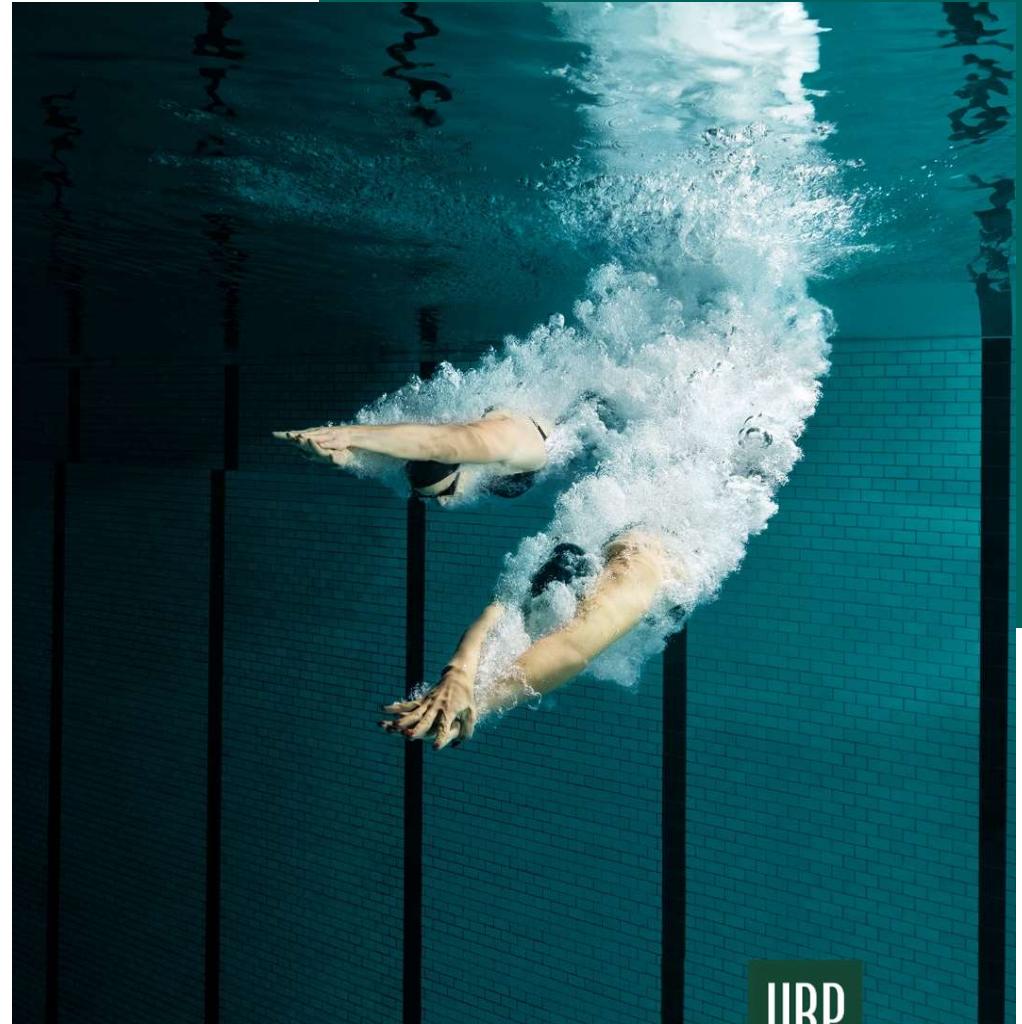


UBP Asset Management

Willkommen zum Webinar

UBAM - Strategic Income
3 Jahre Jubiläum

02. Dezember 2025



UNION BANCAIRE PRIVÉE

Marketing Dokument

Für qualifizierte Anleger in der Schweiz oder professionelle Anleger oder geeignete Gegenparteien im Sinne der einschlägigen Rechtsvorschriften. Die Einstufung des Fonds/der Fonds gemäß der Verordnung über die Offenlegung nachhaltiger Finanzprodukte (SFDR) ist auf ubp.com oder im aktuellen Prospekt verfügbar.

UBP Asset Management (Europe) S.A.

Ihre heutigen Referenten

Natascha Grimm



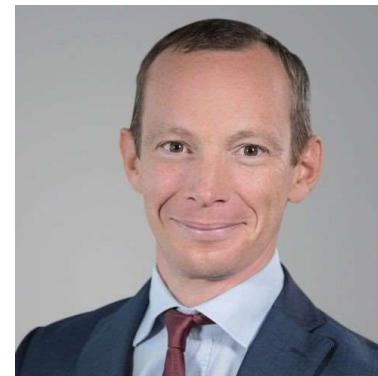
- Sales Manager
- Zürich
- +41795226013
- Natascha.Grimm@ubp.com

Mohammed Kazmi



- Chief Strategist, Senior Portfolio Manager
- London
- Seit 2015 bei UBP

Olivier Debat



- Investment Specialist, Deputy Head of Investment Specialist
- Genf
- Seit 2010 bei UBP

Benno Kriews (CEFA)



- Senior Sales Director
- Frankfurt
- +49 69 505060 4143
- Benno.Kriews@ubp.com

Das Wichtigste auf einen Blick

3 Jahre UBAM - Strategic Income



Performance in USD

10,9% YTD

Fondsvolumen in USD

1,03 Mrd.

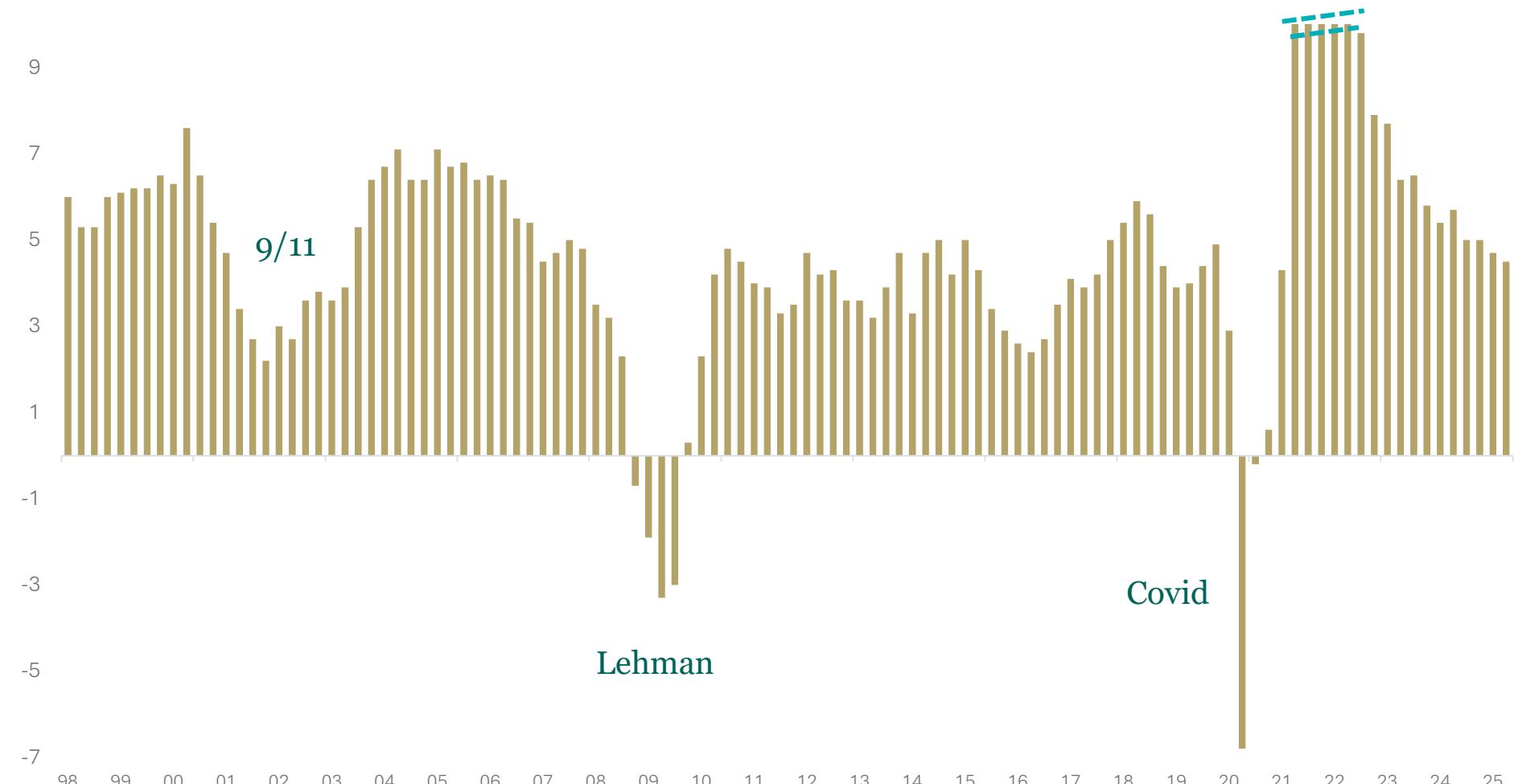
Auflage

02.12.2022

Quellen: UBP, per 28.11.2025. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein Indikator für aktuelle oder zukünftige Ergebnisse.

Mit einem nominalen Wachstum von über 4 %...

