UNION BANCAIRE PRIVÉE

WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

U ACCESS - Global Credit 2023, ein Teilfonds des U ACCESS

Klasse: AD USD (Ausschüttung) LU1788505557

U ACCESS ist eine von UBP Asset Management (Europe) S.A. verwaltete SICAV

Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds strebt einen Kapitalzuwachs und die Erwirtschaftung von Erträgen vornehmlich durch die Anlage in alle Arten von Anleihen, Geldmarktinstrumenten, festverzinslichen und Währungsderivaten an.

Der Fonds hat eine Laufzeit bis zum 26. Juni 2023, es sei denn, die Bedingungen werden vor dem Fälligkeitsdatum geändert.
Aufgrund des Fälligkeitstermins wird der Portfolioumschlag relativ gering sein.

Der Fonds kann unbegrenzt in anderen Währungen als seiner Basiswährung (US-Dollar) investieren. Das Wechselkursrisiko gegenüber dem US-Dollar wird weitgehend abgesichert.

Der Fonds wird nicht unter Bezugnahme auf einen Referenzwert verwaltet.

Der Fonds kann bis zu
-30 % seines Nettovermögens in Schwellenmärkten; und
-20 % seines Nettovermögens in CoCo-Bonds investieren.

Der Wert des Fonds wird in US-Dollar berechnet und ausgedrückt.

Anleger des Fonds können die Rücknahme von Anteilen an jedem Geschäftstag in Luxemburg beantragen, mit Ausnahme von Tagen, an denen die relevanten Märkte geschlossen sind: Vereinigte Staaten (USA), Vereinigtes Königreich (UK).
Details zu den geschäftsfreien Tagen finden Sie hier:
https://www.ubp.com/en/our-offices/ubp-asset-management-europe-sa.
Die empfohlene Mindesthaltedauer ist bis zur Fälligkeit des Fonds.

Alle Erträge des Fonds werden ausgeschüttet (ausschüttende Anteilsklasse).

Risiko- und Ertragsprofil

Geringeres Risiko, **Höheres Risiko,**

Potenziell geringerer Ertrag **Potenziell höherer Ertrag**

1	2	**3**	4	5	6	7

Dieser Indikator stellt die frühere jährliche Volatilität des Fonds über einen Zeitraum von 5 Jahren dar.

Die Risikokategorie 3 steht für begrenzte potenzielle Gewinne und/oder Verluste für das Portfolio.

Dies ist auf die Anlage in festverzinsliche Wertpapiere auf den weltweiten Märkten (einschließlich Schwellen- und High-Yield-Märkten) zurückzuführen.

Die historischen Daten, die zur Berechnung des synthetischen Indikators verwendet wurden, sind kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Fonds.

Die diesem Fonds zugewiesene Risikokategorie stellt keine Garantie dar und kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.

Das ursprünglich investierte Kapital wird nicht garantiert.

Bedeutende Risiken für den Fonds, die von diesem Indikator nicht berücksichtigt werden:

Ausfallrisiko: Durch den Einsatz von OTC-Derivaten ist der Fonds dem Risiko ausgesetzt, dass die Gegenpartei ihren Verpflichtungen nicht oder nicht vollständig nachkommt. Dadurch könnte der Fonds einen finanziellen Verlust erleiden.

Kreditrisiko: Der Fonds investiert in Anleihen, Barmittel oder sonstige Geldmarktinstrumente. Es besteht ein Risiko, dass der Emittent ausfällt. Die Wahrscheinlichkeit, dass dies eintritt, hängt von der Kreditwürdigkeit des Emittenten ab. Das Ausfallrisiko ist normalerweise für spekulative Wertpapiere höher.

Schwellenmarktrisiko: Der Fonds investiert in sich entwickelnde ausländische Märkte, was mit einem höheren Risiko als Anlagen in größeren etablierten Märkten verbunden ist. Diese Anlagen könnten stärkeren Schwankungen unterliegen und eine geringere Handelbarkeit aufweisen. Ein Fonds, der eher in Schwellenmärkten als in höher entwickelten Ländern investiert, kann beim Kauf und Verkauf von Anlagen auf Schwierigkeiten stoßen. In Schwellenländern ist die Wahrscheinlichkeit einer instabilen politischen Lage außerdem größer, und derartige Anlagen weisen unter Umständen nicht dasselbe Schutzniveau auf wie diejenigen der Industrieländer.

Liquiditätsrisiko: Ein Liquiditätsrisiko besteht, wenn der Verkauf oder Kauf bestimmter Anlagen schwierig ist. Dies könnte die Renditen des Fonds schmälern, falls er nicht in der Lage ist, Transaktionen zu günstigen Bedingungen abzuschließen.

Ausführliche Angaben zu den Risiken finden Sie im Kapitel „Risikofaktoren “ im Prospekt.

Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten und Gebühren dienen der laufenden Verwaltung des Fonds, einschließlich der Kosten für die Vermarktung und den Vertrieb der Anteile. Diese Kosten verringern die Ertragschancen Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor / nach der Anlage:	
Ausgabeaufschläge	3.00%
Rücknahmeabschläge	0.50%

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor Ihrer Anlage/vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	1.04%

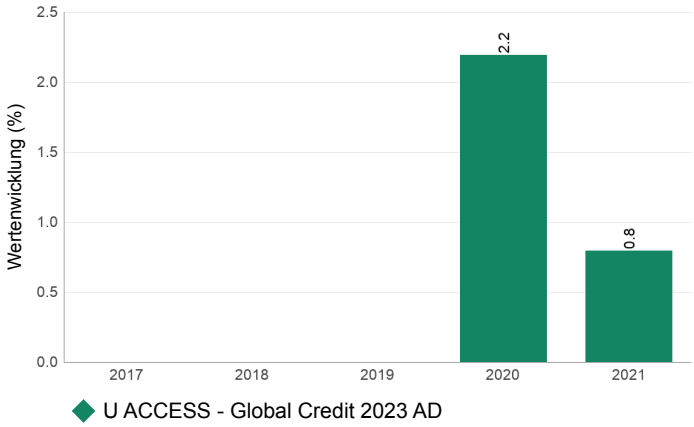
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine

Die Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge entsprechen dem Höchstsatz. In einigen Fällen können die investierten Kosten jedoch geringer sein. Der Anleger kann den tatsächlich für ihn geltenden Betrag des Ausgabeaufschlags und des Rücknahmeabschlags bei seinem Berater oder Vermittler erfragen.

Die angegebenen laufenden Kosten basieren auf Kosten des vorherigen, am 31. Dezember 2021 endenden GeschäftsJahres. Dieser Prozentsatz kann von Jahr zu Jahr schwanken. Die laufenden Kosten umfassen nicht die erfolgsabhängigen Vergütungen und Transaktionskosten, mit Ausnahme der vom Fonds beim Kauf oder Verkauf von Anteilen anderer Fonds bezahlten Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge.

Weitere Informationen zu den Kosten des Fonds finden Sie in den entsprechenden Kapiteln des Prospekts, der im Internet unter www.ubp.com verfügbar ist.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



Die im Diagramm dargestellte Wertentwicklung ist kein verlässlicher Hinweis für die künftige Wertentwicklung.

Datum der Auflegung des Fonds: 25/02/2019
Datum der Auflegung der Anteilsklasse: 25/02/2019

Währung der Anteilsklasse: USD.

Praktische Informationen

Depotbank: BNP Paribas Securities Services Luxembourg, Niederlassung Luxemburg, 60, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg.

U ACCESS ist eine Umbrella-SICAV, die mehrere Teilfonds anbietet, deren Vermögenswerte und Verbindlichkeiten rechtlich voneinander getrennt sind.

Der aktuelle Prospekt und die aktuellen vorgeschriebenen, regelmäßigen Informationsdokumente sowie alle sonstigen praktischen Informationen sind kostenlos in englischer Sprache erhältlich von:
UBP Asset Management (Europe) S.A., 287-289 route d'Arlon, L-1150 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg.

Der Fonds bietet weitere Anteilsklassen an, die im Prospekt näher definiert sind. Umschichtungen in andere Anteilsklassen dieses Fonds oder in andere Fonds können wie im Kapitel „Umschichtung von Anteilen“ des Prospekts dargelegt vorgenommen werden.

Der Nettoinventarwert ist auf Anfrage am eingetragenen Sitz des Fonds sowie auf der Website www.ubp.com verfügbar.

Je nach den für Sie geltenden Steuervorschriften können etwaige Wertzuwächse und Erträge aus den am Fonds gehaltenen Anteilen einer Besteuerung unterliegen. Wir empfehlen Ihnen, sich diesbezüglich bei Ihrem Finanzberater zu erkundigen.

Der Fonds kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Kapiteln des Verkaufsprospekts vereinbar ist.

Informationen zur Vergütungspolitik von UBP Asset Management (Europe) S.A., insbesondere eine Erläuterung der Berechnung der Vergütungs- und Zusatzleistungen sowie die Angabe der für die Zuteilung der Vergütungs- und Zusatzleistungen verantwortlichen Personen und ggf. der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, stehen unter https://www.ubp.com/fr/nos-bureaux/ubp-asset-management-europe-sa zur Verfügung. Ein gedrucktes Exemplar ist auf Anfrage kostenlos am eingetragenen Sitz des Fonds erhältlich.

UBP Asset Management (Europe) S.A. und U ACCESS sind in Luxemburg domiziliert und werden durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) überwacht.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 11.02.2022.