

INFORMAZIONI CHIAVE PER GLI INVESTITORI

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

UBAM - Positive Impact Emerging Equity, un comparto di UBAM

Classe: RC USD (Capitalizzazione) LU2051763659

UBAM è una SICAV gestita da UBP Asset Management (Europe) S.A.

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo si prefigge di realizzare la crescita del capitale e generare reddito investendo principalmente in azioni emesse da società aventi sede legale in paesi emergenti, compreso fino al 25% in Azioni A cinesi.

Il Fondo è gestito attivamente, è relativamente concentrato (contiene generalmente meno di 50 nomi) e non ha limitazioni sulla percentuale di investimenti in società a piccola e media capitalizzazione.

Il Fondo persegue gli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile delle Nazioni Unite attraverso sei temi, tre ambientali (ecosistemi sani, stabilità climatica, comunità sostenibili) e tre sociali (necessità primarie, salute e benessere, economie inclusive ed eque).

L'obiettivo sostenibile primario è quello di investire in aziende che hanno prodotti, servizi e/o processi che contribuiscono alla soluzione di problemi ambientali e/o sociali come definito dagli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile delle Nazioni Unite, tra cui, a titolo esemplificativo, la mitigazione del cambiamento climatico, la promozione di soluzioni di economia circolare, l'assistenza sanitaria e l'istruzione a prezzi accessibili e la protezione e il ripristino della biodiversità.

Il processo di selezione esclude sistematicamente almeno il 20% dell'universo d'investimento sulla base di una combinazione di punteggi ESG ed esclusioni di settori/comportamenti.

La costruzione dell'universo è guidata dall'inclusione positiva; attraverso i 6 obiettivi tematici, il Gestore degli investimenti costruisce un universo attraverso l'aderenza al sistema di intensità di impatto "IMAP" e le credenziali ESG positive.

Il Gestore degli investimenti esegue uno screening negativo, basato sulla lista di esclusione e sul profilo ESG per filtrare l'universo d'investimento. L'impatto e le credenziali ESG sono pienamente integrate nel processo decisionale relativo all'acquisto, alla vendita e al dimensionamento delle

partecipazioni sottostanti. Il punteggio "IMAP", abbinato a criteri ESG e analisi finanziaria, determinerà l'entità delle posizioni in portafoglio.

Il processo d'investimento si basa sulla collaborazione del Gestore degli investimenti (Union Bancaire Privée, UBP SA) con il Cambridge Institute for Sustainability Leadership ("CISL"). Il CISL non è coinvolto nella selezione dei titoli di questo Fondo.

A talune classi di azioni viene applicata una commissione legata al rendimento in riferimento all'indice MSCI Emerging Markets Index USD (l'Indice di riferimento). L'Indice di riferimento è rappresentativo dell'universo d'investimento, nonché del profilo di rischio del Fondo. Gli investimenti del portafoglio possono discostarsi in modo significativo dagli elementi costitutivi dell'Indice di riferimento in termini di paesi, settori, emittenti e strumenti, al fine di allineare il portafoglio alle caratteristiche ambientali e/o sociali promosse dal Fondo e/o al fine di trarre vantaggio da specifiche opportunità d'investimento.

Il valore del Fondo è calcolato ed espresso in Dollari USA.

Gli investitori nel Fondo possono sottoscrivere o chiedere il rimborso delle proprie quote in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo.

I dettagli sui giorni di chiusura sono disponibili qui:

<https://www.ubp.com/it/ufficio/ubp-asset-management-europe-sa>.

Il periodo d'investimento minimo consigliato è di cinque anni.

Trattandosi di un Fondo azionario, le partecipazioni possono muoversi in linea o generare rendimenti inferiori al mercato azionario in senso lato, quindi gli investitori devono essere consapevoli della possibilità di una diminuzione del valore delle proprie partecipazioni e di non recuperare l'investimento iniziale.

Il reddito ricevuto dal Fondo è reinvestito (classe a capitalizzazione).

