

Documento de Datos Fundamentales

UBAM - Swiss Small and Mid Cap Equity (el "Fondo")

Class: AC CHF - ISIN: LU1088703548



Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Nombre: UBAM - Swiss Small and Mid Cap Equity AC CHF

Nombre del productor: UBP Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU1088703548

Sitio Web: www.ubp.com

Llame al +352 228 0071 para obtener más información.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) de Luxemburgo es responsable de la supervisión de UBP Asset Management (Europe) S.A. en relación con este Documento de Datos Fundamentales.

UBP Asset Management (Europe) S.A. está autorizado en Luxemburgo y está regulado por la CSSF.

Este documento de datos fundamentales tiene fecha de 10/05/2026.

¿Qué es este producto?

TIPO DE PRODUCTO

El Fondo es un subfondo de UBAM, un Organismo de Inversión Colectiva en Valores Mobiliarios (OICVM) constituido como una sociedad de inversión de capital variable (SICAV) con arreglo a la legislación de Luxemburgo.

PLAZO

La duración del Fondo es ilimitada. No obstante, el Consejo de Administración del Fondo podrá decidir proceder a su liquidación si su patrimonio neto es inferior a 10 millones de euros (o su contravalor en otra divisa) o si se produjera un cambio en el entorno económico y/o político, o por cualquier otra razón económica y financiera por la que el Consejo de Administración considere que la liquidación del Fondo redundaría en el interés general de los accionistas.

OBJETIVOS

El Fondo trata de obtener un crecimiento de su capital y generar ingresos principalmente mediante la inversión en valores de renta variable o equivalentes de Suiza.

El Fondo se gestiona de forma activa y se centra principalmente en empresas incluidas en el Swiss Performance Index Extra (SPI Extra).

El enfoque ambiental, social y de gobernanza (ESG, por sus siglas en inglés) está integrado en el proceso de inversión del subfondo y la selección de valores incluye consideraciones ESG, que pueden ser un factor importante para los riesgos asociados con una inversión y para mantener o mejorar la rentabilidad del flujo de efectivo de la inversión (CFROI® UBS HOLT) de una empresa.

El análisis cualitativo sostenible se basa parcialmente en los datos proporcionados por MSCI ESG Research y en el análisis propio del Gestor de inversiones.

El principal objetivo sostenible del Fondo es promover una huella de carbono inferior a la del SPI Extra (el «Valor de referencia»).

El Gestor de inversiones aplica filtros de exclusión y basados en normas al universo de inversión. La información relativa a los factores ESG se introduce en la pantalla de idoneidad del proceso de selección de valores. La construcción de la cartera tendrá en cuenta los criterios ESG, así como la contribución al riesgo que se deriva de las exposiciones ESG. A la hora de construir y supervisar la cartera se tienen en cuenta factores específicos de la empresa y de la cartera, incluida la evolución en materia de ESG.

El Fondo sigue los criterios de exclusión establecidos por el Gestor de inversiones para los productos financieros que promueven características ambientales o sociales, tal y como se describe en la política responsable de UBP disponible en <https://www.ubp.com/en/asset-management/responsible-investments>.

El análisis ESG abarca el 100 % de la cartera del Fondo.

El Fondo utiliza el Valor de referencia para medir su objetivo de rentabilidad. El Valor de referencia es representativo del universo de inversión, pero no del perfil de riesgo del Fondo. Es probable que la rentabilidad del Fondo difiera significativamente de la del Valor de referencia porque el Gestor de inversiones dispone de gran libertad para desviarse de sus valores y ponderación.

El Valor de referencia no se ajusta a las características ambientales ni sociales que promueve el Fondo.

La moneda de base del Fondo es CHF.

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 participaciones puede disminuir y de que es posible que no recuperen su inversión inicial.

El objetivo del período de mantenimiento recomendado es que transcurra el tiempo suficiente para permitir que el producto alcance sus objetivos y proporcione un rendimiento constante que dependa menos de las fluctuaciones del mercado. No obstante, no se garantiza la obtención de dicho rendimiento.

El rendimiento del producto se determina mediante el valor liquidativo (VL) calculado por el Agente administrativo. El rendimiento depende principalmente de las fluctuaciones del valor de mercado de las inversiones subyacentes.

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

INVERSORES MINORISTAS A LOS QUE VA DIRIGIDO

El Fondo es adecuado para inversores minoristas con un conocimiento limitado de los instrumentos financieros subyacentes y sin experiencia en el sector financiero. El Fondo también es adecuado para inversores que pueden soportar pérdidas de capital, que no necesitan garantía de capital y que desean mantener su inversión durante 5 años.

OTROS DATOS

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

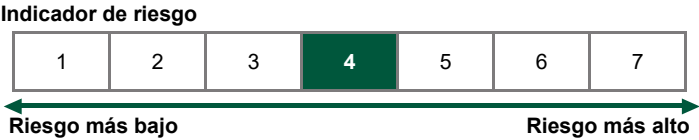
Agente administrativo, de registro y de transferencias: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Segregación de activos: Consulte la sección «¿Qué pasa si el producto no puede pagar?».