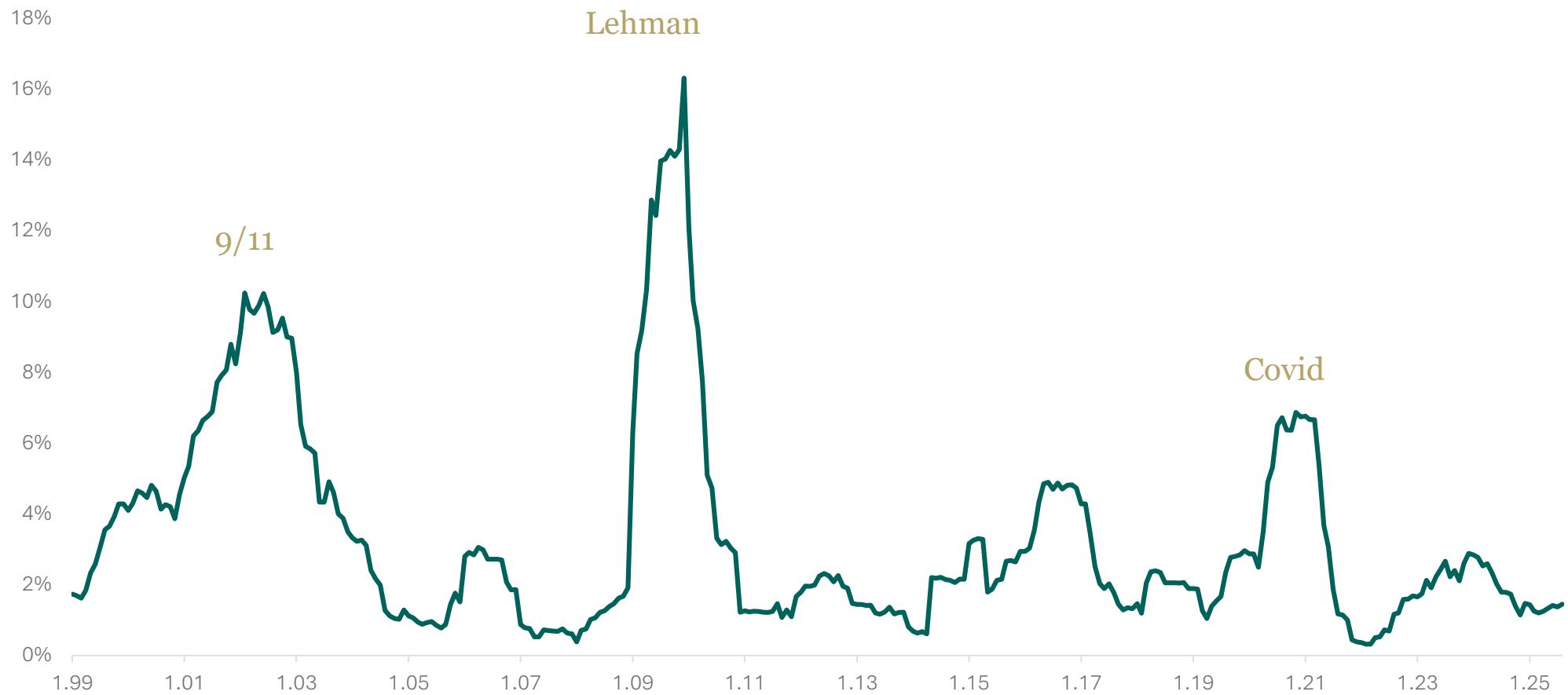
Nominales BIP der USA (reales Wachstum + Inflation), annualisiertes Wachstum, im Jahresvergleich in %.



Quelle(n): UBP, Bloomberg Finance L.P., Stand: 18.09.2025. Bloomberg-Ticker: GDP CURY Index. Bloomberg-Konsens reales BIP: 1,6 % (2025) und 1,7 % (2026). Verbraucherpreisindex (CPI): 2,8 % (2025) und 2,8 % (2026). Frühere Wertentwicklungen sind kein Indikator für aktuelle oder zukünftige Ergebnisse.

... würden Ausfallraten in den USA niedrig bleiben.

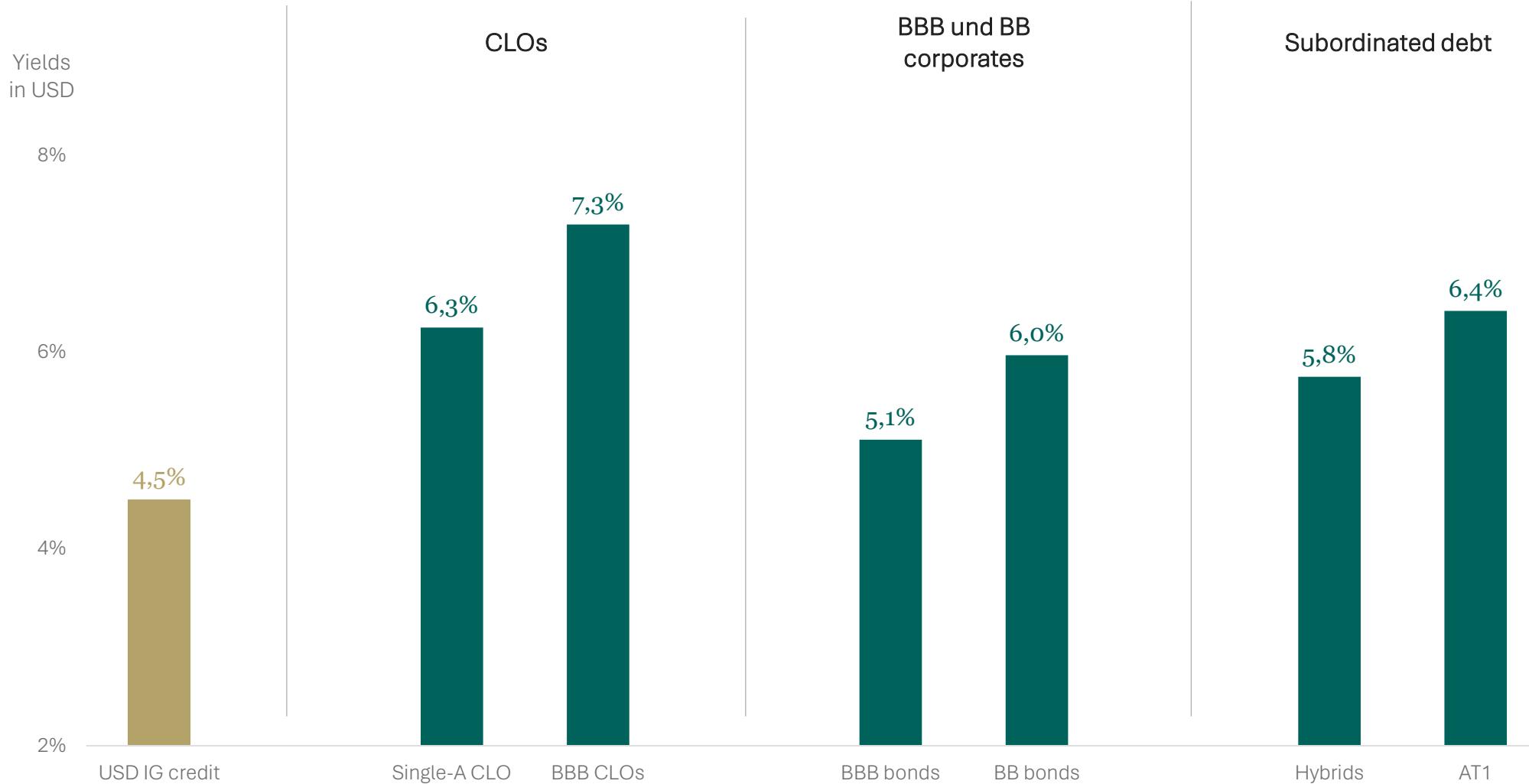
Ausfallrate von US-High-Yield-Anleihen (Nennwert), in %.



Quelle(n): UBP, JP Morgan, Stand: 31.08.2025. Par-gewichtete 12-Monats-Nachlaufquoten. US High-Yield-Ausfallrate inkl. Distressed Exchange. Frühere Wertentwicklungen sind kein Indikator für aktuelle oder zukünftige Ergebnisse.

Relative value über Marktsegmente hinweg

Warum eine Multi-Sektor-Strategie?