Profilo di rischio e di rendimento

Con rischio più basso, Con rischio più elevato,

rendimenti potenzialmente più bassi rendimenti potenzialmente più elevati



Questo indicatore rappresenta la volatilità storica annuale del Fondo in un periodo di 5 anni.

La classe di rischio 6 rispecchia un guadagno e/o una perdita potenziali molto elevati per il portafoglio.

I dati storici, così come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico, non costituiscono un'indicazione affidabile del profilo di rischio futuro del Fondo.

La classe di rischio associata al Fondo non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla classe più bassa non garantisce l'assenza di rischi.

Il capitale investito inizialmente non è garantito.

Rischio/i importante/i per il Fondo non preso/i in considerazione da questo indicatore:

Rischi connessi ai paesi emergenti: Il Fondo investe in paesi esteri e può pertanto comportare un rischio più elevato rispetto agli investimenti in paesi con mercati consolidati più ampi. Gli investimenti nei paesi emergenti sono destinati a registrare rialzi e cali di valore maggiori. I paesi emergenti, inoltre, possono essere interessati con maggiore probabilità

da incertezze politiche e/o giuridiche e gli investimenti detenuti in tali paesi potrebbero non godere delle medesime tutele offerte in paesi più sviluppati. Il Fondo può investire tramite lo Shanghai-Hong Kong Stock Connect (HKSC). Ciò significa che il Fondo sarà soggetto alle regole e alle normative emesse/emendate dallo HKSC, soprattutto con riferimento ai limiti alle quote e alle sospensioni delle operazioni di trading. Utilizzando lo HKSC, il Fondo sarà soggetto al rischio operativo, al rischio di compensazione e regolamento e al rischio di custodia.

Rischio di controparte: Poiché il Fondo utilizza derivati negoziati fuori borsa, esiste il rischio che la controparte nelle transazioni non adempia, nella totalità o parzialmente, agli obblighi contrattuali assunti. Ciò può ingenerare una perdita finanziaria a carico del Fondo.

Rischio di cambio: Il Fondo investe in mercati esteri. Può essere influenzato dalle variazioni dei tassi di cambio che possono ingenerare un aumento o decremento del valore delle partecipazioni dell'investitore.

Rischio ESG e di sostenibilità: può avere un impatto negativo significativo sul valore di un investimento e sul rendimento del Fondo. La valutazione dei rischi di sostenibilità è complessa e richiede giudizi soggettivi, che possono essere basati su dati difficili da ottenere e/o incompleti, stimati, non aggiornati o altrimenti sostanzialmente imprecisi. Tali dati possono provenire/avere origine da terzi, interamente o in parte.

Rischio di liquidità: Si ha un rischio di liquidità laddove specifici investimenti siano difficili o impossibili da acquistare o vendere. Ciò può ridurre i rendimenti del Fondo in quanto il Fondo stesso potrebbe non essere in grado di operare in momenti o a condizioni vantaggiose.

Rischio normativo: lo Stock Connect è uno strumento nuovo ed è soggetto a regolamenti non ancora testati; pertanto, non vi è certezza riguardo alle modalità di applicazione futura. Inoltre, i regolamenti attuali sono soggetti a cambiamenti.

Informazioni complete sui rischi sono contenute nel capitolo «Fattori di rischio» del prospetto.

Spese

Le spese e le commissioni servono a coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione delle azioni. Tali commissioni riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento

Spesa di sottoscrizione	3.00%
-------------------------	-------

Spesa di rimborso	Nessuna
-------------------	---------

Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito / prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito.

