

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

C&P Funds QuantiX, un compartiment du C&P Funds SICAV

Creutz & Partners The Art of Asset Management S.A., (ISIN : LU0357633683) www.creutz-partners.com

Appelez le +352 978 22 11 pour de plus amples informations

Creutz & Partners The Art of Asset Management S.A. est agréée en Luxembourg et réglementée par Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dernière mise à jour du document d'informations clés : 15.01.2024

En quoi consiste ce produit ?

Type : Le C&P Funds QuantiX, en sa qualité de compartiment de C&P Funds SICAV, une société d'investissement à capital variable de droit luxembourgeois, est un fonds d'actions investissant à une échelle mondiale qui est soumis aux dispositions de la loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010 sur les organismes de placement collectif (OPCVM).

Durée : La durée du compartiment est indéterminée, mais le compartiment peut être dissout à tout moment, comme indiqué dans le prospectus de vente.

Objectifs : La politique de placement a pour objectif de réaliser la meilleure plus-value possible sur les placements, moyennant un risque acceptable. Elle se base sur l'utilisation d'une série de techniques d'analyse quantitative. Le compartiment poursuit une approche d'investissement active basée sur l'indice de référence MSCI World en EUR (indice de prix). Bien que le compartiment vise une répartition géographique et sectorielle similaire à celle de l'indice de référence (pondération active inférieure à 12,5 %), une part substantielle de ses investissements peut ne pas faire partie dudit indice de référence ou dévier des pondérations de celui-ci. En d'autres termes, bien que le gestionnaire de placement cherche à atteindre un niveau de risque similaire (« ex-ante Tracking Error » inférieur à 7 %) à celui de l'indice de référence, il peut, à sa discrétion, investir dans des entreprises, des pays ou des secteurs qui ne font pas partie de l'indice de référence afin de profiter d'opportunités d'investissement particulières et de surperformer ainsi l'indice de référence. Le compartiment investit principalement dans des actions de sociétés ayant leur siège dans un pays d'Europe, d'Amérique, d'Afrique, d'Asie et d'Océanie, y compris les marchés émergents. Le compartiment n'investira pas dans des produits dérivés, que ce soit à des fins de placement ou des fins de couverture. La majeure partie de la valeur des actifs du compartiment - en permanence plus de 50 % - doit toujours être investie dans des participations en capital conformément au § 2, (8) de la loi relative à l'impôt sur l'investissement (ou toute nouvelle réglementation lui succédant). Le compartiment est ainsi qualifié de « fonds d'actions » au sens de la loi relative à l'impôt sur l'investissement.

Sauf décision contraire du conseil d'administration de C&P Funds SICAV, les revenus du compartiment sont capitalisés, c'est-à-dire qu'ils sont utilisés pour augmenter les actifs du compartiment et ne sont donc pas distribués. Le C&P Funds QuantiX ne comporte aucune garantie de rendement positif ou de performance. La valeur du compartiment est directement liée à la performance de ses investissements et est soumise à des fluctuations qui dépendent principalement de l'évolution des marchés financiers. L'investisseur assume pleinement le risque de ces fluctuations, de sorte que, le cas échéant, il peut ne pas récupérer l'argent qu'il a investi. Si l'investisseur met fin prématurément à l'investissement, c'est-à-dire avant la durée de détention recommandée, cela peut en outre avoir pour conséquence que le rapport risque/rendement réel diffère de l'indicateur ci-dessous.

Investisseurs de détail visés : Le C&P Funds QuantiX s'adresse aux investisseurs qui visent l'objectif d'une prévoyance retraite spécifique ou d'une constitution/optimisation générale de leur patrimoine et qui ont un horizon de placement à long terme de plus de 5 ans. Le C&P Funds QuantiX convient en outre aux investisseurs disposant de connaissances de base, qui peuvent également être acquises par le biais d'informations, par exemple à l'aide de ce document et du prospectus de vente. Les investisseurs doivent toutefois être en mesure d'assumer un risque de 4 sur 7 et des pertes pouvant aller jusqu'à la perte totale du capital investi. Dans ce contexte, le C&P Funds QuantiX n'offre aucune garantie de capital.

Le dépositaire du compartiment est Edmond de Rothschild (Europe), dont le siège social est situé à 4, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg.

Vous pouvez obtenir des informations supplémentaires concernant le C&P Funds à tout moment et gratuitement, en langues allemande, française, anglaise et néerlandaise, auprès de la société de gestion Creutz & Partners The Art of Asset Management S.A., 18, Duarefstrooss, L-9944 Beiler ; notamment le Prospectus de vente, les rapports annuels et semestriels, ainsi qu'un résumé des droits de l'investisseur et des informations sur les mécanismes de recours collectif.

