# Document d'informations clés

## Objectif

Ce document vous fournit des informations clés sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un support de marketing. Ces informations sont exigées par la loi pour vous aider à comprendre la nature, les risques, les coûts ainsi que les gains et pertes potentiels de ce produit, et pour vous aider à le comparer à d'autres produits.

## Produit

| | |
|---|---|
| **Nom du produit/ISIN** | White Fleet II - SGVP Japan Value Equity Fund - classe d'actions B (JPY) (le **Produit**); ISIN LU0496466821; dans la monnaie de classe d'actions JPY<br>une classe d'actions de White Fleet II - SGVP Japan Value Equity Fund (le **Compartiment**)<br>un Compartiment de White Fleet II (la **Société à compartiments** / la **Société d'investissement**)<br><br>Le produit est un compartiment OPCVM constitué au Luxembourg. Il est géré par MultiConcept Fund Management S.A. (la **Société de gestion**). |
| **Fabricant du Produit** | **MultiConcept Fund Management S.A.**, membre du UBS Group; 5, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg. Pour en savoir plus, veuillez appeler +352 43 61 61 1 ou consulter www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html. |
| **Autorité compétente** | Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) – est responsable de la surveillance de MultiConcept Fund Management S.A. concernant le présent document d'informations clés |

Ce document a été préparé le 19 mars 2024.

## En quoi consiste ce Produit?

**Type:** Ce Produit est une société d'investissement éligible en tant que Compartiment OPCVM conformément au droit des OPCVM.

**Durée:** Ce Produit n'a pas de date d'échéance. Le Compartiment a été constitué pour une durée indéterminée. Le Conseil d'administration de la Société d'investissement est en droit de liquider, fusionner ou repositionner unilatéralement le Produit à tout moment si le Produit ne peut plus être géré dans l'intérêt des investisseurs. La somme perçue par l'investisseur en cas de résiliation anticipée peut être inférieure au montant investi.

**Objectifs:** Ce compartiment est géré activement, sans référence à un benchmark. Le compartiment vise à réaliser un rendement du capital aussi élevé que possible en yens (monnaie de référence), tout en veillant au principe de la répartition des risques, à la sécurité du capital investi et à la liquidité des actifs. Au moins deux tiers des actifs du compartiment sont investis dans des actions et des titres similaires d'entreprises domiciliées ou exerçant la majeure partie de leurs activités commerciales au Japon et considérées comme des valeurs de rendement. En outre, le compartiment investira plus de 50% de la valeur de ses actifs totaux dans des instruments de type actions admissibles, définis de manière plus détaillée dans le prospectus. Le compartiment peut s'engager dans des prêts de titres jusqu'à un maximum de 70% des actifs nets du compartiment. Le compartiment peut détenir jusqu'à 20% de ses actifs en liquidités et équivalents de liquidités. Pour atteindre son objectif, le compartiment peut avoir recours à des produits structurés et des instruments dérivés, afin de se protéger contre les fluctuations des cours boursiers et pour garantir une gestion efficace du portefeuille. L'investisseur peut acheter ou vendre des parts du compartiment quotidiennement, comme défini dans le prospectus. Cette classe de parts ne verse pas de distributions. Le compartiment supporte les frais de courtage et les frais bancaires habituels dus par le compartiment pour les transactions portant sur les titres du portefeuille.

**Investisseurs de détail visés:** Ce produit est destiné aux investisseurs de détail disposant d'une connaissance et d'une expérience suffisantes dans les placements collectifs de capitaux et les produits similaires, capables de supporter une perte d'avoirs modérée et ayant un horizon de placement à long terme.

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

**(A) Indicateur synthétique de risque**

**L'Indicateur de risque suggère que vous conserviez le Produit pendant 7 ans. 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. Nous avons classé ce Produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne et le scénario dans lequel les conditions de marché défavorables plausible. **Attention au risque de change** si votre monnaie de référence est différente de la monnaie du Produit. Vous pourriez recevoir des paiements dans une monnaie différente, le rendement final que vous obtiendrez dépend donc du taux de change entre les deux monnaies. Les investisseurs doivent noter que le Produit peut être exposé à d'autres risques tels que des risques opérationnels, de contrepartie, politiques, de durabilité et juridiques qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque. Ce Produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas du marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

7784610a-004e-4cf1-8e41-a0d83353de14

**(B) Scénarios de performance**

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du Produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus 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. **Ce que le Produit vous rapportera dépend des aléas de marché. L'évolution des marchés est incertaine et ne peut être prévue avec exactitude.**
**Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés sont des illustrations fondées sur la pire performance, la performance moyenne et la meilleure performance du Produit / d'un indice de référence approprié au cours des 12 dernières années. Les marchés pourraient suivre une évolution très différente.**
Le scénario de stress montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

| **Période de détention recommandée:** | | **7 ans** | |
|---|---|---|---|
| **Exemple de placement:** | | JPY 1 000 000 | |
| **Scénarios** | | **Si vous sortez après 1 an** | **Si vous sortez après 7 ans** (période de détention recommandée) |
| **Scénario de stress** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**<br>Rendement annuel moyen | **JPY 287 810**<br>-71,2% | **JPY 190 265**<br>-21,1% |
| Ce type de scénario s'est produit pour un placement indice de référence composite entre 05.2015-05.2022. | | | |
| **Scénario défavorable** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**<br>Rendement annuel moyen | **JPY 763 530**<br>-23,6% | **JPY 1 126 401**<br>1,7% |
| Ce type de scénario s'est produit pour un placement indice de référence composite entre 02.2014-02.2021. | | | |
| **Scénario intermédiaire** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**<br>Rendement annuel moyen | **JPY 1 078 284**<br>7,8% | **JPY 1 381 753**<br>4,7% |
| Ce type de scénario s'est produit pour un placement indice de référence composite entre 10.2012-10.2019. | | | |
| **Scénario favorable** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**<br>Rendement annuel moyen | **JPY 1 527 007**<br>52,7% | **JPY 2 269 589**<br>12,4% |