Commissioni prelevate dal fondo in un anno

Spese correnti	3.10%
----------------	-------

Commissioni prelevate dal fondo a determinate alcuni condizioni specifiche

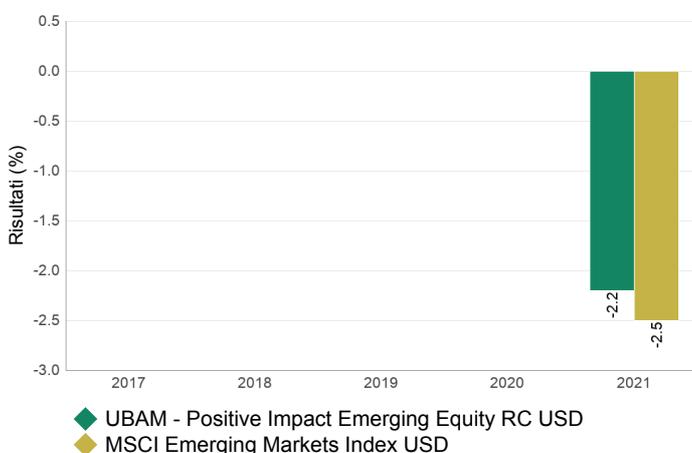
Commissioni legate al rendimento	Nessuna
----------------------------------	---------

Sono indicate le commissioni di sottoscrizione e di rimborso massime. In alcuni casi, le commissioni pagate possono essere inferiori. Il vostro consulente finanziario o distributore potrà fornirvi informazioni sulle commissioni di sottoscrizione e rimborso associate.

Le commissioni correnti si basano sulle commissioni dell'anno precedente, conclusosi il 31 dicembre 2021. Tale percentuale può variare da un anno all'altro. Sono escluse le commissioni di sovraperformance e intermediazione, a eccezione delle commissioni di sottoscrizione e rimborso pagate dal Fondo quando acquista o vende azioni di un altro Fondo.

Per maggiori informazioni sulle spese del Fondo, si rimanda alle sezioni relative del prospetto informativo, disponibile sul sito internet www.ubp.com.

Risultati ottenuti nel passato



I risultati illustrati nel diagramma a barre non costituiscono un'indicazione affidabile circa i risultati futuri.

I risultati annualizzati sono calcolati al netto di tutte le commissioni prelevate dal Fondo.

Data di creazione del Fondo: 07/05/2020

Data di lancio della classe: 14/07/2020

Valuta della classe: USD

Informazioni pratiche

Banca Depositaria: BNP Paribas Securities Services Luxembourg, Filiale di Lussemburgo, 60, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo, Granducato del Lussemburgo.

UBAM è una SICAV multicomparto che offre più comparti le cui attività e passività sono tra loro separate per legge.

Copie dell'ultimo prospetto informativo e gli ultimi documenti informativi periodici regolamentari, nonché qualsiasi altra informazione pratica, possono essere richieste gratuitamente in inglese presso UBP Asset Management (Europe) S.A., 287, 289 route d'Arlon, L-1150 Luxembourg, Granducato di Lussemburgo.

Il Fondo propone altre classi di azioni come definito dettagliatamente nel prospetto informativo. La conversione in azioni di un'altra classe di azioni di questo Comparto oppure in azioni di un altro Comparto può essere effettuata come descritto nel capitolo «Conversione di Azioni» del prospetto informativo.

Il valore patrimoniale netto è disponibile su richiesta presso la sede legale del Fondo e sul sito web www.ubp.com.

In base al vostro regime fiscale, le eventuali plusvalenze e i redditi legati al possesso di azioni del Fondo potrebbero essere soggetti a tassazione. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro consulente finanziario.

Il Fondo può essere ritenuto responsabile esclusivamente sulla base di dichiarazioni contenute nel presente documento che risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto informativo del Fondo.

Per informazioni in merito alla politica retributiva di UBP Asset Management (Europe) S.A., tra cui (ma non solo) una descrizione delle modalità di calcolo di retribuzioni e benefici, l'identità delle persone responsabili di retribuzioni e benefici, ivi compresa la composizione dell'eventuale comitato per le retribuzioni, è possibile consultare il sito <https://www.ubp.com/fr/nos-bureaux/ubp-asset-management-europe-sa>. Una copia cartacea è disponibile gratuitamente su richiesta presso la sede legale del Fondo.

UBP Asset Management (Europe) S.A. e UBAM sono domiciliate in Lussemburgo e regolamentate dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 03/03/2022.