Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Compartiment. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Compartiment et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire afin de décider en connaissance de cause d'investir ou non.

STOCK SELECTION
Un compartiment de Diversified Growth Company (en abrégé, D.G.C.) (le «Fonds»)
Classe d'Actions : B EUR - ISIN: LU0998532633
La Société de gestion du Fonds est NS Partners Europe SA

Objectifs et politique d'investissement

Objectifs

- L'objectif d'investissement du Compartiment consiste à réaliser une performance sur un marché actions mondial supérieure à celle de l'indice MSCI World en euros (l'«Indice»).

Politique d'investissement

- Pour atteindre son objectif, le Compartiment investit dans des titres de participation de sociétés, des certificats d'actions ou d'autres valeurs mobilières similaires à des actions. Le Compartiment peut investir jusqu'à 10% de ses actifs dans des OPCVM et autres OPC, conformément à l'article 41 (1) (e) de la Loi sur les fonds d'investissement. Le Compartiment détiendra un portefeuille diversifié favorisant l'exposition aux marchés d'actions internationaux (Europe, Amérique du Nord, Asie et marchés émergents, y compris la Russie (Bourse de Moscou - MICEX RTS)).
- Le Compartiment suivra une stratégie conjuguant une approche top-down eu égard à la sélection des secteurs géographiques d'investissement et une approche bottom-up en matière de sélection des titres les plus attrayants au sein de chaque région. Ce faisant, et en fonction des conditions de marché, certains secteurs peuvent se voir surpondérés ou sous-pondérés. Le processus de sélection des titres privilégiera les grandes entreprises et s'appuiera essentiellement sur l'analyse fondamentale afin de choisir des sociétés qui génèrent des bénéfices et des dividendes tout en faisant état de valorisations raisonnables.
- Le Compartiment peut également investir dans des instruments financiers structurés, tels que des obligations et autres valeurs mobilières dont la performance est liée à l'évolution d'un indice, de valeurs mobilières, d'un panier de valeurs mobilières ou d'un OPC.
- Les produits dérivés peuvent être utilisés dans une certaine mesure en cas de souscriptions importantes ou si le Gestionnaire financier souhaite couvrir le portefeuille. Dans de tels cas, le Compartiment peut avoir recours à des produits dérivés, avec une exposition d'environ 20% et qui n'excédera dans tous les cas pas 100% conformément à l'Article 42 (3) de la Loi sur les fonds d'investissement.
- A des fins de couverture, d'investissement ou d'exposition à certaines classes d'actifs, le Compartiment peut utiliser tous types d'instruments financiers dérivés négociés sur un marché réglementé et/ou de gré à gré, tels que des swaps de défaut de crédit (CDS), pour autant qu'ils soient contractés par le biais d'un établissement financier de premier plan spécialisé dans ce type d'opérations.
- Le Compartiment est géré activement, sans référence à l'Indice.
- La majorité des titres du Compartiment peuvent faire partie de l'Indice ou présenter des pondérations similaires à ce dernier. Le Gestionnaire financier peut investir à son entière discrétion dans des entreprises ou des secteurs ne faisant pas partie de l'Indice afin de bénéficier d'opportunités d'investissement spécifiques. La stratégie d'investissement ne limitera pas la mesure dans laquelle les positions du portefeuille peuvent dévier de l'Indice. Cet écart peut donc être important mais ne limitera pas la possibilité de surperformance ou de sous-performance du Compartiment par rapport à l'Indice. L'écart par rapport à l'Indice n'est limité par aucun «tracking error» cible.

