

UBAM (CH) - HIGH GRADE CHF INCOME PLUS

Anteilsklasse I CHF (ausschüttende Anteile)

Factsheet | September 2024

Nur für qualifizierte Anleger

CHARAKTERISTIKA

Fondsdomizil	SWITZERLAND
Rechnungswährung	CHF
Nettoinventarwert (NIW)	93,50
Duration	2,71
Rendite bis Fälligkeit *	1,49 %
Fondsvermögen	CHF 7,04 mio
Track Record seit	11. Mai 2020
Mindestanlage	1 share
Zeichnung	Daily
Rückkauf	Daily
Kurspublikationen	www.ubp.com
Managementgebühr	0,35 %
Durchschnittliches Rating	BBB-
Anzahl Positionen im Portfolio	12
Letzte Dividende/Datum	21.08.2024
ISIN	CH0521629037
Telekurs	52162903
Bloomberg ticker	UBHGPII SW
(*)Rendite auf Fälligkeit in Referenzwährung	

SPEZIFISCHE RISIKEN

Kreditrisiko: Der Teilfonds investiert in Anleihen, die Emittenten sind möglicherweise nicht in der Lage, ihren Kredit zurückzuzahlen.

Liquiditätsrisiko: Ein Liquiditätsrisiko besteht bei einer möglichen Unfähigkeit eines Marktes, bestimmte Handelsvolumen zu absorbieren. Dies beeinträchtigt die Möglichkeiten für den Fonds, Positionen zu kaufen oder zu verkaufen.

Gegenparteirisiko: Ein Gegenparteirisiko besteht, wenn eine Drittpartei (ein Schuldner oder eine Gesellschaft) nicht in der Lage ist, ihre Verpflichtungen gegenüber dem Teilfonds zu erfüllen, was dessen Wert negativ beeinflussen kann.

Risiko im Zusammenhang mit Derivaten: Ein solches Risiko besteht, wenn ihr Wert von einem zugrunde liegenden Basiswert abhängt. Eine geringfügige Änderung im Preis des zugrunde liegenden Basiswerts kann zu signifikanten Preisschwankungen des Derivats führen.

FAKTEN

Der Fonds zielt auf einen regelmässigen Ertrag in Schweizer Franken mit Anlagen in Investment-Grade-Anleihen ab, die in CHF bzw. in EUR und USD begeben und gegen den CHF abgesichert werden, oder mit Anlagen in Kreditderivaten*. Die Positionen in diesen Segmenten werden aktiv verwaltet.

Das Portfolio strebt ein Gesamtexposure von 85% in Investment-Grade- und 15% in hochverzinslichen Anleihen an. Das Engagement im hochverzinslichen Segment wird ausschliesslich über Kreditderivate verwirklicht und kann auf 0% gesenkt werden.

Die durchschnittliche Laufzeit des Portfolios beträgt ca. 5 Jahre.

Kreditderivate*: standardisierte und über eine Clearingstelle abgewickelte CDS-Indizes. Weitere Informationen finden Sie im Glossar.

PERFORMANCEVERLAUF CHF (NACH GEBÜHRENABZUG)



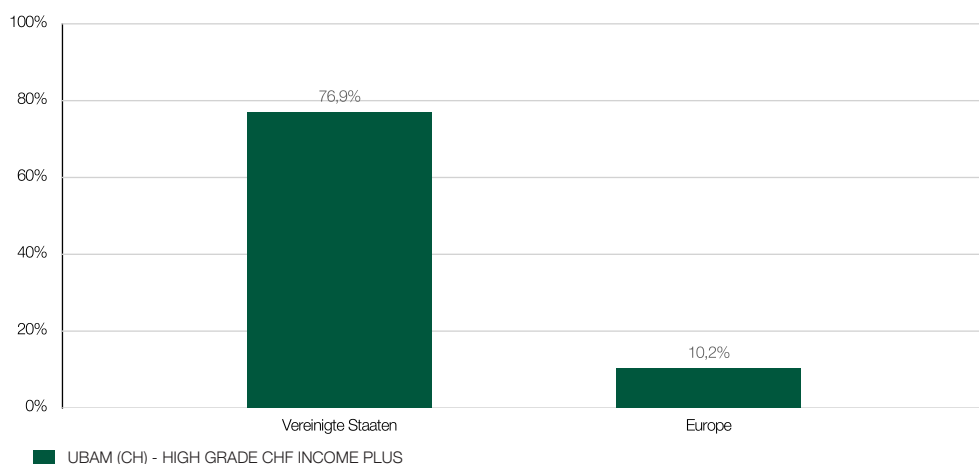
Performance über 10 Jahre oder seit Auflegung. Quelle der Daten: UBP. Wechselkursschwankungen können die Performance positiv und negativ beeinflussen. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Der Wert von Investitionen kann sowohl steigen als auch fallen.