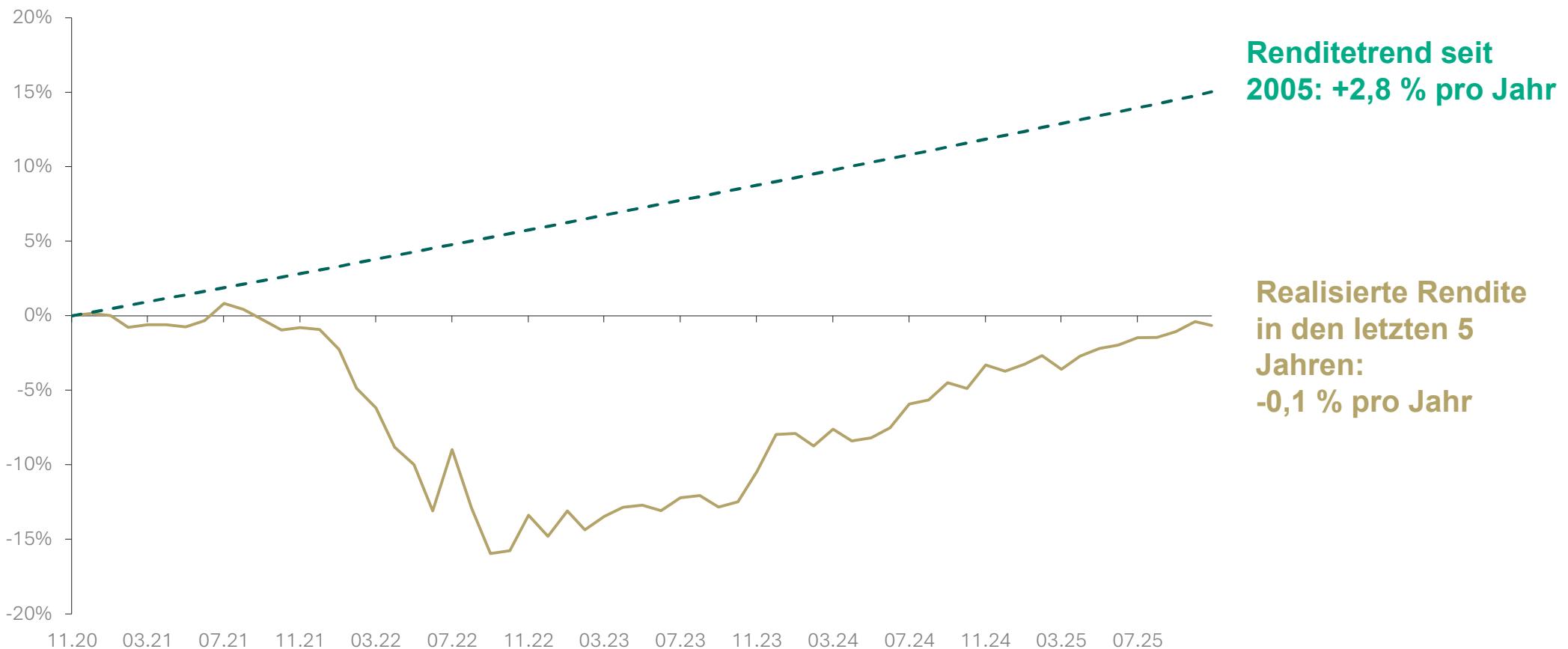


Quelle(n): Bloomberg Finance L.P., ICE Bank of America, CITI, Union Bancaire Privée (UBP), Stand: 31.10.2025. Frühere Wertentwicklungen sind kein Indikator für zukünftige Ergebnisse.

Die Allokation in IG-Kredite bleibt hinter den Erwartungen zurück.

Einkommensstrategie zur Optimierung des Carry eines Fixed-Income-Portfolios.

Der Euro-Investment-Grade-Markt in den letzten 5 Jahren



Quelle(n): UBP und ICE BofA Euro Large Cap Index (Ticker: ERL0). Stand: 26.11.2025. Frühere Wertentwicklungen sind kein Indikator für aktuelle oder zukünftige Ergebnisse.

UBAM - Strategic Income

Auflagedatum: Dezember 2022; AuM: 1,03 Mrd. USD

- Einkommensstrategie
- Investment-Grade-Portfolio
- Mehrertrag gegenüber Investment-Grade-Märkten
- Globales Universum: DM Fokus
- Benchmark-unabhängig
- Bottom-up-Ansatz / Relative-Value-Ansatz / Makroökonomische Analyse und Steuerung
- Teamorientierter Ansatz

Quelle(n): UBP, Stand: 31.10.2025. Frühere Wertentwicklungen sind kein Indikator für zukünftige Ergebnisse.

Team Organisation

Seit 2007 derselbe leitende Portfolio Manager und dieselbe Anlagephilosophie

Philippe Gräub

Team Head
Lead PM

UBP: 17 years
Industry: 24 years

Ein Team aus 18 erfahrenen Investmentexperten mit internationalem Hintergrund, das Top-down-Makroeblicke mit fundierten Analysen kombiniert.

Eine international anerkannte Plattform, die 23 Milliarden US-Dollar in einer Vielzahl von Anleihestrategien verwaltet, sich auf Credit-Lösungen spezialisiert hat und über Marktzyklen hinweg konsistente Ergebnisse liefert.

Mohammed Kazmi

Chief Strategist
Senior PM

UBP: 9 years
Industry: 13 years

Thibault Colle

Head of Corporate Debt
Senior PM

UBP: 10 years
Industry: 13 years

Philippe Gräub

Head of Convertible Debt
Senior PM

UBP: 17 years
Industry: 24 years

Olivier Buhler

Head of Short-Term Debt
Senior PM

UBP: 17 years
Industry: 18 years

Bram ten Kate

Head of Quantitative Strategies
Senior PM

UBP: 12 years
Industry: 14 years

Svetlana Narkevich

Credit & ESG Analyst
Senior PM

UBP: 14 years
Industry: 22 years

Benjamin Schapiro

Convertible & ESG Analyst
Senior PM

UBP: 8 years
Industry: 17 years

Ilir Morina

Senior PM & Trader

UBP: 7 years
Industry: 13 years

Florian Bordes

Quantitative Analyst

UBP: 1 year
Industry: 1 year

Matthew Phillips

Credit & ESG Analyst

UBP: 2 years
Industry: 8 years

Thibaut Bailly

Convertible & ESG Analyst
Senior PM

UBP: 2 years
Industry: 16 years

Mathieu Volluz

PM & Trader

UBP: 3 years
Industry: 10 years

Olivier Debat

Deputy Head Investment Specialist
Senior IS

UBP: 14 years
Industry: 24 years

James Overall

Credit & ESG Analyst

UBP: 1 year
Industry: 8 years

Arthur Castillo

Convertible & ESG Analyst
PM

UBP: 3 years
Industry: 10 years

Gaëtan Legoupil

Trader

UBP: 4 years
Industry: 6 years

Délia Baiki

Junior Investment Specialist

UBP: 1 year
Industry: 1 year

William Giacalone

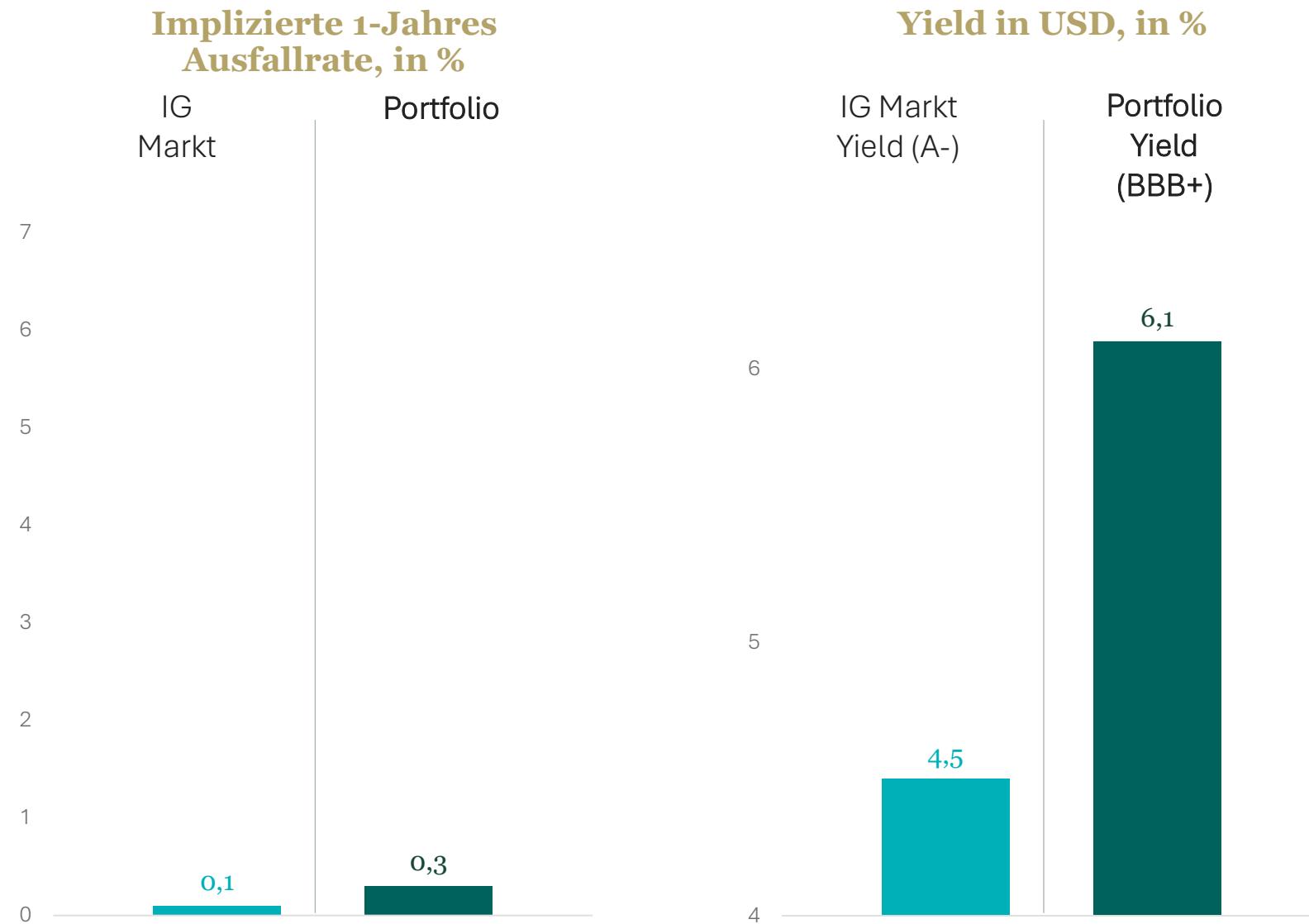
Trader

UBP: 1< year
Industry: 7 years

Quelle(n): UBP, Stand: 30.09.2025. - James Overall trat im Juli 2024 bei. Analysten/Portfoliomanager für Wandelanleihen traten im Januar 2025 bei. Florian Bordes trat im September 2025 bei. Nur zu Illustrationszwecken.

