rentabilidad inferior a este, por lo que los inversores deben ser conscientes de que el valor de sus tenencias puede disminuir y que es posible que no recuperen su inversión inicial.

Todos los ingresos recibidos por el Fondo se reinvierten (clase de acciones de capitalización).

Perfil de riesgo y remuneración



El indicador representa la volatilidad histórica anual del Fondo durante un periodo de cinco años.

La Categoría de riesgo 6 refleja el altísimo potencial de ganancias y/o pérdidas de la cartera.

Esto se debe a las inversiones en valores de renta variable.

Los datos históricos, tales como los utilizados para calcular el indicador sintético, no se pueden considerar una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del Fondo.

La categoría de riesgo asociada al Fondo no está garantizada y puede variar en el transcurso del tiempo.

La categoría de riesgo más baja no significa que esté "libre de riesgo".

Su inversión inicial no está garantizada.

Entre los riesgos significativos del Fondo que no se toman en cuenta en este indicador se incluyen los siguientes:

Riesgo de contraparte: Dado que el Fondo usa derivados extrabursátiles (OTC), existe el riesgo de que la contraparte de las operaciones incumpla total o parcialmente sus obligaciones contractuales. Ello puede dar como resultado una pérdida financiera para el Fondo.

Riesgo cambiario: El Fondo invierte en mercados extranjeros. Por lo tanto, puede verse afectado por las variaciones de los tipos de cambio que pueden provocar el aumento o la disminución del valor de su inversión.

Riesgo de sostenibilidad y ESG: puede perjudicar significativamente el valor de una inversión y la rentabilidad del Fondo. La evaluación de los riesgos de sostenibilidad es compleja y requiere valoraciones subjetivas, que pueden basarse en datos difíciles de obtener o incompletos, basados en estimaciones, desactualizados o sustancialmente imprecisos. La totalidad o parte de dichos datos pueden proceder de fuentes externas.

Riesgo de liquidez: Existe riesgo de liquidez cuando determinadas inversiones son difíciles de comprar o vender. Esto puede reducir la rentabilidad del Fondo al no poder este operar a precios o en momentos ventajosos.

En el capítulo "Factores de riesgo" del folleto se ofrece información detallada acerca de los riesgos.

Gastos

Los gastos y las comisiones se utilizan para cubrir los costes operativos del Fondo, incluidas la comercialización y la distribución de acciones. Estos gastos reducen el potencial de crecimiento de su inversión.

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión

Gastos de entrada	3.00%
Gastos de salida	Ninguna

Este es el máximo que puede detrarse de su capital antes de proceder a la inversión / antes de abonar el producto de la inversión.

Gastos detraídos del Fondo a lo largo de un año

Gastos corrientes	1.60%
-------------------	-------

Gastos detraídos del Fondo en determinadas condiciones específicas

Comisión de rentabilidad	10.00%
--------------------------	--------

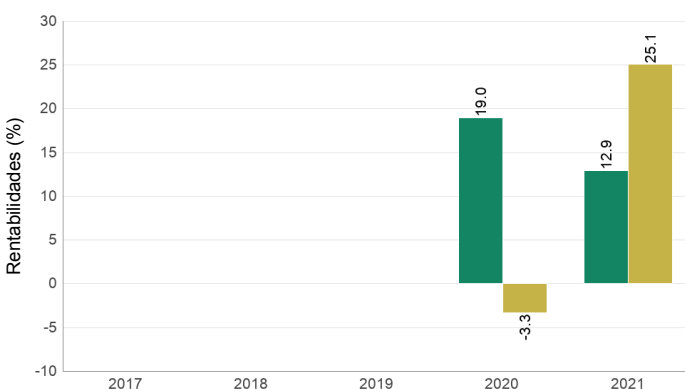
10.00% sobre el MSCI Europe Equity Net Return
0.00% para el último ejercicio fiscal del Fondo

Los gastos de entrada y salida indicados representan las tarifas máximas. En ciertos casos, los gastos a pagar pueden ser inferiores. Su asesor financiero o distribuidor pueden informarle acerca de los gastos de entrada y salida asociados.

Los gastos corrientes se basan en los gastos del ejercicio anterior, cerrado a 31 de diciembre de 2021. Este porcentaje puede variar de un ejercicio a otro. No incluye los gastos por rentabilidad superior e intermediación, excepto cualquier gasto de entrada y salida abonado por el Fondo a la hora de comprar o vender acciones de otro Fondo.

Para obtener más información acerca de los gastos del Fondo, consulte las secciones correspondientes del folleto, que se encuentra disponible en www.ubp.com.

Rentabilidad histórica



◆ UBAM - Positive Impact Equity APC EUR
◆ MSCI Europe Equity Net Return Index

Clase de acciones con periodos de inactividad.

Las cifras de rentabilidad que se muestran en el gráfico de barras no son una indicación fiable de la rentabilidad futura.

La rentabilidad anualizada se calcula después de deducir todos los gastos detraídos del Fondo.

Fecha de creación del Fondo: 28/09/2018

Fecha de lanzamiento de la clase de acciones: 28/11/2018

Divisa de la clase de acciones: EUR

Información práctica

Depositario: BNP Paribas Securities Services Luxembourg (Sucursal de Luxemburgo), 60, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburgo, Gran Ducado de Luxemburgo.

UBAM es una SICAV tipo "paraguas" que ofrece múltiples subfondos cuyos activos y pasivos están separados legalmente unos de otros.

Copias en inglés del folleto y de los últimos documentos normativos periódicos, así como cualquier otra información práctica, pueden obtenerse de forma gratuita en UBP Asset Management (Europe) S.A., 287, 289 route d'Arlon, L-1150 Luxemburgo, Gran Ducado de Luxemburgo.

El Fondo ofrece otras clases de acciones que se describen con más detalle en su folleto. La conversión en acciones de otras clases de acciones de este Fondo o en acciones de otro Fondo puede efectuarse según se indica en el capítulo "Conversión de acciones" del folleto.

El valor liquidativo está disponible solicitándolo a la sede social del Fondo y en el sitio web www.ubp.com.

En función de su régimen fiscal, las plusvalías o los ingresos derivados de la posesión de acciones del Fondo pueden estar sujetos a impuestos. Le recomendamos que consulte a su asesor financiero para obtener más información sobre el régimen fiscal.

El Fondo únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes con respecto a las correspondientes secciones del folleto del Fondo.

Encontrará información relativa a la política remunerativa de UBP Asset Management (Europe) SA, que incluye, al menos, una descripción de la forma en que se calcula la remuneración y los beneficios, la identidad de las personas responsables de su atribución y, en su caso, la composición del comité de remuneraciones en la página web <https://www.ubp.com/fr/nos-bureaux/ubp-asset-management-europe-sa>. En el domicilio social del Fondo se podrá obtener un ejemplar en papel de dicha política remunerativa sin coste alguno y previa solicitud.

UBP Asset Management (Europe) S.A. y UBAM están domiciliadas en Luxemburgo y están reguladas por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 11/02/2022.