

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

Nom du produit: GLOBAL INVESTORS - Ethica Balanced - A EUR

Producteur de PRIIP: VP Fund Solutions (Luxembourg) SA, 2540 Luxembourg, Luxembourg

ISIN: LU1937026869

Site web: www.vpfundsolutions.com

Téléphone: Appelez le +352 404 770 297 pour de plus amples informations

Autorité compétente: Commission de Surveillance du Secteur Financier est chargée du contrôle de VP Fund Solutions (Luxembourg) SA en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Date: 11. octobre 2023

Avertissement: 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:
 Type de fonds: Organisme de placement collectif en valeurs mobilières
 Forme juridique: Société anonyme à capital-actions variable
 Dépositaire: VP Bank (Luxembourg) SA, 2540 Luxembourg, Luxembourg
 Vous trouverez des documents d'information supplémentaires sur ce produit sur le site internet de VP Fund Solutions (Luxembourg) SA, 2540 Luxembourg, Luxembourg, www.vpfundsolutions.com. La présentation des documents relatifs au fonds qui y sont disponibles est prescrite par la loi.

Durée:
 Date d'échéance: aucune
 Résiliation unilatérale possible par les producteurs de PRIIP: oui
 Résiliation automatique du PRIIPS: non

Objectifs: Il s'agit d'un compartiment présentant des caractéristiques écologiques et / ou sociales (article 8 du règlement (UE) n ° 2019/2088, règlement sur la divulgation). Son objectif est d'obtenir une combinaison de revenu et de croissance du capital avec une approche ISR (ISR = Investissement Socialement Responsable) et éthique. Plus précisément, le compartiment cherche à surperformer (après application des frais) l'indice composite 45% MSCI World SRI Index (dividendes réinvestis) + 45% indice Bloomberg Bar-clays Euro Aggregate 1-3 + 10% IMON ICE EUR 1M CM € Index sur une période donnée de 5 ans. Le compartiment investit principalement dans des actions du monde entier (principalement sur les marchés développés) et dans des instruments de créance de premier ordre (obligations et instruments du marché monétaire) libellés en euro. Le compartiment investit dans des sociétés répondant à des critères ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance) avec une approche éthique et une politique d'exclusion de :- L'industrie de l'armement controversé : pas d'investissement direct dans des entreprises impliquées dans la production ou la vente de mines antipersonnel, de bombes à fragmentation (conventions d'Ottawa et d'Oslo), d'armes biologiques, chimiques et à l'uranium enrichi. - Secteurs créant une dépendance : tabac, alcool, jeux d'argent, pornographie. L'équipe d'investissement utilise une approche de "best in class" pour la sélection ESG, des informations complémentaires sont disponibles dans les documents d'informations. Outre la politique d'exclusion et l'approche best in class, ce compartiment surpondérera les investissements dans des sociétés appliquant les meilleures pratiques ESG contribuant au développement durable, se concentrera sur des conditions de vie et de travail saines, tout en protégeant la vie humaine et la dignité des personnes.

Investisseurs de détail visés: Dans l'état membre d'origine, le produit se dirige à des professionnels et investisseurs privés ayant un horizon d'investissement à long terme et expérience basique qui peuvent supporter une perte financière entier. Le produit peut être utilisé pour le accroissement du capital.

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

Indicateur de risque:



Risque le plus faible, rendement typiquement plus faible Risque le plus élevé, rendement typiquement plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit jusqu'au 9 ans.

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 que le fonds a de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 5 sur 7 qui est 5 une classe de risque entre moyenne et élevée. 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 notre capacité à vous payer en soit affectée.

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

Document d'informations clés

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 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 au cours des 14 ans. 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.

Ce type de scénario pessimiste s'est produit pour un investissement entre 15.12.2021 - 30.12.2022 (Si vous sortez après 1 an), 31.12.2021 - 29.09.2023 (Si vous sortez après 9 ans).