UBAM - Strategic Income: Risiko/Ertragsprofil

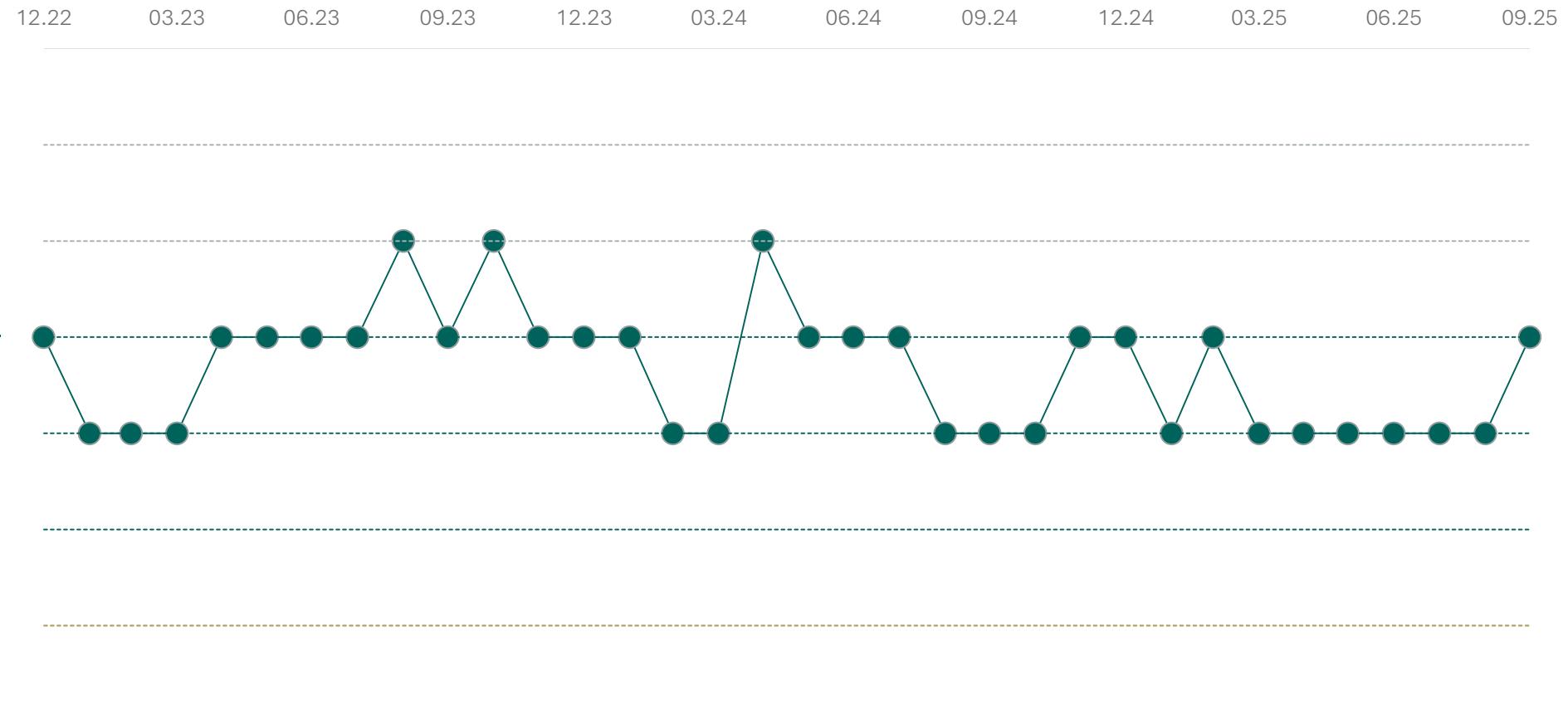
Investment Grade Risiko/Ertragsprofil mit Yield Optimierung



Quellen: UBP per 31.10.2025. Bewertung impliziter Ausfallraten auf Grundlage der Rating-Übergangsmatrix von S&P. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein Indikator für aktuelle oder zukünftige Ergebnisse.

Durchschnittliches Rating des Portfolios: Investment-Grade gemäß Konzeption.

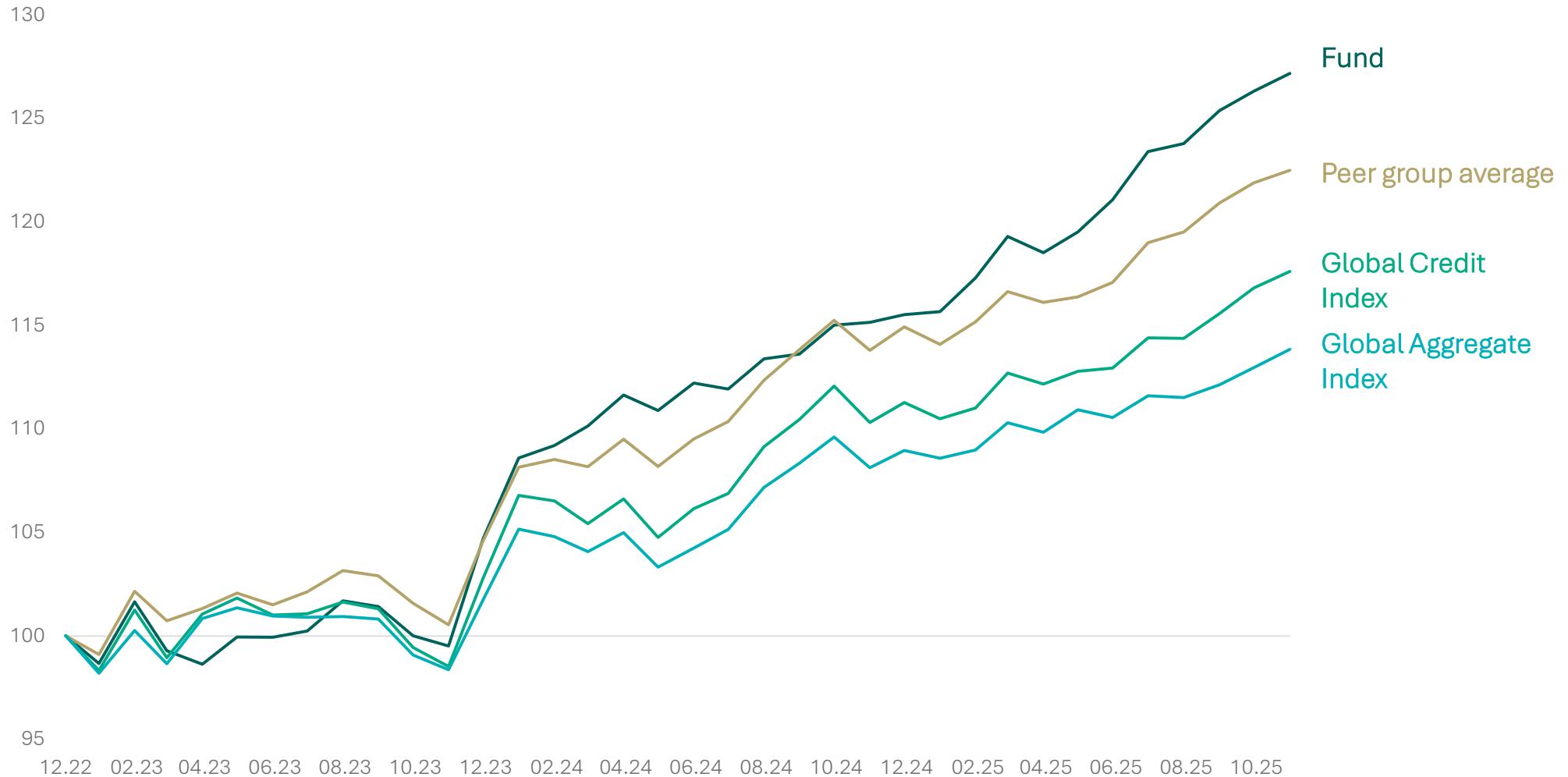
Durchschnittliches Rating des Portfolios: Historische Rating-Entwicklung des UBAM - Strategic Income



Quelle(n): UBP, Stand: 30.09.2025. Durchschnittliches Rating basierend auf einer linear gewichteten Methode, bestes Rating. Frühere Wertentwicklungen sind kein Indikator für aktuelle oder zukünftige Ergebnisse.

Performance seit Auflage (IC USD)

UBAM - Strategic Income



Quellen: UBP, Bloomberg Finance L.P. per 31.10.2025. Auflegung am 02.12.2022. 1/ Global Credit hedged USD: Bloomberg Global Aggregate Credit Hedged USD (ticker: LGDRTRUH Index). 2/ Global Aggregate hedged USD: Bloomberg Global Aggregate Index Hedged USD (ticker: LEGATRUH index). Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein Indikator für aktuelle oder zukünftige Ergebnisse.