## Que se passera-t-il si MultiConcept Fund Management S.A. n'est pas en mesure de payer?

L'investisseur de ce Produit ne subira aucune perte financière due à un défaut de MultiConcept Fund Management S.A., car le Compartiment est considéré comme une entité autonome avec des actifs indépendants.

## Que va me coûter cet investissement?

La personne qui vous vend ce Produit ou vous conseille à son sujet peut vous facturer des frais supplémentaires. Le cas échéant, cette personne vous informera au sujet de ces frais et vous montrera leur incidence sur votre investissement.

### Coûts sur la durée

Les tableaux indiquent les montants déduits de votre investissement pour couvrir les différents types de frais. Ces sommes dépendent du montant de votre investissement, de la période de détention du Produit ainsi que de sa performance. Les montants indiqués ici sont des illustrations fondées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes de placement possibles.
Hypothèses retenues:

- La première année, vous récupérez le montant que vous avez investi initialement (rendement annuel de 0%). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que la performance du Produit correspondait au scénario intermédiaire
- JPY 1 000 000 sont investis

| | **Si vous sortez après 1 an** | **Si vous sortez après 7 ans** (période de détention recommandée) |
|---|---|---|
| **Coûts totaux** | JPY 71 429 | JPY 219 478 |
| **Incidence annuelle des coûts (*)** | 7,1% | 2,9% |

(*) Cette illustration montre comment les frais réduisent votre rendement chaque année au cours de la période de détention. Elle indique par exemple que si vous vous retirez à la fin de la période de détention recommandée, votre rendement moyen prévisionnel par année s'élèvera à 7,6% avant les frais et 4,7% après les frais.

7784610a-004e-4cf1-8e41-a0d83353de14

### Composition des coûts

| Frais ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | Si vous sortez après 1 an |
|---|---|---|
| **Coûts d'entrée** | 5,0% de la valeur de votre investissement à l'entrée. | JPY 50 000 |
| **Coûts de sortie** | 0,0% de la valeur de votre investissement avant qu'il ne vous soit versé. | JPY 0 |
| **Frais récurrents prélevés chaque année** | | |
| **Commissions de gestion et autres charges administratives ou frais d'exploitation** | 2,2% de la valeur de votre investissement par an. | JPY 20 953 |
| **Frais de transaction** | 0,1% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des frais encourus lorsque nous achetons et vendons des investissements sous-jacents pour le Produit. Le montant réel variera en fonction de la quantité que nous achetons et vendons. | JPY 476 |
| **Frais accessoires prélevés sous certaines conditions** | | |
| **Commissions de performance** | Ce Produit ne donne lieu à aucune commission de performance. | n/a |

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

**Période de détention recommandée: 7 ans**

La période d'investissement recommandée est calculée en fonction de l'Indicateur synthétique de risque présenté ci-dessus. Conformément à l'objectif de placement susmentionné, le Produit est adapté à un horizon de placement à long terme. Le Produit est un produit ouvert. L'investisseur peut vendre son investissement tous les jours (jours ouvrables). Aucuns frais ou pénalités de rachat ne seront facturés au niveau du Produit.

## Comment puis-je formuler une réclamation?

Toute réclamation concernant la personne ayant assuré le conseil ou la vente du Produit peut être directement adressée à la personne en question ou à la banque. Toute réclamation concernant le Produit ou le présent document peut être transmise par écrit à l'adresse suivante: MultiConcept Fund Management S.A., 5, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg. Les investisseurs sont priés de noter qu'une réclamation peut également être adressée par e-mail à list.lux-multiconcept@credit-suisse.com ou qu'ils peuvent se rendre sur le site Web www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html.

## Autres informations pertinentes

Ce document d'informations clés ne contient pas toutes les informations relatives à ce Produit. Plus d'informations sur White Fleet II, son prospectus et ses derniers rapports annuel et semestriel, ainsi que les prix actuels du Produit, peuvent être obtenus gratuitement en anglais langue, auprès de MultiConcept Fund Management S.A., des distributeurs agréés ou par Internet sur www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html. Vous y trouverez également des informations sur les performances passées de ce Produit. Aucune performance d'une année civile complète n'est disponible pour ce Produit.

En raison du repositionnement au 29.02.2024, le compartiment présentait d'autres caractéristiques et la performance a été réalisée dans des conditions qui ne sont aujourd'hui plus les mêmes.  Ancien nom du compartiment: Credit Suisse (Lux) Japan Value Equity Fund.

Les calculs des scénarios de performance passés, mis à jour chaque mois, sont disponibles sur www.fundinfo.com.

Les informations contenues dans le présent document d'informations clés ne constituent pas une recommandation d'achat ou de vente du Produit et ne sauraient dispenser l'investisseur de consulter individuellement sa banque ou son conseiller. Toute version mise à jour de ce document d'informations clés sera publiée sur: www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html.
Le dépositaire de ce Produit est: Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Luxembourg

7784610a-004e-4cf1-8e41-a0d83353de14