Le dernier prix des parts est disponible en ligne sur <https://navcentreifs.edram.com> et sur www.creutz-partners.com/fr/cp-funds/c-p-funds-quantiX.

Les détenteurs de parts ont le droit de demander l'échange de leurs parts contre des parts d'un autre compartiment de la société ainsi que de vendre leurs parts chaque jour de cotation (comme indiqué plus en détail dans le prospectus de vente).

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

Indicateur de risque

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque repose sur l'hypothèse que vous conserverez le produit pendant 5 ans. Si vous mettez prématurément fin au placement le risque réel peut s'en écarter considérablement et vous pourriez ne pas récupérer autant d'argent qu'investi.

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 dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que la capacité du compartiment à vous payer en soit affectée.

Autres risques importants : Il existe en outre des risques qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque (par ex. risque de liquidité, risque opérationnel, risque en matière de durabilité). Des explications plus détaillées sont fournies dans le prospectus de vente.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les évolutions futures du marché, de sorte que vous pourriez perdre tout ou partie du capital investi.

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

Période de détention recommandée: 5 ans Exemple d'investissement: 10.000 EUR		Si vous revendez après 1 an	Si vous revendez après 5 ans
Minimum	Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement		
Tensions ¹⁾	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	1.590 EUR	1.600 EUR
	Rendement annuel moyen	-84,1 %	-30,7 %
Défavorable ²⁾	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8.580 EUR	10.160 EUR
	Rendement annuel moyen	-14,2 %	0,3 %
Intermédiaire ³⁾	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10.700 EUR	13.950 EUR
	Rendement annuel moyen	7,0 %	6,9 %
Favorable ⁴⁾	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	14.010 EUR	16.900 EUR
	Rendement annuel moyen	40,1 %	11,1 %

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.

¹⁾ Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. ²⁾ Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mars 2015 et mars 2020. ³⁾ Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mars 2017 et mars 2022. ⁴⁾ Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre avril 2014 et avril 2019.

Que se passe-t-il si Creutz & Partners The Art of Asset Management S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les actifs du compartiment sont séparés de ceux de Creutz & Partners The Art of Asset Management S.A.. En outre, Edmond de Rothschild (Europe) S.A., en tant que dépositaire (le « dépositaire ») de C&P Funds SICAV, est responsable du dépôt des actifs du compartiment. Par conséquent, une éventuelle défaillance de Creutz & Partners The Art of Asset Management S.A. n'aurait pas d'impact financier direct sur le compartiment. Les actifs du compartiment sont séparés de ceux du dépositaire, ce qui limite le risque que le compartiment subisse une perte en cas de défaillance du dépositaire. Il n'existe aucun mécanisme d'indemnisation ou de garantie pour les détenteurs de parts du compartiment.

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.

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 10.000 sont investis

Coûts au fil du temps	Si vous revendez après 1 an	Si vous revendez après 5 ans
Coûts totaux	152 EUR	872 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	1,52 %	1,52 %

(*) 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 8,40 % avant déduction des coûts et de 6,88 % après cette déduction.

Composition des coûts		
Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous revendez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	Sans objet
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coûts de sortie pour ce produit.	Sans objet
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,40 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	140 EUR
Coûts de transaction	0,12 % 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.	12 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions de performance	20 % de la surperformance en comparaison avec le MSCI World en EUR (indice de prix). Le décompte est effectué annuellement à la fin de l'exercice comptable. Dans certaines circonstances, une commission liée à la performance peut également être facturée en cas de performance négative du compartiment. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-contre des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.	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

Nous avons opté pour une période de 5 ans car il s'agit d'un investissement sur le long terme. Vous pouvez vendre vos parts du produit chaque jour de cotation (comme indiqué dans le prospectus de vente), en nous contactant à cet effet, par le biais de l'une des méthodes décrites dans prospectus de vente. Si vous mettez fin à l'ensemble ou à une partie de votre investissement avant 5 ans, le produit a moins de chances d'atteindre ses objectifs. Aucun frais supplémentaire ne vous sera toutefois facturé dans ce cas.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous souhaitez faire une réclamation concernant le produit ou Creutz & Partners The Art of Asset Management S.A., veuillez d'abord écrire au responsable chargé des réclamations client de Creutz & Partners The Art of Asset Management S.A. à l'adresse *18, Duarrefstrooss, L-9944 Beiler, Luxembourg* ou par e-mail à *complaints@creutz-partners.com*. Pour de plus amples informations sur la politique de traitement des réclamations client de Creutz & Partners, veuillez consulter la notice concernant le traitement des réclamations client sur le site Internet suivant : <https://www.creutz-partners.com/fr/cp-funds/c-p-funds-about>.

