

# Document d'informations clés

## UBAM - EUR Floating Rate Notes (le "Fonds")

Classe : AC EUR - ISIN : LU0029761706



### 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 - EUR Floating Rate Notes AC EUR

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

ISIN : LU0029761706

Site web : [www.ubp.com](http://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 28/07/2025.

### 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 en investissant principalement dans des obligations à taux variable, des obligations ou d'autres titres de créance exclusivement de premier ordre avec une notation minimum de BBB- (S&P ou Fitch) ou Baa3 (Moody's), ou des dérivés de taux d'intérêt et de crédit.

Le Fonds est activement géré et investit principalement dans des titres libellés en EUR.

Le Fonds peut investir jusqu'à 15 % de ses actifs nets dans des produits/émetteurs non notés.

Un minimum de 50 % des obligations sera investi dans des émetteurs réputés maintenir des caractéristiques durables avec une notation environnementale, sociale et de gouvernance (ESG) minimale de BBB pour les émetteurs des marchés développés et BB pour les émetteurs des marchés émergents tel qu'évalué par MSCI ESG Research ou, si cette notation n'est pas disponible, une notation interne équivalente attribuée par le Gestionnaire d'investissement. La stratégie d'investissement ESG repose sur trois piliers : (i) L'exclusion sectorielle selon la politique d'investissement responsable de l'UBP ; (ii) l'intégration ESG pour sélectionner certains émetteurs par l'analyse des facteurs ESG et financiers ; (iii) une préférence pour les obligations vertes, sociales et durables.

Le Fonds utilise l'indice SOFR Overnight Rate (l'« Indice de référence ») à des fins de comparaison des performances. L'Indice de référence n'est pas représentatif du profil de risque du Fonds et la performance du Fonds est susceptible d'être sensiblement différente de celle de l'Indice de référence, car le Gestionnaire d'investissement dispose d'une grande latitude pour s'écarter des titres et de la pondération de l'Indice de référence.

Le Fonds peut investir jusqu'à :

- 10 % dans des pays émergents.

L'échéance moyenne du portefeuille obligataire hors liquidités devrait être comprise entre 1 et 2,5 ans, mais ne dépassera jamais 3 ans. En tant que tel, ce Fonds ne peut pas être considéré comme un fonds du marché monétaire. Les investissements du Fonds devraient comporter en moyenne un risque supérieur à celui d'un investissement typique du marché monétaire, notamment en matière de risque de crédit (profil d'échéance, profil de notation, durée moyenne des spreads) et en raison de l'utilisation d'instruments dérivés mentionnée précédemment.

La devise de base du Fonds est EUR.

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, qui recherchent une croissance de leur capital et qui souhaitent conserver leur investissement sur 1 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 8.

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](http://www.ubp.com) ou en faisant une demande écrite au siège social de l'initiateur du produit.

L'attention des investisseurs est attirée sur le fait que ce Fonds présente, au regard des attentes de l'Autorité des Marchés Financiers, une dénomination disproportionnée sur la prise en compte des critères extra-financiers dans sa gestion.

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

### Indicateur de risque

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque suppose que vous conservez le produit pendant 1 an.

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 au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

| Période de détention recommandée :<br>Exemple d'investissement : |  | 1 an<br>EUR 10'000           |  |
|--|--|------------------------------|--|
|  |  | Si vous sortez après<br>1 an |  |
| 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<br>Rendement annuel moyen                                   | EUR 8'950<br>-10.5%          |  |
| Scénario défavorable   | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts<br>Rendement annuel moyen                                   | EUR 9'330<br>-6.7%           | Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre mars 2019 et mars 2020. |
| Scénario intermédiaire   | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts<br>Rendement annuel moyen                                   | EUR 9'680<br>-3.2%           | Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre août 2018 et août 2019. |
| Scénario favorable   | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts<br>Rendement annuel moyen                                   | EUR 10'240<br>2.4%           | Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre mai 2023 et mai 2024.   |

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 |
|------------------------------|---------------------------|
| Coûts totaux                 | EUR 345                   |
| Incidence des coûts annuels  | 3.5%                      |

(\*) 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 0.2% avant déduction des coûts et de -3.2% 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.<br>(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 | 0.33% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.   | EUR 33                    |
| Coûts de transaction  | 0.11% 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 11                    |
| 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) : 1 an.

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 1 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, au Royaume-Uni ou chez Eurex (chacun un Jour ouvrable). La VNI est calculée le jour ouvrable bancaire complet suivant au Luxembourg (Jour de calcul). Les rachats sont possibles à chaque date de la VNI. Toutes les demandes de rachat doivent être reçues en bonne et due forme par l'Agent de Registre et de Transfert avant 13 h 00 (heure du Luxembourg) un (1) Jour ouvrable bancaire complet Luxembourg avant le Jour de calcul. Le produit du rachat sera versé dans un (1) Jour ouvrable 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](mailto: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](http://www.ubp.com) ou en faisant une demande écrite au siège social de l'initiateur du produit.

Les performances passées au cours des 10 dernières années et les derniers scénarios de performances sont disponibles sur le site Web [https://download.alphaomega.lu/perfscenario\\_LU0029761706\\_FR\\_fr.pdf](https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU0029761706_FR_fr.pdf).