Wesentliche Merkmale

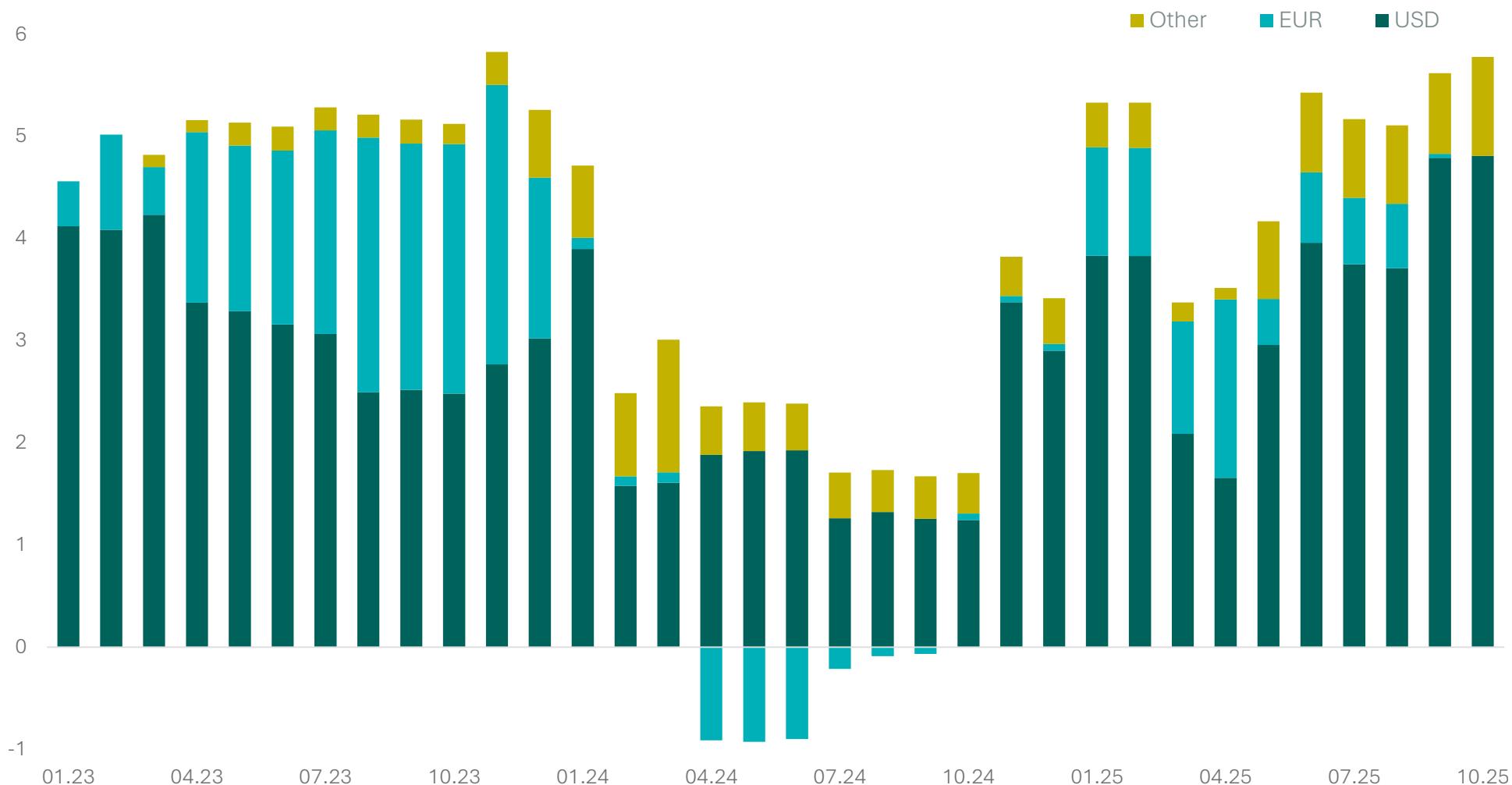
Stand 31.10.2025

Main Metrics	Segments	Weight	Ratings	Weight
Yield in USD	Sovereign	25.8%	AAA & cash	1.3%
Interest rate duration	IG corporates	2.6%	AA	15.8%
Credit duration	BB corporates	28.0%	A	11.7%
Size	Hybrid corporates	8.2%	BBB	35.8%
Average rating ¹	AT1 bank debt	15.5%	BB	35.4%
No. of holdings	Securitised debt	18.6%	B	0.0%
	Cash & other	1.3%		

Quelle(n): UBP. 1/ Basierend auf der Best-Rating-Methodik für einzelne finanzierte Vermögenswerte. Frühere Wertentwicklungen sind kein Indikator für zukünftige Ergebnisse.

UBAM - Strategic Income: Aktive Zinsallokation

Modifizierte Duration: Nach Währung, in Jahren.



Quelle(n): UBP, Daten per 31.10.2025. Frühere Wertentwicklungen sind kein Indikator für zukünftige Ergebnisse.

UBAM - Strategic Income

Multi-Sektor Income

Multi-Sektor Income

	UBAM - Strategic Income
Strategie	Multi-Sektor Income
Region	Global
ISIN / WKN	LU2351072017 / A3D3H0
Performance in USD	10,9% YTD
Fondsvolumen	\$ 1 Mrd.
Fondsauflage	02.12.2022

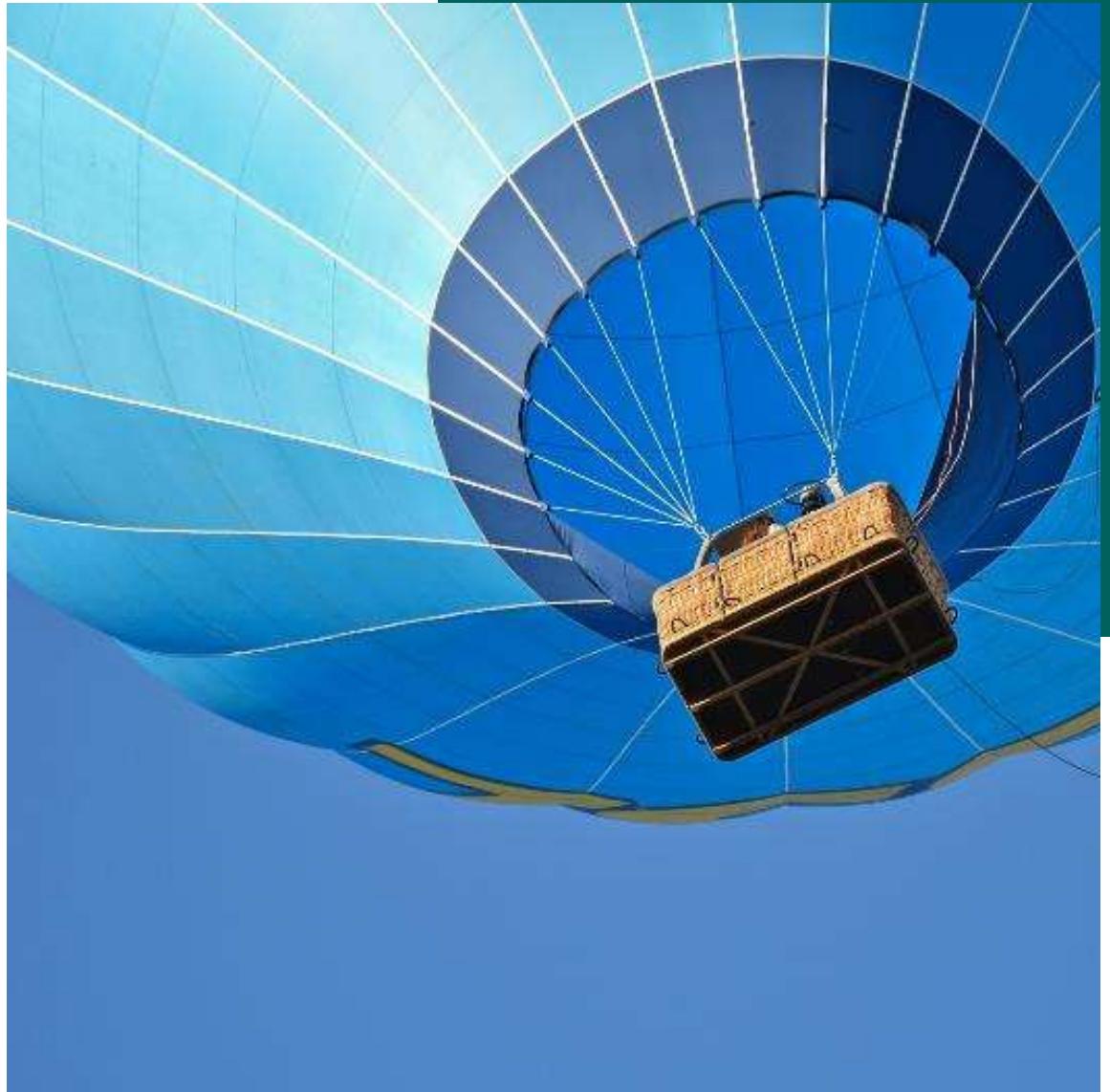
UBAM - Strategic Income

- Anleihenportfolio mit einer ertragsgenerierenden Strategie
- Durchschnittliches Investment-Grade-Rating
- Zinssensitivität: von 0 bis 6 Jahre
- Basiswährung: USD
- Globales Anlageuniversum mit Schwerpunkt Industrieländer
- Benchmarkfreie Portfoliokonstruktion

