

INFORMATIONS CLES POUR L'INVESTISSEUR

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. 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 fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Richelieu Bond - Richelieu 2020

Compartiment de la SICAV Richelieu Bond
Classe d'actions F Dis (restricted) (LU1151059737)

Ce compartiment est géré par Kredietrust Luxembourg S.A., membre du groupe KBL European Private Bankers S.A.

Objectifs et politique d'investissement

Richelieu Bond - Richelieu 2020 a pour objectif de vous procurer une croissance de votre investissement sur un horizon de placement de 6 ans, à compter de la date de création du compartiment et ce jusqu'au 30 décembre 2020.

Les avoirs du compartiment sont principalement placés sans limitation géographique dans un portefeuille diversifié d'obligations émises par des entreprises de droit privé et ayant une échéance d'au plus 6 mois après le 31 décembre 2020. Le compartiment a la possibilité d'être investi jusqu'à 100% en obligations qui, au moment de leur acquisition, ont une notation soit inférieure à Baa3 (agence de notation de crédit Moody's), soit inférieure à BBB- (agence Standard & Poor's), soit de niveau similaire selon l'analyse du gestionnaire, ou enfin n'ont pas de rating. Il a en outre la possibilité d'être investi jusqu'à 100% en instruments du marché monétaire émis par des émetteurs de premier ordre. Le compartiment n'investira pas dans des titres qui, au moment de l'achat, ont

une notation soit égale à C (agence Moody's), soit égale à D (agence Standard & Poor's).

Les investissements sont principalement libellés en Euro.

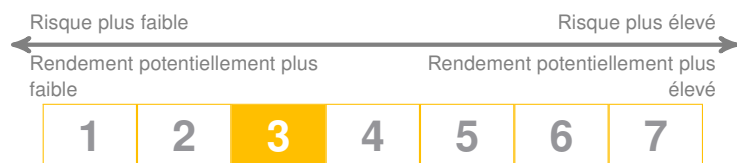
Dans le cadre d'une gestion efficiente, le gestionnaire peut également utiliser des produits dérivés. Ces techniques financières ont pour but de couvrir et/ou exposer le portefeuille aux risques suivants : actions, taux d'intérêt et change.

Les revenus générés par les investissements du compartiment ne sont pas réinvestis au sein de celui-ci.

Les actionnaires peuvent sur demande obtenir le remboursement de leurs actions chaque jour ouvrable bancaire à Luxembourg.

Recommandation : ce compartiment pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport endéans 6 ans.

Profil de risque et de rendement



Le calcul de l'indicateur de risque est basé sur des données historiques estimées qui ne constituent pas nécessairement une indication fiable du profil de risque futur du compartiment.

Il n'est pas certain que la catégorie de risque affichée demeure inchangée.

L'indicateur de risque du compartiment est susceptible d'évoluer dans le temps.

La catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

Le compartiment est classé dans la catégorie 3 en raison de ses investissements réalisés principalement dans des obligations d'entreprises à haut rendement.

Votre investissement initial ne bénéficie d'aucune garantie ou protection.

L'indicateur ne tient pas compte des risques suivants :

- Les titres de créance peuvent être soumis à d'importantes fluctuations de

cours dictées par l'évolution des taux d'intérêt ainsi que par la qualité de crédit de leur émetteur. Ces risques sont plus marqués dans le cas de titres de créance de qualité de crédit inférieure, liés notamment à une volatilité plus forte et une liquidité moindre.

- Les fluctuations des taux de change peuvent avoir un impact négatif sur la performance de votre investissement. La couverture du risque de change visant, le cas échéant, à minimiser les effets des mouvements de devises peut ne pas donner les résultats escomptés.
- Les instruments dérivés sont très sensibles aux variations de valeur des actifs auxquels ils se rapportent et peuvent entraîner une amplification des mouvements de titres dans votre portefeuille.
- Le compartiment peut subir des pertes en cas de défaillance d'une contrepartie incapable de faire face à ses obligations contractuelles.
- Des processus, systèmes ou contrôles inadéquats, des erreurs humaines ainsi que des événements catastrophiques peuvent être à l'origine de pertes importantes.

Des informations plus détaillées concernant les risques figurent dans le prospectus.