Ce type de scénario moyen s'est produit pour un investissement entre 30.11.2016 - 30.11.2017 (Si vous sortez après 1 an), 15.03.2012 - 15.03.2021 (Si vous sortez après 9 ans).

Ce type de scénario optimiste s'est produit pour un investissement entre 15.04.2014 - 15.04.2015 (Si vous sortez après 1 an), 15.11.2012 - 15.11.2021 (Si vous sortez après 9 ans).

Période de détention recommandée: 9 ans Exemple d'investissement: 10'000 EUR		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 9 ans
Minimum	Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	4'780 EUR -52.2 % p.a.	3'140 EUR -12.1 % p.a.
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	9'060 EUR -9.4 % p.a.	9'350 EUR -0.7 % p.a.
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10'510 EUR 5.1 % p.a.	16'370 EUR 5.6 % p.a.
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	11'860 EUR 18.6 % p.a.	17'760 EUR 6.6 % p.a.

Les calculs des scénarios de performance précédents sont disponibles à l'adresse suivante www.vpfundsolutions.com.

Que se passe-t-il si VP Fund Solutions (Luxembourg) SA n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Par la faillite de VP Fund Solutions (Luxembourg) SA ou de dépositaire, le produit ne tombe pas dans une éventuelle masse de la faillite et peut être transmis ou supprimé sous réserve des dispositions légales.

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
- 10'000 EUR par an sont investis

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 9 ans
Coûts totaux	292 EUR	2'974 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	2.9 %	2.0 %

(*) 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 7.5 % avant déduction des coûts et de 5.5 % après cette déduction.

Document d'informations clés

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Incidence des frais que vous devez payer lorsque vous effectuez votre investissement. Les frais maximaux sont indiqués, vous payez éventuellement moins. Les frais pour la distribution de votre produit y sont inclus.	100 EUR
Coûts de sortie	Incidence des coûts dus lorsque vous laissez votre investissement à l'échéance.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	Incidence des frais que nous vous prélevons annuellement pour la gestion des investissements.	130 EUR
Coûts de transaction	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.	58 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	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?

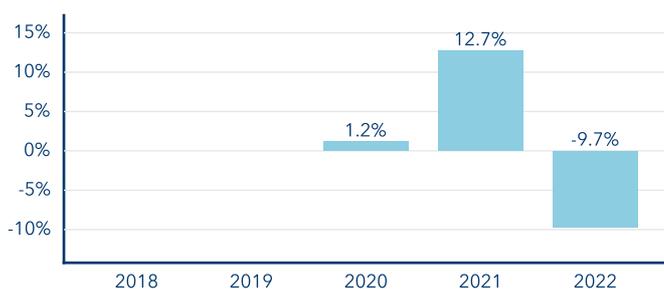
Période de détention recommandée: 9 ans

En raison du profil de risque et de rendement, nous recommandons une durée de détention d'au moins 9 ans pour ce produit. Vous pouvez toutefois restituer le produit à l'initiateur à la prochaine VL en respectant le délai de préavis indiqué dans les documents du fonds. Une restitution anticipée peut avoir un impact considérable sur le profil de risque et de rendement. Dans tous les cas, des frais de désinvestissement peuvent s'appliquer conformément aux documents du fonds.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Pour le dépôt d'une réclamation sur le produit, sur le comportement de l'émetteur du PRIIP ou de la personne qui conseille à propos du produit ou qui le vend, veuillez-vous adresser à: VP Fund Solutions (Luxembourg) SA, "Chargé des réclamations", 2540 Luxembourg, Luxembourg, www.vpfundsolutions.com, CFI.Luxembourg@vpbank.com

Autres informations pertinentes



Ce diagramme affiche la performance du fonds en pourcentage de perte ou de gain par an au cours des 3 dernières années par rapport à sa valeur de référence.

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

Elles peuvent toutefois vous aider à évaluer comment le fonds a été géré dans le passé.

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

La catégorie d'actions représentée a été lancée le 23. mai 2019.

La performance historique a été calculée en EUR.