

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: New Horizon Global Balanced Fund D (EUR) ACC

Initiateur du PRIIP: Gateway Fund Services Limited

ISIN: IE00BF2F6F47

Site web: www.gatewayfundsolutions.com

Appelez le +353 1 533 7810 pour de plus amples informations.

La Central Bank of Ireland (CBI) est chargée du contrôle de Gateway Fund Services Limited en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Gateway Fund Services Limited est agréé(e) en Irlande et réglementé(e) par la Central Bank of Ireland (CBI).

Ce document d'informations clés est exact au 15 juillet 2026.

En quoi consiste ce produit?

Type

ICAV

Durée

Ce produit n'a pas de date d'échéance spécifique. Dans certaines circonstances, décrites dans le prospectus du Fonds, le Compartiment peut être résilié unilatéralement après notification écrite aux porteurs de parts, sous réserve du respect du prospectus du Fonds et de la réglementation applicable.

Objectifs

L'objectif d'investissement du Fonds est de réaliser une croissance du capital à long terme, en investissant dans des Organismes de Placement Collectif (OPC), des valeurs mobilières (actions et obligations) cotées ou négociées sur un Marché Reconnu, des liquidités ou des titres très liquides (certificats de dépôt), ainsi que des titres d'État et publics d'une échéance inférieure à un an. Rien ne garantit que le Fonds atteindra cet objectif d'investissement.

Le Fonds poursuivra son objectif en investissant directement dans un portefeuille diversifié d'OPC, principalement constitués de fonds négociés en bourse (ETF), stratégiquement détenus à moyen et long terme et générant des revenus. Par conséquent, le Fonds peut investir jusqu'à 100 % de son actif en parts ou actions d'autres OPC. Les investissements dans des OPC visent une exposition mondiale, principalement aux actions et obligations, mais également à l'immobilier et/ou aux matières premières éligibles. Le Fonds n'investira pas directement dans les matières premières ou l'immobilier.

Outre les placements dans des organismes de placement collectif, le Fonds peut investir jusqu'à 30 % de sa valeur liquidative en actions de sociétés cotées ou négociées sur un marché reconnu, ainsi qu'en obligations d'État à taux fixe et variable des pays du G7.

La devise de référence du Fonds est la livre sterling (GBP) ; toutefois, le Fonds investira dans diverses devises internationales. La performance du Fonds dépendra principalement des classes d'actifs et des secteurs choisis, de la sélection des titres sous-jacents et de la devise de ces titres. Le Fonds n'est soumis à aucune pondération indiciaire et ne se concentre sur aucun pays ni aucune région géographique en particulier.

Le Fonds est géré activement, ce qui signifie que le Gestionnaire d'investissement utilise son expertise pour sélectionner les investissements afin d'atteindre les objectifs du Fonds.

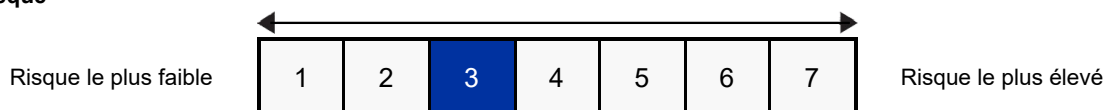
Pour obtenir des informations complètes sur l'objectif et la politique d'investissement, veuillez consulter le Supplément du Fonds.

Investisseurs de détail visés

Le fonds New Horizon Global Balanced Fund convient aux investisseurs particuliers, qu'ils soient débutants, avertis ou expérimentés. Le fonds convient aux investisseurs qui recherchent des rendements à long terme. Le fonds peut ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur argent dans les cinq ans. Les investisseurs doivent être conscients que 100 % de leur capital est exposé à un risque et que cet investissement ne convient pas aux investisseurs qui recherchent une garantie de capital ou qui ne peuvent supporter aucune perte de capital, même mineure. Le fonds n'est pas conçu pour préserver ou limiter les pertes en capital.

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

Indicateur de risque



! L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 années. 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.

Nous avons classé ce produit à 3 sur 7, ce qui correspond à un risque faible à moyen. Cela signifie que les pertes potentielles liées aux performances futures sont faibles à moyen, et que des conditions de marché défavorables sont peu susceptibles d'affecter notre capacité à vous verser des paiements.

