Regnan

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

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.

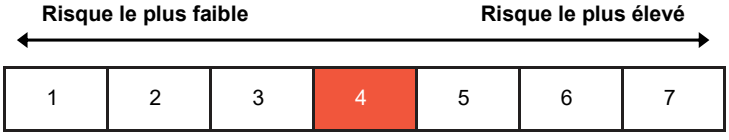
Produit : Regnan Sustainable Water and Waste Fund, B EUR Acc

Perpetual Investment Services Europe Limited
ISIN : IE000GYU21X3
Site Web : https://www.regnan.com/
Numéro d'appel : +44 (0) 20 7747 5655
La Banque centrale d'Irlande est chargée du contrôle de Perpetual Investment Services Europe Limited en ce qui concerne ce Document d'informations clés.
Ce PRIIP est autorisé en Irlande.
Perpetual Investment Services Europe Limited est agréée en Irlande et réglementée par la Banque centrale d'Irlande.
Date de publication : 08/06/2026
Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit ?

Type
Regnan Sustainable Water and Waste Fund (Le « Fonds ») est un compartiment de Perpetual Investment Services Europe ICAV, constitué en Irlande.
Durée
La durée du Fonds est illimitée sans échéance. Le Gestionnaire ne peut pas résilier unilatéralement le Fonds ; toutefois, le Fonds peut être résilié conformément aux dispositions de résiliation contenues dans ses documents constitutifs.
Objectifs
L'objectif d'investissement consiste à générer une croissance du capital sur des périodes glissantes de 5 ans et à poursuivre un objectif durable en investissant dans des sociétés qui fournissent des solutions aux défis mondiaux liés à l'eau et/ou aux déchets.
Le Fonds investira au moins 70 % de ses actifs dans des actions de sociétés cotées et/ou négociées sur des marchés reconnus du monde entier, qui opèrent dans les secteurs de l'eau et/ou des déchets et fournissent des solutions aux défis mondiaux liés à l'eau et aux déchets.
Le Fonds peut également investir dans des actions d'autres sociétés (y compris des fonds de placement immobilier) et dans des liquidités ou quasi-liquidités. Jusqu'à 10 % des actifs peuvent être investis dans des organismes de placement collectif. Le Fonds peut recourir à des instruments dérivés (c'est-à-dire des contrats financiers dont la valeur est liée aux fluctuations de cours attendues d'un investissement sous-jacent) afin de réduire les coûts et/ou les risques globaux du Fonds.
Pour tous les actifs du Fonds, le Gestionnaire d'investissement veillera à ce que (i) au moins 70 % de la valeur nette des actifs du Fonds soit investie dans des actifs qui conservent des caractéristiques durables ; et (ii) au maximum 30 % de la valeur nette des actifs du Fonds soit investie dans des actifs qui présentent des caractéristiques durables prometteuses.
Le Fonds est géré activement et promeut les caractéristiques ESG (au sens de l'article 9 du Règlement (UE) 2019/2088). Pour tous les actifs du Fonds, le Gestionnaire d'investissement applique une politique d'exclusion renforcée s'appuyant sur des principes et comprenant à la fois une sélection basée sur des normes et une sélection négative de certaines sociétés ou pratiques selon des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (« ESG ») spécifiques déterminés par le Gestionnaire d'investissement de temps à autre.
L'indice MSCI ACWI Index (net) est un point de référence par rapport auquel le rendement du Fonds peut être évalué. Bien qu'une partie des investissements du Fonds puisse être des composantes de l'indice, le Fonds a la capacité de s'écarter considérablement de l'Indice.
Cette catégorie d'actions ne distribue pas de revenu. Tous les revenus et gains générés par le fonds sont conservés et réinvestis, ce qui se traduit par la valeur liquidative des actions. Les investisseurs ne percevront pas de versement de revenus périodiques.
L'indice de mi-journée est un rapport personnalisé aligné sur le point de valorisation de mi-journée du fonds.
Investisseurs de détail visés
Le Fonds convient aux investisseurs qui recherchent une croissance du capital. Le Fonds permettra aux investisseurs d'accéder facilement à leur investissement, bien qu'ils aient l'intention d'investir leur argent à long terme, c'est-à-dire au moins 5 ans. Les investisseurs doivent comprendre les risques du Fonds et qu'il est conçu pour être utilisé comme une composante d'un portefeuille d'investissement diversifié. Le Fonds ne s'adresse pas aux investisseurs qui ne sont pas disposés à accepter le risque de perte de capital sur leur investissement. De plus, le Fonds n'est pas destiné aux investisseurs à la recherche d'une protection du capital, ni à ceux qui ont une aversion totale pour le risque et qui ont besoin d'une recette garantie ou d'un profil de rendement entièrement prévisible.
Autres informations
Dépositaire : Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
L'actif et le passif du Fonds sont ségrégués des autres compartiments de l'ICAV, mais d'autres juridictions peuvent ne pas reconnaître cette ségrégation.
Ce Document d'informations clés est préparé pour une catégorie d'actions dans un compartiment de l'ICAV. Le Prospectus et les rapports annuels et semestriels sont préparés pour l'ensemble de l'ICAV et sont disponibles gratuitement en anglais à l'adresse www.perpetualgroup.eu.
Le cours des actions et les renseignements sur les autres catégories d'actions du Fonds, les autres compartiments de l'ICAV et les modalités de conversion sont disponibles à l'adresse www.perpetualgroup.eu.
De plus amples informations sont disponibles auprès de l' Administrateur, Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Irlande.