PERFORMANCE CHF (NACH GEBÜHRENABZUG)

	September 2024	YTD	2023	2022	2021	2020	
UBAM (CH) - HIGH GRADE CHF INCOME PLUS	0,60 %	0,45 %	3,41 %	-10,58 %	-1,30 %	2,50 %	
	3 Monate	6 Monate	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung
UBAM (CH) - HIGH GRADE CHF INCOME PLUS	1,82 %	0,98 %	4,97 %	-7,40 %			-6,02 %

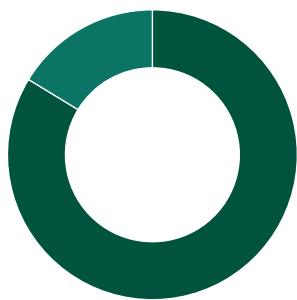
Seit Auflegung. Quelle der Daten: UBP. Wechselkursschwankungen können die Performance positiv und negativ beeinflussen. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Der Wert von Investitionen kann sowohl steigen als auch fallen. Vergangene Performancezahlen werden in der Währung der Anteilklasse angegeben und mit reinvestierten Dividenden berechnet; sind frei von laufenden Gebühren. In der Berechnung nicht berücksichtigt werden Verkaufs- und andere Gebühren, Steuerabgaben und anwendbare Kosten, die der Anleger zu entrichten hat. So würde sich z. B. bei einer Anlage von EUR 100 im Fall einer Eintrittsgebühr von 1% die tatsächliche Investition auf EUR 99 belaufen. Auf Anlegerebene könnten zudem weitere Kosten anfallen (z. B. Ausgabeaufschlag oder Depotgebühr, die vom Finanzintermediär erhoben werden).

AUFTEILUNG NACH LÄNDERN



Quelle der Daten: UBP

AUFTEILUNG NACH RATING



Investment grade 83,7 % High Yield 16,3 %

Quelle der Daten: UBP

ZINSGEWICHTUNG

	USD	EUR
In Jahren	1.3	1.4

Quelle der Daten: UBP

ADMINISTRATION

Vertriebsstelle, Schweizer Vertretung und Zahlstelle

Union Bancaire Privée, UBP SA, 96-98 rue du Rhône, CH-1211 Genf 1

Investmentgesellschaft

GÉRIFONDS SA, 2 rue du Maupas, 1002 Lausanne

Depotbank

Banque Cantonale Vaudoise, 14 place Saint Francois, 1003 Lausanne

Wirtschaftsprüfer

PricewaterhouseCoopers SA, Genève

Rechtsstruktur

Anlagefonds nach schweizerischem Recht der Kategorie 'Andere Fonds für traditionelle Anlagen'

REGISTER- UND DOKUMENTATIONSSTELLE

Länder, in denen der Fonds zum Vertrieb zugelassen ist

Schweiz

Hauptsitz

Gérifonds SA, Lausanne

GLOSSAR

Duration

Duration ist der durchschnittliche Zeitraum bis zur Auszahlung. Man nutzt diese Kennzahl zur Messung des Einflusses von Zinsbewegungen auf den Kurs einer Anleihe oder eines Anleihefonds. Duration wird in Jahren definiert (z.B. bedeutet eine 3jährige Duration, dass der Wert einer Anleihe um 3% steigen würde, falls die Zinsen um 1% fallen, und umgekehrt).