Informations supplémentaires

- **Devise de référence :** EUR
- **Devise de la Classe d'Actions :** EUR
- **Montant de souscription initial minimum :** EUR 3.000.000
- **Jour d'évaluation : Quotidiennement :** chaque jour de la semaine pour autant qu'il s'agisse d'un jour ouvrable bancaire complet au Luxembourg (un «Jour ouvrable»), sinon le Jour ouvrable suivant.
- **Publication de la VNI : Quotidiennement :** un Jour ouvrable au Luxembourg après le Jour d'évaluation.
- **Jour de négociation :** le Jour ouvrable qui suit immédiatement un Jour d'évaluation. Les Actions seront valorisées pour tout(e) souscription, rachat, échange ou conversion le Jour d'évaluation précédant immédiatement le Jour de négociation.
- **Les demandes de souscription, de rachat et de conversion** doivent être reçues avant 11h00, heure de Luxembourg, un Jour ouvrable avant le Jour de négociation. Les demandes reçues après cette heure limite seront traitées et exécutées le Jour de négociation suivant.
- **Le paiement** des souscriptions doit être reçu sous 1 Jour ouvrable après le Jour de négociation. Le paiement des rachats est généralement effectué dans les 2 Jours ouvrables qui suivent le Jour de négociation.
- **Dividendes :** La Classe d'Actions est une classe de capitalisation. Le Conseil d'administration peut, s'il l'estime adéquat et approprié, proposer aux actionnaires le paiement d'un dividende.
- **Profil de l'investisseur type :** Le Compartiment s'adresse aux investisseurs qui recherchent une appréciation de leur capital sur le long terme par le biais d'investissements en actions mondiales.

Pour une description complète de la politique et de l'objectif d'investissement, veuillez vous référer au Prospectus.

Profil de risque et de rendement

Rsque plus faible — Risque plus élevé

Rendement potentiellement plus faible — Rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	**6**	7

L'indicateur ci-dessus indique le profil de risque et de rendement du Compartiment sur la base de ses performances historiques au cours des 5 dernières années. Lorsqu'un historique de 5 ans n'est pas disponible, un indice de référence approprié est utilisé pour compléter les données manquantes.
L'indicateur ci-dessus se fonde sur des données historiques et pourrait dès lors ne pas constituer une indication fiable pour l'avenir.
La catégorie de risque affichée n'est pas garantie et peut évoluer avec le temps.
L'indicateur vise à aider les investisseurs à mieux comprendre les gains et pertes potentiels du Compartiment. Même la catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

Le Compartiment est classé dans la catégorie indiquée ci-dessus en raison des fluctuations de ses performances passées simulées.

Autres risques non pris en compte par l'indicateur :

- Risque de concentration : lorsque les investissements du Compartiment se concentrent sur une société donnée, celui-ci peut encourir des pertes découlant des évolutions défavorables qui affectent ladite société.
- Risque de contrepartie : le Compartiment s'expose à des pertes, notamment dans le cadre de transactions sur dérivés de gré à gré (OTC), dans le cas où une contrepartie n'est pas en mesure d'honorer ses obligations contractuelles.
- Risque de crédit : Le risque que l'emprunteur ou une contrepartie ne puisse pas rembourser ses dettes ou remplir ses obligations contractuelles envers le Compartiment.
- Risque de liquidité : le Compartiment investit sur des marchés qui peuvent être affectés par une diminution de la liquidité. De telles conditions de marché sont susceptibles d'avoir un impact sur les prix auxquels le Gestionnaire établit et clôture ses positions.

- Risque opérationnel : Le risque de perte découlant d'une défaillance des processus et systèmes internes, d'une erreur humaine ou d'événements externes.

Pour une description complète des risques, veuillez vous référer au Prospectus.