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



L'indicateur de risque suppose que vous conservez le produit pendant 5 ans.
Le risque réel peut varier nettement si vous en sortez à un stade précoce, et vous pouvez récupérer moins.
L'indicateur synthétique de risque sert de guide sur le niveau de risque du produit par rapport aux autres produits. Il montre à quel point il est probable que le produit perdra de l'argent en raison des mouvements sur les marchés ou parce que nous ne sommes pas en mesure de vous payer.
Nous avons classé le produit comme étant 4 sur 7, ce qui est une classe de risque moyenne. Cela évalue les pertes potentielles liées aux performances futures à un niveau moyen, et les mauvaises conditions du marché pourraient avoir une incidence sur la capacité de vous payer.
Veuillez vous reporter au Prospectus pour obtenir des détails complets sur les autres risques matériellement pertinents pour le produit qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque.
Le produit n'inclut aucune protection contre les performances futures du marché, vous pourriez donc perdre une partie ou la totalité de votre investissement.
Si nous ne sommes pas en mesure de vous payer ce qui est dû, vous

pourriez perdre votre investissement entier.

Scénarios de performance

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 défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit, et l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée:		**5 ans**	
Exemple d'investissement:		**10000 EUR**	
		Si vous sortez après 1 an	**Si vous sortez après 5 ans**
Scénarios			
Minimum	**Il n'existe aucun rendement minimal garanti si vous sortez avant 5 années. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.**		
Tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	4890 EUR	4090 EUR
	Rendement annuel moyen	-51.10%	-16.37%
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	8200 EUR	9300 EUR
	Rendement annuel moyen	-18.00%	-1.44%
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	10000 EUR	15650 EUR
	Rendement annuel moyen	0.00%	9.37%
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	13810 EUR	19010 EUR
	Rendement annuel moyen	38.10%	13.71%

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les coûts que vous payez à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.
Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.
Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant un indice de référence approprié entre 2024 et 2026.
Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant un indice de référence approprié entre 2017 et 2022.
Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant un indice de référence approprié entre 2020 et 2025.

Que se passe-t-il si Perpetual Investment Services Europe Limited n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Si le produit n'est pas en mesure de payer ce qui vous est dû, vous n'êtes pas couvert par un système d'indemnisation ou de garantie des investisseurs et vous pouvez être confronté à une perte financière.
Les actifs du Fonds sont conservés en sûreté par son dépositaire. En cas d'insolvabilité du Gestionnaire, les actifs du Fonds conservés en sûreté par le dépositaire ne seront pas affectés. Toutefois, en cas d'insolvabilité du dépositaire ou d'une personne agissant en son nom, le Fonds peut subir une perte financière. Ce risque est atténué dans une certaine mesure par le fait que le dépositaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs des actifs du Fonds. Le dépositaire sera également responsable envers le Fonds et les investisseurs de toute perte résultant, entre autres, de sa négligence, de sa fraude ou de son manquement intentionnel à remplir correctement ses obligations (sous réserve de certaines limitations). Il n'existe pas de régime de compensation ou de garantie vous protégeant contre une défaillance du dépositaire du Fonds.

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 présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. 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 10000 par an sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	**Si vous sortez après 5 ans**
Coûts totaux	671 EUR	2141 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	6.7%	2.8% chaque année

(*) Cela montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, cela 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 12.2 % avant déduction des coûts et de 9.4 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Jusqu'à 5.00 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	Jusqu'à 500 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.63 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	163 EUR
Coûts de transaction	0.08 % 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.	8 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	Il n'y a pas de commission liée aux résultats pour ce produit.	0 EUR

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée: 5 ans.
Il n'y a pas de période de détention minimale requise, mais le Fonds est destiné à un investissement à long terme ; vous devriez avoir un horizon d'investissement d'au moins 5 ans.
Vous pouvez acheter et vendre des actions du Fonds chaque jour qui est un jour ouvrable à Dublin et au Royaume-Uni. Les instructions reçues avant 12h00 seront traitées ce jour-là. Les instructions reçues après 12h00 seront traitées à 12h00 le jour ouvrable suivant.
Veuillez contacter votre courtier, votre conseiller financier ou votre distributeur pour obtenir des renseignements sur les coûts et les frais liés à la vente d'actions du Fonds.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous souhaitez faire une réclamation, veuillez communiquer avec l'un de vos contacts réguliers auprès du Gestionnaire d'investissement, par téléphone ou par écrit ; sinon, envoyez un courriel à l'adresse Ireland-complaints@perpetual.com ou appelez le+44(0) 20 7747 8978.
Les détails de notre processus de traitement des réclamations sont disponibles à www.perpetualgroup.eu

Autres informations pertinentes

Vous trouverez des informations sur la performance passée du Fonds au cours des 10 dernières années et sur les calculs des scénarios de performance précédents à l'adresse
https://docs.data2report.lu/documents/JO%20Hambro/KID_PP/KID_annex_PP_IE000GYU21X3_en.pdf
https://docs.data2report.lu/documents/JO%20Hambro/KID_PS/KID_annex_PS_IE000GYU21X3_en.pdf
Une copie papier est disponible gratuitement sur demande.