Frais

Les frais acquittés par les investisseurs servent à couvrir les coûts d'exploitation du compartiment, incluant les coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

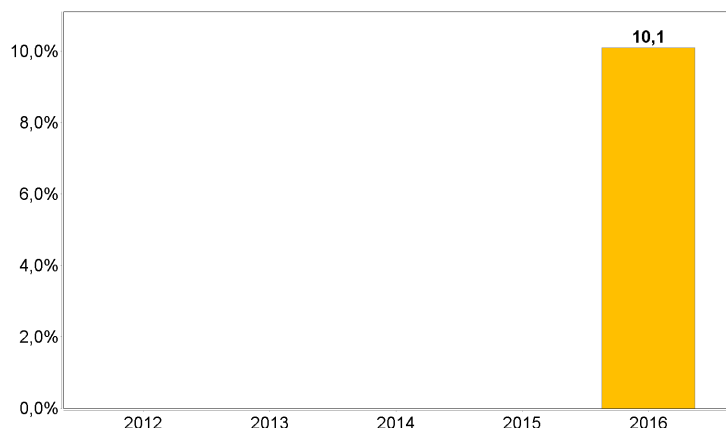
Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	5,00%
Frais de sortie	3,00%
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi et avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.	
Frais prélevés par le fonds sur une année	
Frais courants	0,74%
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Aucune

Le montant des frais courants se réfère aux dépenses d'une année entière et a été calculé sur base des données arrêtées au 30/06/2017. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre. Il exclut :

- les commissions de performance ;
- les coûts de transaction de portefeuille, excepté dans le cas de frais d'entrée/de sortie payés par le compartiment concernant l'achat ou la vente de parts dans un autre organisme de placement collectif.

Des informations supplémentaires concernant les frais sont disponibles sous la rubrique « Charges et Frais » du prospectus, disponible sur le site internet www.kbl.lu.

Performances passées



Les performances passées ne constituent pas une indication fiable des performances futures.

Le calcul des performances passées inclut les frais courants ainsi que les éventuelles commissions de performance et exclut les frais d'entrée et de sortie.

Les performances passées ont été calculées en EUR.

Le compartiment a été lancé le 08/01/2015.

Informations pratiques

Dépositaire

KBL European Private Bankers S.A.

Informations supplémentaires et publication des prix (VNI)

Le prospectus, les derniers rapports périodiques, les dernières VNI ainsi que des informations supplémentaires peuvent être obtenus sans frais auprès du siège social de la SICAV (11, rue Aldringen, L-1118 Luxembourg) ainsi que sur le site internet www.kbl.lu.

Les détails de la politique de rémunération actualisée de la société de gestion, y compris une description de la manière dont les rémunérations et les avantages sont calculés, sont disponibles sur le site internet www.kbl.lu/fr/notre-metier/clientele-institutionnelle/reglementation/. Un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.

Fiscalité

Le compartiment est soumis aux lois fiscales et aux règlements du Luxembourg. Selon votre propre pays de résidence, ceci pourrait avoir une incidence sur votre investissement.

Responsabilité

La responsabilité de Kredietrust Luxembourg S.A. ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du

prospectus de la SICAV.

Informations spécifiques

Le compartiment Richelieu Bond - Richelieu 2020 peut émettre aussi d'autres classes d'actions. Des informations sur d'éventuelles autres classes d'actions commercialisées dans votre pays sont disponibles auprès de la société de gestion.

La SICAV Richelieu Bond est composée de plusieurs compartiments. L'actif et le passif des différents compartiments sont dissociés en vertu de dispositions légales. L'investisseur a le droit de convertir les actions qu'il détient dans un compartiment contre des actions d'un autre compartiment. Il peut obtenir des informations sur les modalités d'exercice de ce droit sous la rubrique « Conversion d'actions » du prospectus, disponible sur le site internet www.kbl.lu.

Informations supplémentaires pour les investisseurs en Suisse

Le prospectus pour la Suisse, les statuts et les Informations Clés pour l'Investisseur pour la Suisse, les rapports semestriel et annuel en français et anglais et d'autres informations peuvent être obtenus gratuitement auprès du représentant en Suisse du Fonds : Carnegie Fund Services S.A., 11, rue du Général-Dufour, CH-1204 Genève, Suisse, web : www.carnegie-fund-services.ch. Le service de paiement en Suisse est la Banque Cantonale de Genève, 17, quai de l'Ile, CH-1204 Genève, Suisse. Les derniers prix des actions sont disponibles sur www.swissfunddata.ch. Pour les actions du fonds distribuées aux investisseurs non qualifiés en Suisse et à partir de la Suisse, ainsi que pour les actions du fonds distribuées aux investisseurs qualifiés en Suisse, le for est à Genève.

Ce fonds est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Kredietrust Luxembourg S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 18/09/2017.