Investment Grade

Ein Rating gibt Auskunft über die Kreditwürdigkeit eines Schuldners. Je höher das Rating, desto geringer die Wahrscheinlichkeit eines Zahlungsausfalls des Schuldners. Man unterscheidet zwischen Anleihen hoher Kreditqualität (Investment Grade) und spekulativen Anleihen (High Yield oder Junk Bonds). Für Investment Grade-Anleihen vergibt Standard & Poor's die Noten AAA bis BBB, bei Moody's lauten die Noten Aaa bis Baa

Hochverzinsliche Anleihen

Hochverzinsliche Anleihen bieten einen höheren Coupon als Investment-Grade-Anleihen, weil Ratingagenturen und Investoren davon ausgehen, dass es für diese eher zu einem Ausfallereignis kommen kann. Standard & Poor's verleiht für hochverzinsliche Anleihen Ratings von BB bis C, Moody's von B1 bis C.

Kreditderivate und CDS-Indizes

Ein CDS-Index ist ein standardisiertes, reguliertes und über eine Clearingstelle abgewickelteres Derivat, mit dem die Anleger Long- oder Short-Positionen auf die Bewegungen der Renditeaufschläge eingehen, d.h. eine positive oder negative Einschätzung abgeben können. Derselbe Grundsatz gilt für Zinsfutures, mit denen Anleger Long- oder Short-Positionen auf die Zinsbewegungen eingehen, d.h. eine positive oder negative Einschätzung abgeben können. Zinsfutures kommen sehr häufig bei der Verwaltungen von festverzinslichen Portfolios zum Einsatz. Eine Long-Position in einem CDS-Index entspricht einer Ausrichtung auf das Kreditrisiko einer Anleihe. Der wichtigste Unterschied zu einer Direktanlage in Anleihen liegt darin, dass CDS-Indizes kein Zinsrisiko beinhalten. Zu den wichtigsten CDS-Indizes gehören der amerikanische CDS-Index für Investment-Grade-Emittenten (125 US-basierte Unternehmen mit Investment-Grade (IG)-Rating), sein europäisches Pendant (125 europäische Unternehmen mit Investment-Grade-Rating), der amerikanische CDS-Index für High-Yield-Emittenten (100 US-basierte Unternehmen mit High-Yield-Rating) und der entsprechende europäische Index (100 in Europa ansässige Unternehmen mit High-Yield-Rating).

Dieses Dokument ist Marketingmaterial und dient nur zu Informationszwecken. Es ist vertraulich und nur für den persönlichen Gebrauch der Person bestimmt, die es erhalten hat. Die Vervielfältigung (vollständig oder auszugsweise) 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. 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-Personen (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. Er 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, das 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 Performance lässt nicht auf gegenwärtige oder künftige Erträge schliessen.** 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 zurückerlangen. Die hier veröffentlichten Performancezahlen berücksichtigen weder Zeichnungs- noch Rücknahmegebühren noch allfällige Steuerbeträge. Wechselkursschwankungen können den Wert einer Investition verringern oder erhöhen. Informationen und 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 Darstellungszwecken 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 des betreffenden Fonds 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 im/in den hierin erwähnten Fonds hängt von der persönlichen Situation eines Anlegers ab und kann künftig Änderungen erfahren. Die Anleger sollten die im Prospekt oder in anderen

UBAM (CH) - HIGH GRADE CHF INCOME PLUS

Rechtsunterlagen enthaltenen Risikohinweise und Bestimmungen sorgfältig lesen und professionellen Rat von ihrem Finanz-, Steuer- und Rechtsberater einholen. 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.

Zeichnungen, die nicht auf der Grundlage des letzten Prospekts mit integriertem Fondsvertrag, der Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID, Key Investor Information Document) oder der letzten Jahres- oder Halbjahresberichte (die «rechtlichen Fondsunterlagen») erfolgen, sind ungültig. Die rechtlichen Fondsunterlagen können kostenlos bei Gërifonds SA, Rue du Maupas 2, 1002 Lausanne, Schweiz, bei BCV, 14 place Saint Francois, 1003 Lausanne, Schweiz oder bei Union Bancaire Privée, UBP SA, 96-98 rue du Rhône, Postfach 1320, 1211 Genf 1, Schweiz, bezogen werden.

Die UBP ist in der Schweiz zugelassen und der Aufsicht der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA unterstellt. Ihr Hauptsitz lautet Union Bancaire Privée, UBP SA, 96-98 rue du Rhône | Postfach 1320 | 1211 Genf 1 | Schweiz | ubp@ubp.com | www.ubp.com