Negociación - Conversión de acciones: Consulte la sección «¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?».

Inversión inicial mínima: Ninguna.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?



 El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años.

El riesgo puede ser significativamente diferente si retira el efectivo de forma anticipada y es posible que recupere un importe inferior.

El indicador resumido de riesgo ofrece una orientación sobre el nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra la probabilidad de que el producto sufra pérdidas debido a las fluctuaciones de los mercados o de que el Fondo no pueda pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, en la que un riesgo medio bajo.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba. Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado: Ejemplo de inversión:		5 años CHF 10'000		
		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años	
Escenarios				
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.			
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	CHF 4'140	CHF 3'190	
	Rendimiento medio cada año	-58.6%	-20.4%	
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	CHF 6'110	CHF 8'100	Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el producto entre agosto 2021 y diciembre 2025.
	Rendimiento medio cada año	-38.9%	-4.1%	
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	CHF 10'390	CHF 11'240	Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el producto entre septiembre 2019 y septiembre 2024.
	Rendimiento medio cada año	3.9%	2.4%	
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	CHF 14'190	CHF 19'280	Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el producto entre agosto 2016 y agosto 2021.
	Rendimiento medio cada año	41.9%	14.0%	

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

¿Qué pasa si el producto no puede pagar?

No existe ninguna garantía contra el impago del Fondo, por lo que en tal caso podría perder su capital.

Los activos del Fondo se mantienen en BNP Paribas S.A., Luxembourg Branch y están segregados de los activos de otros subfondos de SICAV y de los activos del Depositario. Los activos del Fondo no pueden utilizarse para pagar las deudas de otros subfondos.

En caso de insolvencia del Depositario, el Fondo puede sufrir una pérdida financiera.

En caso de insolvencia del productor, los activos del Fondo no se verán afectados.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo (*)

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten CHF 10'000.

Inversión de CHF 10'000	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes totales	CHF 456	CHF 1'258
Incidencia anual de los costes	4.6%	2.2% cada año

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 4.6% antes de deducir los costes y del 2.4% después de deducir los costes.

Estas cifras incluyen la comisión de suscripción máxima que pueden cobrar los intermediarios que participan en el proceso de suscripción (hasta el 3.00% de su inversión). El intermediario le comunicará cuánto se le cobrará realmente.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	Hasta 3.00% de su inversión. (debe abonarse a los intermediarios, si procede)	Hasta CHF 300
Costes de salida	No se cargará ninguna comisión de salida a este producto.	CHF 0
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1.53% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	CHF 153
Costes de operación	0.03% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	CHF 3
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	CHF 0

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado (PMR): 5 años.

El objetivo del período de mantenimiento recomendado es que transcurra el tiempo suficiente para permitir que el producto alcance sus objetivos y proporcione un rendimiento constante que dependa menos de las fluctuaciones del mercado. Los inversores deben estar preparados para mantener su inversión durante al menos 5 años, pero pueden solicitar su reembolso en cualquier momento o conservarla durante un período de tiempo más largo.

El valor liquidativo (VL) se calcula diariamente, salvo si no es un día hábil bancario completo en Luxemburgo o en Suiza (Día hábil en cada caso). El VL se calcula el siguiente día hábil bancario completo en Luxemburgo (Fecha de cálculo). Los reembolsos podrán efectuarse en cada fecha de cálculo del VL. Todas las solicitudes de reembolso deberán recibirse debidamente cumplimentadas por el Agente de Registro y Transferencias antes de las 13:00 horas (hora de Luxemburgo) un (1) Día hábil antes de la Fecha de cálculo. El producto del reembolso se abonará dentro del Día hábil siguiente a la Fecha de cálculo.

Los detalles de los días de cierre están disponibles en: <https://www.ubp.com/en/our-offices/ubp-asset-management-europe-sa>.

Se permite la conversión de acciones dentro del Fondo o su traslado a otro subfondo de forma gratuita.

Consulte el folleto para obtener más información.

¿Cómo puedo reclamar?

Las reclamaciones pueden enviarse por escrito por correo electrónico (LuxUBPAMcompliance@ubp.com) o a la siguiente dirección del productor del producto:

UBP Asset Management (Europe) S.A., 8, rue Henri M. Schnadt, L-2530 Luxembourg, Gran Ducado de Luxemburgo.

Otros datos de interés

Puede obtener más información sobre el Fondo (incluidos el folleto, los últimos informes anuales y semestrales y los valores liquidativos) de forma gratuita en inglés en www.ubp.com o mediante una solicitud por escrito al domicilio social del productor.

La rentabilidad histórica de los últimos 10 años y los últimos escenarios de rentabilidad están disponibles en el sitio web https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU1088703548_ES_es.pdf.