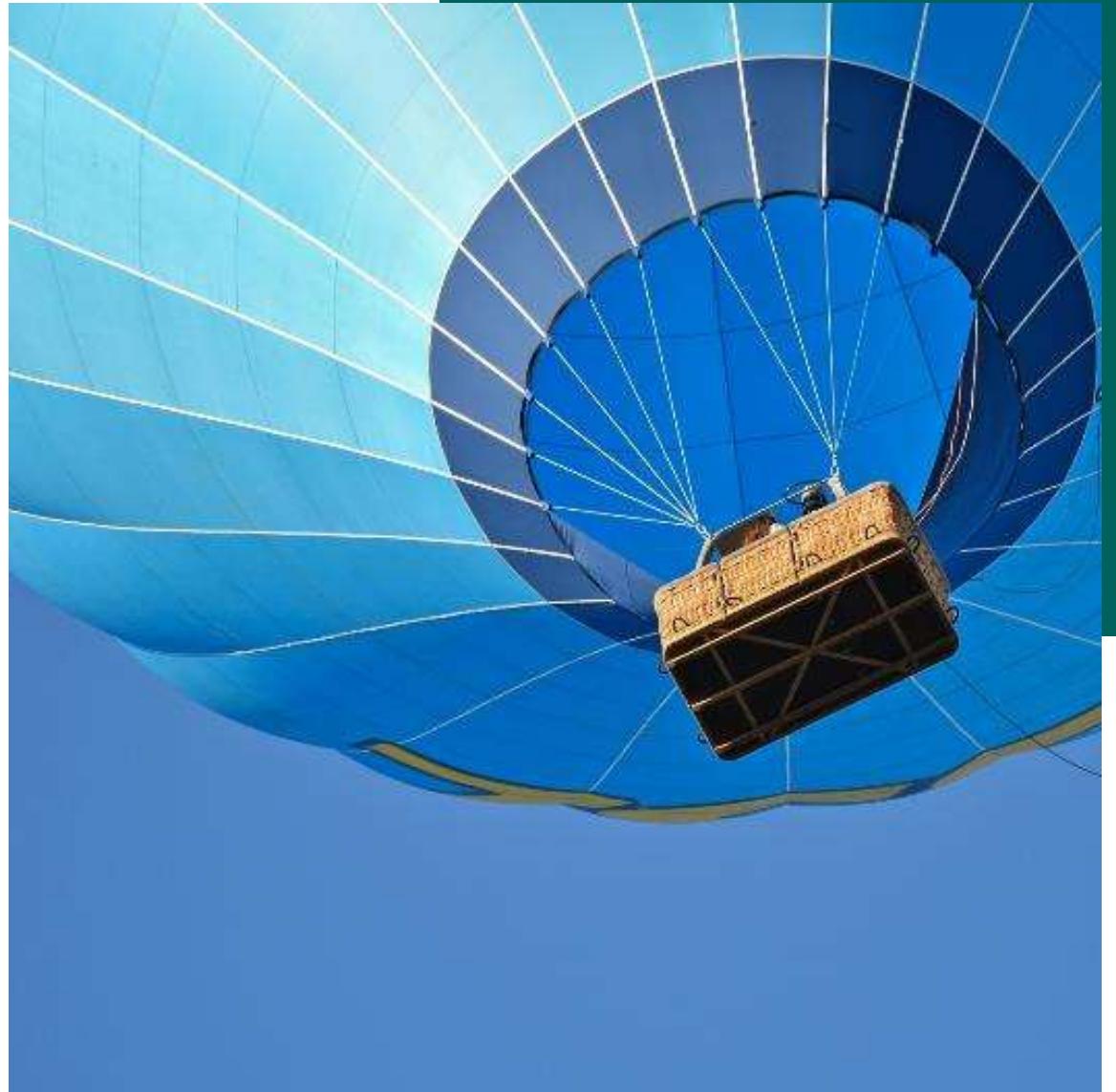
Quellen: UBP, per 28.11.2025. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein Indikator für aktuelle oder zukünftige Ergebnisse.

Vielen Dank

Ihre Fragen



Anhang



UBAM - Strategic Income und UBP Euro Strategic Income

Vergleich

	Global	Europe
Name	UBAM - Strategic Income	UBP Euro Strategic Income
Legal Form	<i>Sub-fund of UBAM, Luxembourg-domiciled SICAV, UCITS</i>	<i>French-domiciled FCP, UCITS</i>
Portfolio Base Currency	<ul style="list-style-type: none"> ▪ USD ▪ EUR, CHF, GBP hedged share classes available 	EUR
Currency Exposure	Up to 20% Unhedged	<p>100% EUR, no currency risk</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Up to 80% Euro-denominated securities ▪ Up to 20% Euro hedged securities (USD, GBP...)
High Yield	Up to 50%	Up to 50%
Minimum Bond Rating	B- up to 10%	B- up to 10%
AT1	Up to 20%	Up to 20%
Securitised Debt (CLO)	Up to 20%	Up to 20%
Convertible Bonds	No exposure	Up to 10% exposure
Regions	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Global with a DM focus ▪ Emerging Markets: 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ European focus ▪ OECD countries ▪ No EM
Reference market indicators	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Global Aggregate¹ ▪ Global Corporate² 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Euro Aggregate market³ ▪ Euro Corporate market⁴
Size	USD 1 bn	EUR 32 m
Inception	02.12.2022	15.07.2025

Sources: UBP, as at 30.09.2025. Past performance is not a guide for current or future results. Gross performance does not include any applicable management fee or expenses. The objective of the fund is not to track the Market return reference 1/ Global Credit hedged USD: Bloomberg Global Aggregate Credit Hedged USD (ticker: LGDRTRUH Index). 2/ Global Aggregate hedged USD: Bloomberg Global Aggregate Index Hedged USD (ticker: LEGATRUH index). 3/ ICE BofA Euro Broad Market Index (ticker: EMU0) . 4/ ICE BofA Euro Large Cap Corporate Index. Past performance is not a reliable indicator of future performance.

UBAM - Strategic Income

Multi-Sektor Income

Ziel	Strategie	Portfolio
Income generieren	Multi-Sektor Income	Global mit Fokussierung auf:
Marktreferenz Indikatoren: <ul style="list-style-type: none">• Bloomberg Global Aggregate¹• Bloomberg Global Corporate²	Aktives Management: <ul style="list-style-type: none">• Fundamentale Analyse: ~50%• Relative Value: ~30%• Makro Oversight: ~20%	<ul style="list-style-type: none">• Anleihen• Nachranganleihen• Verbriefte Schuldtitel• Staatsanleihen <p>Benchmark agnostisch Investment Grade¹</p> <ul style="list-style-type: none">• Typischerweise: BB to A

Source(s):UBP, Data as of 28.02.2025 1/ Based on best-rating methodology for individual funded assets. The objective of the fund is not to track the Market return reference 1/ Global Credit hedged USD: Bloomberg Global Aggregate Credit Hedged USD (ticker: LGDRTRUH Index). 2/ Global Aggregate hedged USD: Bloomberg Global Aggregate Index Hedged USD (ticker: LEGATRUH index). Past performance is not a reliable indicator of future performance.

Portfolio Konstruktion Richtlinien

Zinsen & Währungen

Portfolio Währung :

- USD

Duration:

- 0 bis 6 Jahre

Aktives Währungs-Exposure:

- Bis zu 20% ohne Hedging

Anleihen

High yield:

- Bis 50%

Minimum Rating:

- B- bis 10%

AT1:

- Bis 20%

Verbriefte Schuldtitel (CLO):

- Bis 20%

Regionen

Global mit Fokus auf Industrieländer

Emerging Markets

- Bis 25%
- Staatliche und Unternehmensanleihen

Durchschnittliches Portfolio Rating¹: Minimum BBB

Source(s):UBP, 1/ Based on best-rating methodology for individual funded assets. Past performance is not a guide to future results.

UBAM - Strategic Income

Track record in USD, per 31.10.2025

Brutto Daten

	YTD	2024	2023	2022 ^a
Fonds in USD	10.5%	7.2%	10.8%	-1.2%

Referenz Benchmarks

Global Credit hedged USD ¹	6.4%	3.5%	8.6%	-1.7%
Global Aggregate hedged USD ²	4.9%	3.3%	7.1%	-1.8%

Quellen: UBP, Bloomberg Finance L. P., a) Auflegung am 02.12.2022. 1/ Global Credit hedged USD: Bloomberg Global Aggregate Credit Hedged USD (ticker: LGDRTRUH Index). 2/ Global Aggregate hedged USD: Bloomberg Global Aggregate Index Hedged USD (ticker: LEGATRUH index). Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein Indikator für aktuelle oder zukünftige Ergebnisse.

UBAM - Strategic Income

Track record hedged in EUR, per 31.10.2025

Brutto Daten

	YTD	2024	2023	2022 ^a
Fonds hedged in EUR	8.8%	5.3%	8.3%	-1.5%

Referenz Benchmarks

Global Credit hedged EUR ¹	4.3%	1.9%	6.4%	-1.9%
Global Aggregate hedged EUR ²	2.4%	1.5%	4.7%	-2.0%

Quellen: UBP, Bloomberg Finance L. P., a) Auflegung am 02.12.2022. 1/ Global Credit hedged USD: Bloomberg Global Aggregate Credit Hedged EUR (ticker: LGCPTEH index). 2/ Global Aggregate hedged EUR: Bloomberg Global Aggregate Index Hedged USD (ticker: LEGATREH index). Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein Indikator für aktuelle oder zukünftige Ergebnisse.