Si, après avoir reçu une réponse définitive, le traitement de la réclamation ou la solution obtenue devant ne pas vous apporter satisfaction, un recours vous est ouvert devant l'autorité de surveillance de Creutz & Partners, la « Commission de Surveillance du Secteur Financier ». Vous trouverez de plus amples informations concernant cette procédure sur le site Internet suivant : <https://www.cssf.lu/fr/reclamations-clientele>

Autres informations pertinentes

Les informations contenues dans ce document d'information clé (KID) sont complétées par le prospectus de vente, les statuts et le rapport semestriel ou annuel de C&P Funds SICAV. Comme le prévoit la loi, une version papier de ces documents est disponible gratuitement sur demande auprès de la société de gestion (Creutz & Partners The Art of Asset Management S.A.) et peut être téléchargée sur www.creutz-partners.com.

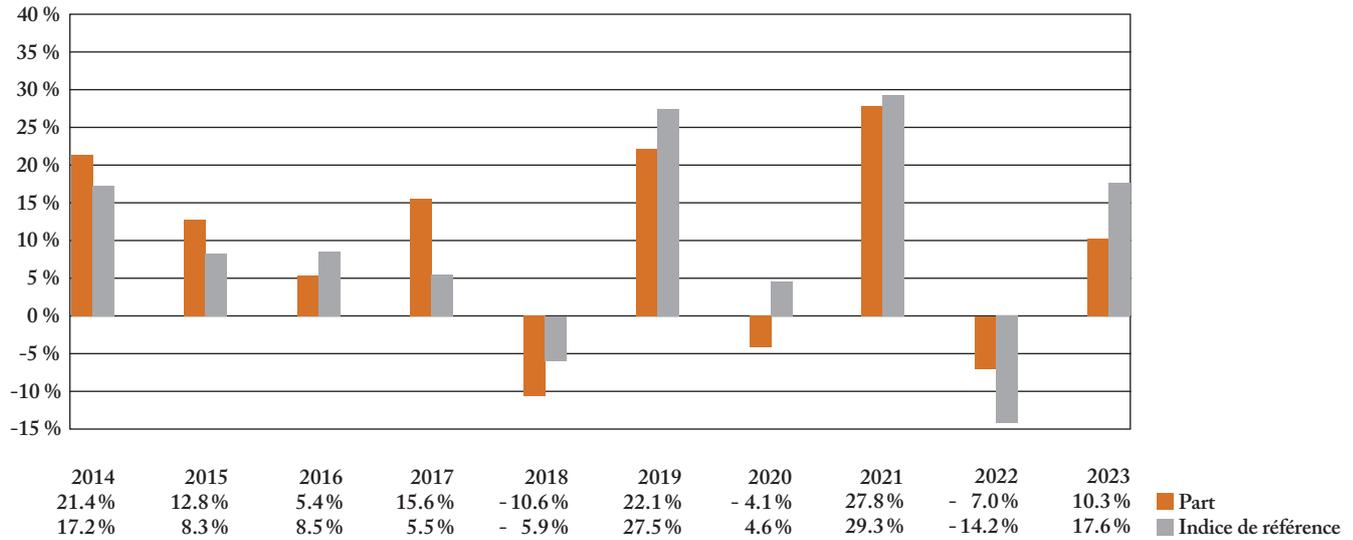
La valeur nette d'inventaire par part ainsi que le prix d'émission, de rachat et d'échange éventuel peuvent être obtenus gratuitement auprès de la société de gestion ou consultés sur le site internet du dépositaire <https://navocentreifs.edram.com>.

Des informations sur les performances passées sont mises à votre disposition dans l'annexe ci-dessous et sur le site www.creutz-partners.com/fr/cp-funds/c-p-funds-quantix avec effet rétroactif jusqu'à 10 ans. Vous trouverez également sur ce même lien les calculs des scénarios de performance antérieurs, qui y sont publiés mensuellement de par la loi.

Sur souhait et à la demande de l'investisseur, le contrat de dépôt (Depositary Bank Agreement), le contrat avec l'agent d'administration centrale et agent payeur (Central Administration Agreement) et les contrats avec les gestionnaires de placement ainsi que la politique de droit de vote de C&P Funds SICAV peuvent être consultés au siège de la société de gestion, *18, Duarrefstrooss, L-9944 Beiler, Luxembourg*.

Performances passées

Ce diagramme affiche la performance du fonds en pourcentage de perte ou de gain par an au cours des 10 dernières années par rapport à sa indice de référence.



Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des performances futures. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Il peut vous aider à évaluer comment le fonds a été géré dans le passé et à le comparer à sa indice de référence.

La performance est affichée après déduction des frais courants. Les frais d'entrée ou de sortie sont exclus du calcul.

L'indice de référence du compartiment est le MSCI World en EUR (indice de prix). Cette version de l'indice est calculée sans tenir compte du réinvestissement des revenus.

C&P Funds QuantiX a été créé en avril 2008.