Frais

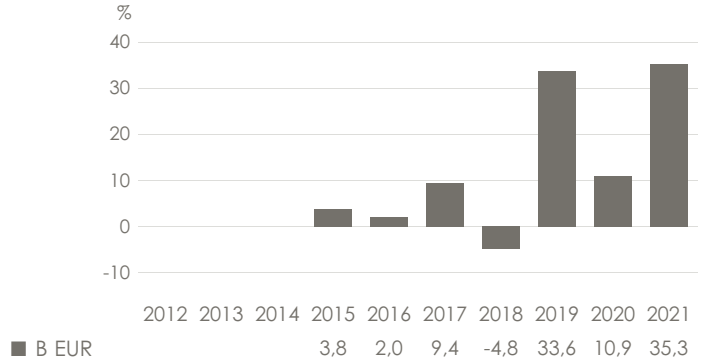
Les frais servent à payer les coûts de fonctionnement et de gestion du Fonds, en ce compris les coûts de marketing et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

Frais uniques prélevés avant ou après votre investissement	
Frais d'entrée	3,00 %
Frais de sortie	Néant
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi ou avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.	
Frais prélevés par le Compartiment sur une année	
Frais courants	0,97 %
Commission de performance	Néant

Le montant des frais courants se base sur les dépenses de l'exercice précédent pour l'exercice clôturé en Décember 2021. Ils incluent la quasi-totalité des coûts de négociation des investissements sous-jacents du Compartiment. Les frais effectifs seront détaillés dans le rapport annuel du Fonds établi pour chaque exercice. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre. Il se peut que vous payiez moins. Veuillez consulter votre conseiller financier à ce sujet.

Pour plus d'informations concernant les frais, veuillez vous référer au Prospectus.

Performances passées



Le graphique illustre la performance annuelle de la Classe d'Actions pour chaque année calendaire complète depuis le lancement de la Classe le 21/05/2014. La performance est exprimée en tant que variation en pourcentage de la valeur nette d'inventaire de la Classe d'Actions à chaque fin d'année.
La performance est indiquée après déduction des frais courants.
Les performances passées ne sauraient constituer un indicateur fiable des résultats futurs.
La devise de cette Classe d'Actions est le EUR.

Informations pratiques

- **Société de gestion :** NS Partners Europe SA, 11 Boulevard de la Foire, L-1528 Luxembourg
- **Gestionnaire financier :** NS Partners SA, 98 rue de Saint Jean, CH-1201 Genève, Suisse
- **Commissaires aux comptes :** PricewaterhouseCoopers, Société coopérative, 2, rue Gerhard Mercator B.P. 1443, L-1014 Luxembourg
- **Agent administratif, Agent de transfert et de registre :** Apex Fund Services S.A., 3, rue Gabriel Lippmann, Münsbach, L-5365 Luxembourg
- **Banque dépositaire et Agent payeur :** UBS Europe SE, Luxembourg Branch, 33A avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.
- **Publication des prix :** Les derniers prix des actions sont disponibles sur Bloomberg et www.fundsquare.net.
- **Fiscalité :** Le Compartiment est soumis aux lois et réglementations fiscales du Luxembourg. Le pays de résidence de l'investisseur peut avoir un impact sur sa situation fiscale personnelle. Pour en savoir plus, il est recommandé à l'investisseur de consulter un conseiller fiscal.
- **Déclaration de responsabilité :** D.G.C. ne peut être tenue responsable que sur la base d'informations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou incohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus.
- **Conversion :** Les investisseurs peuvent demander la conversion de leurs actions au sein du Fonds à compartiments multiples D.G.C. Veuillez vous référer au Prospectus ou contacter votre conseiller financier pour de plus amples détails.
- **Politique de rémunération :** Les informations relatives à la politique de rémunération de la Société de gestion, conformément à la directive 2014/91/UE modifiant la directive 2009/65/CE (la « Directive OPCVM V »), sont disponibles sans frais à l'adresse suivante : www.nspgroup.com/nsfunds.
- **Informations complémentaires :** Ce document d'information clé pour l'investisseur concerne un Compartiment faisant partie du Fonds à compartiments multiples D.G.C. Le Prospectus ainsi que les rapports annuels et semestriels sont préparés pour le Fonds à compartiments multiples dans sa globalité. Ils peuvent être obtenus gratuitement en anglais auprès du siège social du Fonds à compartiments multiples, 3, rue Gabriel Lippmann, Münsbach, L-5365 Luxembourg, ou auprès du distributeur désigné.