Risiken & Allgemeine Information

UBAM – Strategic Income

Sub-Fonds	ISIN	Tranche	Währung	SRI	SRI Update	SFDR Classifikation
UBAM-Strategic (Clean Share Tranche) EUR (H) thes.	LU2351068841	U	EUR	2	30.05.2025	Article 8
UBAM-Strategic (Clean Share Tranche) EUR (H) aussch.	LU2351068924					
UBAM-Strategic (Retail Share Tranche) EUR (H) thes.	LU2351070821	E	EUR	2	30.05.2025	Article 8
UBAM-Strategic (Retail Share Tranche) EUR (H) aussch.	LU2351071043					
UBAM-Strategic (Instit. Share Tranche) EUR (H) thes.	LU2351072447	I	EUR	2	30.05.2025	Article 8
UBAM-Strategic (Instit. Share Tranche) EUR (H) aussch.	LU2351070409					

■ **Der SRI (Summary Risk Indicator)** bezieht sich auf die oben genannte Anteilsklasse zu den oben genannten Zeitpunkten und kann für andere Anteilsklassen desselben Fonds abweichen. Dieser Indikator gibt die jährliche historische Volatilität des Fonds wieder. Die zugewiesene Stufe spiegelt das Risiko-Rendite-Profil wider: 1: niedrigste 2: niedrig; 3: mittel-niedrig; 4: mittel; 5: mittel-hoch; 6: hoch; 7: höchste. Historische Daten, wie sie zur Berechnung des SRI verwendet werden, können nicht als verlässlicher Hinweis auf das zukünftige Risikoprofil des Fonds angesehen werden. Die mit dem Fonds verbundene Risikokategorie ist nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern.

■ **Die Berechnung des SRI basiert sowohl auf einer Markt- als auch auf einer Kreditrisikomessung. Im Vergleich zum SRRI verwendet die Marktrisikomessung eine alternative Volatilität und ermittelt den Marktrisikowert auf der Grundlage breiterer Buckets.** Weitere Informationen zu den Risiken des Fonds finden Sie im Prospekt, der auf der Website der UBP unter www.upb.com verfügbar ist.

■ Gemäß der Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (die „Offenlegungsverordnung“ oder „SFDR“) sind Fonds zu bestimmten Offenlegungen verpflichtet. Fonds, die unter Artikel 6 der SFDR fallen, sind solche, bei denen davon ausgegangen wird, dass sie keinen Anlageansatz verfolgen, der ausdrücklich ökologische oder soziale Merkmale fördert oder nachhaltige Anlagen zum Ziel hat. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Anlagen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten. Ungeachtet dieser Einstufung können die Anlageverwalter bestimmte Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigen, wie im Prospekt des Fonds näher beschrieben. Fonds, die unter Artikel 8 oder 9 der SFDR fallen, sind solche, die Nachhaltigkeitsrisiken im Sinne der SFDR unterliegen. Die in der SFDR festgelegten Nachhaltigkeitsrisiken und wesentlichen negativen Auswirkungen sind im Prospekt beschrieben. Darüber hinaus wenden alle Fonds, sofern nicht anders angegeben, die UBP-Richtlinie für verantwortungsbewusstes Investieren an, die unter <https://www.upb.com/en/asset-management/responsible-investments> verfügbar ist.

■ Die UBP stützt sich auf Informationen und Daten, die von externen ESG-Datenanbietern erhoben werden und sich als unrichtig oder unvollständig erweisen können. Obwohl die UBP ein bewährtes Auswahlverfahren für solche Drittanbieter anwendet, können ihre Prozesse und ihre proprietäre ESG-Methodik die ESG-Risiken nicht unbedingt angemessen erfassen. Tatsächlich sind Daten zu Nachhaltigkeitsrisiken oder PAI heute entweder nicht verfügbar oder werden von den Emittenten noch nicht systematisch und vollständig offengelegt, können unvollständig sein und verschiedenen Methodiken folgen. Die meisten Informationen zu ESG-Faktoren basieren auf historischen Daten, die möglicherweise nicht die zukünftige ESG-Performance oder die Risiken der Anlagen widerspiegeln.

Rechtliche Hinweise

Dieses Dokument ist Marketingmaterial und dient nur zu Informations- und/oder Vermarktungszwecken. Es ist nur für den persönlichen Gebrauch der Person bestimmt, die es erhalten hat. Die Vervielfältigung (vollständig oder auszugsweise), der Vertrieb oder die Bereitstellung des vorliegenden Dokuments in irgendeiner Form an andere Personen sind ohne vorgängige schriftliche Zustimmung der Union Bancaire Privée, UBP SA («UBP») oder einer Zweigstelle derselben nicht erlaubt. Insbesondere stellt dieses Dokument weder ein Angebot noch eine Aufforderung für Personen in Jersey dar. Vorliegendes Dokument widerspiegelt die Meinung von UBP zum Datum seiner Veröffentlichung. Es ist nur für den Vertrieb an Personen bestimmt, die in der Schweiz als professionelle Kunden gelten oder die der Kategorie professionelle Kunden oder einer entsprechenden Anlegerkategorie zugeordnet werden können, wie sie in den anwendbaren Gesetzen definiert werden (nachfolgend zusammen «die relevanten Personen»). Dieses Dokument ist nur für relevante Personen bestimmt; keine anderen als die relevanten Personen sollen auf der Grundlage dieses Dokuments handeln oder darauf vertrauen. Der Vertrieb, die Veröffentlichung oder Verwendung eines solchen Dokuments in Gerichtsbarkeiten, die dessen Vertrieb, Veröffentlichung oder Verwendung verbieten, sind nicht zulässig. Dieses Dokument richtet sich auch nicht an Personen oder Zweigstellen, für die eine Zustellung desselben gesetzeswidrig ist. Insbesondere darf dieses Dokument nicht in den Vereinigten Staaten von Amerika und/oder an US-Persons (einschliesslich US-Bürger, die ausserhalb der Vereinigten Staaten von Amerika ansässig sind) ausgehändigt oder übermittelt werden. Dieses Dokument wurde nicht von der Abteilung für Finanzanalyse der UBP erstellt und kann daher nicht als Finanzanalyse ausgelegt werden. Es ist nicht das Ergebnis von Finanzanalysen oder Research und unterliegt damit nicht den gesetzlichen Anforderungen in Bezug auf die Unabhängigkeit von Finanzstudien. Es wurden angemessene Bemühungen unternommen, um den Inhalt aus Informationen und Daten aus zuverlässigen Quellen zusammenzustellen. Die UBP hat die Informationen aus Drittquellen nicht geprüft und gibt keine Gewähr für ihre Richtigkeit oder Vollständigkeit. Die hier enthaltenen Informationen, Prognosen oder Meinungen werden ohne ausdrückliche noch implizite Garantien oder eine dahingehende Darstellung geliefert, weshalb die UBP jegliche Haftung für Fehler, fehlende oder missverständliche Angaben ablehnt. Die hierin enthaltenen Informationen können ohne Vorankündigung Änderungen erfahren. Die UBP gibt keine Gewähr, dass vorliegende Dokument zu ergänzen oder allfällige, in der Folge ersichtliche Ungenauigkeiten zu beheben. Dieses Dokument kann Hinweise auf die vergangene Performance von Investments enthalten. Vergangene Wertentwicklung gibt keine Gewähr für gegenwärtige oder künftige Erträge. Der Wert von Investitionen kann sowohl steigen als auch fallen. Kapitalinvestitionen sind mit Risiken verbunden, und die Anleger könnten den eingangs investierten Betrag nicht vollständig zurückverlangen. Die hier veröffentlichten Performancezahlen berücksichtigen weder Zeichnungs- noch Rücknahmegebühren noch allfällige Steuerbeträge.

Wechselkursschwankungen können den Wert einer Investition verringern oder erhöhen. Informationen oder Aussagen zu künftiger Performance sind als vorausblickende Aussagen zu verstehen. Vorausblickende Aussagen sind nicht zwingend ein Hinweis auf künftige Ergebnisse. In diesem Dokument enthaltene Schätzungen sind weder als Prognosen noch als Vorgaben zu verstehen; sie dienen lediglich Illustrationszwecken auf der Grundlage einer Reihe von Erwartungen und Annahmen, die sich nicht unbedingt erfüllen werden. Die realisierte Performance, Resultate, Finanzbedingungen und Prognosen von Anlagen können sich erheblich von den durch vorausblickende Aussagen ausgedrückten oder implizit gemachten unterscheiden. Die angestrebten Erträge unterliegen grundsätzlich bedeutenden wirtschaftlichen und marktbezogenen Unwägbarkeiten, die sich negativ auf allfällige Performances auswirken könnten. Die UBP lehnt jegliche Verpflichtung zur Ergänzung von vorausblickenden Aussagen infolge neuer Informationen oder künftiger Ereignisse oder Umstände ab. Der Inhalt dieses Dokuments sollte nicht als Empfehlung oder Aufforderung zum Kauf oder Verkauf eines Wertpapiers oder eines Fonds ausgelegt werden. Es ersetzt in keiner Weise den Prospekt oder andere rechtlichen Unterlagen, die kostenlos beim eingetragenen Hauptsitz eines Anlagefonds oder bei der UBP angefragt werden können. Die hierin geäußerten Meinungen berücksichtigen weder die persönliche Situation eines Anlegers noch seine Zielsetzungen oder spezifischen Bedürfnisse. Anleger sollten in Bezug auf die erwähnten Wertpapiere oder Finanzinstrumente ihre Entscheidungen eigenständig treffen, auch in Bezug auf allfällige Vorteile oder die Angemessenheit von Investitionen. Die Besteuerung einer Investition in den hierin erwähnten Fonds hängt von der persönlichen Situation eines Anlegers ab. Die Anleger sollten die im Prospekt oder anderen rechtlichen Unterlagen enthaltenen Risikohinweise und Bestimmungen sorgfältig lesen und professionellen Rat von ihrem Finanz-, Steuer- und Rechtsberater einholen. Die Besteuerung von Investitionen in einen Fonds hängt von der persönlichen Situation der Anleger ab und kann Änderungen erfahren. Dieses Dokument begründet weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf, zur Zeichnung oder Veräußerung von Produkten, Finanzinstrumenten, Fondsanteilen oder Währungen, noch zu Investitionen in jenen Gerichtsbarkeiten, in denen ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung unzulässig sind, oder an jede Person, für die ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung verboten sind. Gespräche, die unter den in diesem Dokument angegebenen Telefonnummern geführt werden, werden aufgezeichnet. Die UBP geht davon aus, dass Personen, die diese Nummern anwählen, damit einverstanden sind.