En raison des effets de conditions de marché inhabituelles, d'autres risques peuvent être générés, tels que :

Risque d'investissement en actions, risque de liquidité, risque de change, risque de crédit et de titres à revenu fixe et risque de concentration.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Ayez conscience du risque de change. La devise de ce produit peut être différente de celle de votre pays. Étant donné que vous pourriez recevoir des paiements dans la devise de ce produit et non dans celle de votre pays, le rendement final que vous obtiendrez dépendra du taux de change entre ces deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Autres risques importants pour le produit non inclus dans l'indicateur synthétique de risque : les performances de ce produit peuvent être affectées négativement par le risque lié aux actions, les risques de négociation, la volatilité du portefeuille, le risque de marché, les perturbations du marché, le manque de contrôle et la dépendance du gestionnaire d'investissement par délégation, les risques spécifiques à l'univers d'investissement du fonds, les risques de durabilité et les conflits d'intérêts.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même.

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

Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement dans le produit/son proxy entre décembre 2017 et décembre 2022.

Le scénario modéré s'est produit pour un investissement entre janvier 2020 et janvier 2025.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre octobre 2020 et octobre 2025.

Période de détention recommandée: 5 années

Exemple d'investissement: EUR 10 000.

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 années
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	4 340 EUR -56,61 %	4 600 EUR -14,40 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	8 440 EUR -15,58 %	10 060 EUR 0,11 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10 350 EUR 3,46 %	11 900 EUR 3,53 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	12 420 EUR 24,18 %	13 620 EUR 6,38 %

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

Il n'existe pas de système d'indemnisation ou de garantie des investisseurs en cas de défaillance de la société de gestion ou du dépositaire.

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 et du temps pendant lequel vous détenez le 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.
- 10 000 EUR sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 années
Coûts totaux	136 EUR	834 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	1,4%	1,4% chaque année

(*) 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 4,9% avant déduction des coûts et de 3,5% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie	Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée. 0 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie. 0 EUR

Coûts récurrents [prélevés chaque année]		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,35% de la valeur de votre investissement par an.	135 EUR
Coûts de transaction	0,01% 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.	1 EUR

Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

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

Durée de détention recommandée : 5 ans

La période de détention recommandée (RHP) a été calculée conformément à la stratégie d'investissement du Compartiment et au délai dans lequel il est prévu qu'il sera possible d'atteindre l'objectif d'investissement du Compartiment. L'investisseur a le droit de racheter totalement ou partiellement le contrat n'importe quel jour d'évaluation, en percevant la valeur de rachat calculée sur la base de la valeur des actions du Compartiment à la date de réception de la demande par le Gestionnaire, sans qu'aucune commission de rachat ne soit perçue, appliqué. Nous vous recommandons de conserver l'investissement au moins jusqu'à la fin de la période de détention recommandée afin de remplir les objectifs de ce produit. Ce produit peut ne pas convenir aux investisseurs qui envisagent de racheter leur contrat avant la fin de la période de détention recommandée. Le produit n'offre aucune garantie de rendement à l'expiration de l'horizon temporel recommandé et tout rachat avant cette date pourrait compromettre la performance de l'investissement. Veuillez vous référer au Prospectus pour plus de détails.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous souhaitez vous plaindre du produit, de la conduite de Gateway Fund Services Limited ou de la personne qui vous conseille ou vend le produit, vous pouvez écrire à Gateway Fund Services Limited à notre siège social, 56 Fitzwilliam Square, Dublin 2, Irlande, D02 X224. ou soumettez votre plainte par e-mail à gateway@gfsmanco.com. De plus amples informations sont disponibles sur le site Web du gestionnaire www.gatewayfundservices.com

Autres informations pertinentes

Le Fonds est un compartiment de New Horizon ICAV. De plus amples informations sur le Compartiment sont disponibles sur www.gatewayfundservices.com. Des copies du dernier rapport et des derniers états financiers sont soit envoyées par courrier, soit par voie électronique aux investisseurs. Les calculs de coûts, de performances et de risques inclus dans ce KID suivent la méthodologie prescrite par les règles de l'UE.