Auf der Grundlage der EU-Verordnung 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten (EU) 2019/2088 im Finanzdienstleistungssektor vom 27. November 2019 (die «Offenlegungsverordnung» oder «SFDR») müssen Anlagefonds bestimmte Offenlegungspflichten einhalten. Fällt ein Anlagefonds unter die Tragweite von Artikel 6 SFDR, wurde festgestellt, dass dieser Fonds in seiner Anlagestrategie keine explizit umweltschützende oder soziale Charakteristika oder nachhaltige Anlageziele bewirbt. Die Anlagen, die solchen Finanzprodukten zugrunde liegen, berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für nachhaltig ökologische Wirtschaftstätigkeiten. Ungeachtet dieser Klassifizierung kann der Investment-Manager gewisse Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigen, die im Prospekt näher beschrieben sind. Fällt ein Anlagefonds unter die Tragweite von Artikel 8 oder 9 SFDR, ist er Nachhaltigkeitsrisiken im Sinne der SFDR ausgesetzt. Die Nachhaltigkeitsrisiken und die wesentlichen nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Principal Adverse Impacts, PAI) sind im Fondsprospekt näher beschrieben. Sofern nicht anders in diesem Rechtshinweis angegeben, wenden alle Anlagefonds die Politik für nachhaltige Anlagen der UBP an, die auf <https://www.ubp.com/de/asset-management/nachhaltige-anlagen> verfügbar ist.

Rechtliche Hinweise

Die UBP bezieht Informationen und Daten von externen ESG-Informationsdienstleistern (die «ESG-Parteien»). Obwohl die UBP für die Auswahl der ESG-Parteien einen bewährten Prozess anwendet, könnten sich diese Daten als falsch oder unvollständig erweisen. Die von der UBP angewandten Prozesse und proprietäre ESG-Methodologie könnten ESG-Risiken möglicherweise nicht angemessen erfassen. Daten zu nachhaltigen Risiken oder PAI sind zurzeit nicht verfügbar oder werden noch nicht systematisch und vollumfänglich von den Emittenten ausgewiesen, sind unvollständig oder werden nach unterschiedlichen, voneinander abweichenden Methoden erfasst. Die meisten Informationen zu ESG-Faktoren basieren auf historischen Daten und könnten die künftige ESG-Wertentwicklung oder die Risiken der getätigten Investitionen nicht widerspiegeln.

Obwohl die ESG-Parteien Informationen aus Quellen beziehen, die sie als zuverlässig erachten, geben sie keine Gewähr für die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit dieser Informationen. Die hier enthaltenen Informationen werden von den ESG-Parteien ohne ausdrückliche oder stillschweigende Gewährleistungen irgendwelcher Art abgegeben, und die ESG-Parteien lehnen hiermit ausdrücklich jede Gewährleistung in Bezug auf die Handelbarkeit und Eignung für einen bestimmten Zweck ab. Keine der ESG-Parteien haftet für Fehler oder fehlende Angaben in Zusammenhang mit den hier enthaltenen Informationen. Überdies und ohne Einschränkung des Vorstehenden, haftet keine der ESG-Parteien in irgendeiner Weise für unmittelbare, mittelbare, besondere, deliktische, Folge- oder sonstige Schäden (einschliesslich entgangene Gewinne), auch wenn sie über die Möglichkeit dieser Schäden aufmerksam gemacht wurde.

Zeichnungen, die nicht auf der Grundlage des letzten Prospekts, der vorvertraglichen Vorlagen (sofern anwendbar), der aktuellsten Version des Basisinformationsblatts (BIB, bzw. KID, Key Information Document), der Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID, Key Investor Information Document) oder der Halbjahres- und jährlichen Geschäftsberichte oder anderer rechtlicher Unterlagen (die «rechtlichen Fondsunterlagen») erfolgen, sind ungültig. Die BIB sind in der Sprache jedes Landes, in dem eine Anteilkasse aufgelegt wurde, und auf der UBP Website unter <https://www.ubp.com/de/asset-management/anlagefonds> verfügbar. Die rechtlichen Fondsunterlagen können kostenlos bei Union Bancaire Privée, UBP SA, 96-98 rue du Rhône, Postfach 1320, 1211 Genf 1, Schweiz (die «UBP»), bei UBP Asset Management (Europe) S.A., 8, rue Henri M. Schnadt, L-2530 Luxembourg, Grossherzogtum Luxemburg sowie bei Union Bancaire Gestion Institutionnelle (France) SAS, 112, Avenue Kléber 75116 Paris, Frankreich bezogen werden. Die englische Version des Fondsprospekts sowie eine Zusammenfassung der Anlegerrechte bei einer Investition in den Fonds sind auf www.ubp.com verfügbar. Gemäss Artikel 93a der Richtlinie 2009/65/EG könnte die Verwaltungsgesellschaft eines Anlagefonds beschliessen, die Modalitäten für die Vermarktung ihrer Organismen für gemeinsame Anlagen zu ändern oder aufzuheben. Die UBP fungiert als Schweizer Vertretung und Zahlstelle der hier erwähnten ausländischen Fonds. Die rechtlichen Fondsunterlagen können wie oben angegeben kostenlos bei der UBP angefragt werden.

Dieser Inhalt wird in folgenden Ländern zur Verfügung gestellt:

Schweiz: Die UBP ist in der Schweiz zugelassen und der Aufsicht der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA unterstellt. Der Hauptsitz der Union Bancaire Privée, UBP SA, befindet sich 96-98 rue du Rhône, Postfach 1320, 1211 Genf 1, Schweiz. ubp@ubp.com | www.ubp.com Vereinigtes Königreich: Die UBP hält im Vereinigten Königreich eine Zulassung der Prudential Regulation Authority (PRA). Sie steht unter der Aufsicht der Financial Conduct Authority (FCA) sowie in begrenztem Ausmass der PRA.

Frankreich: Die Vermarktung und der Vertrieb werden in Frankreich von Union Bancaire Gestion Institutionnelle (France) SAS durchgeführt, eine in Frankreich von der Autorité des Marchés Financiers (AMF) unter der Nummer GP98041 zugelassene und bewilligte Fondsverwaltungsgesellschaft, Union Bancaire Gestion Institutionnelle (France) SAS, 112, Avenue Kléber 75116 Paris, Frankreich, T +33 1 75 77 80 80, F +33 1 44 50 16 19, www.ubpamfrance.com

Luxemburg: Die UBP ist in Luxemburg via UBP Asset Management (Europe) S.A., eine gemäss Kapitel 15 des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen (das «Gesetz von 2010») zugelassene Fondsverwaltungsgesellschaft sowie ein alternativer Fondsmanager gemäss dem Luxemburger Gesetz vom 12. Juli 2013 über die Verwalter alternativer Investmentfonds (das «AIFM Gesetz») tätig. Sie verwaltet gemäss Teil I des Gesetzes von 2010 Organismen für gemeinsame Anlagen sowie andere Arten von Anlagefonds, die als alternative Investmentfonds einzustufen sind. Ihre Büros befinden sich an der 8, rue Henri M. Schnadt, L-2530 Luxembourg, Grossherzogtum Luxemburg, T +352 228 007-1, F +352 228 007 221.

Hongkong: UBP Asset Management Asia Limited («UBP AM Asia»), hält eine Lizenz der Regulierungskommission Securities and Futures Commission (CE Nr.: AOB278) für regulierte Tätigkeiten vom Typ 1 – Wertschriftenhandel, Typ 4 – Wertschriftenberatung und Typ 9 – Asset Management. Dieses Dokument ist nicht für den öffentlichen Vertrieb, sondern nur für institutionelle Anleger oder körperschaftlich organisierte professionelle Anleger (sog. Corporate PI) bestimmt. Der Inhalt dieses Dokuments wurde nicht von der Securities and Futures Commission («SFC») in Hongkong geprüft. Dieses Produkt wurde nicht von der SFC zugelassen. Sein Inhalt und die darin aufgeführten Anhänge bzw. Links dienen lediglich zu Informationszwecken und sind nicht als Beratung zu verstehen. Diese Informationen berücksichtigen weder die persönliche noch die finanzielle Situation noch die Investitionsbedürfnisse von Anlegern und sind kein Ersatz für eine professionelle Beratung. Vor einer Investition sollten die Anleger bezüglich der Eignung eines Anlageprodukts unabhängigen professionellen Rat einholen, der ihre spezifischen Anlageziele, ihre finanzielle Situation und ihre Anlagebedürfnisse mitberücksichtigt. Der Inhalt dieses Dokuments und die darin aufgeführten Anhänge bzw. Links wurden unter Bezug von Quellen erstellt, die ohne Gewähr als zuverlässig erachtet werden.