

Informations clés 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.

Global Balanced Fund - Z

ISIN : LU1439783207, Monnaie de base : EUR

Un fonds de Morgan Stanley Investment Funds

Le fonds est géré par MSIM Fund Management (Ireland) Limited, une entité du groupe Morgan Stanley.

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Objectifs

- Générer des revenus et valoriser votre investissement sur le long terme, tout en incluant des considérations relatives à l'ESG

Principaux placements

- Au moins 70 % du Fonds sera investi dans des actions d'entreprises (y compris des Real Estate Investment Trusts), des titres à revenu fixe (p. ex., obligations), des produits dérivés sur actions, indices et obligations, et des billets indexés sur les produits de base.

Politique d'investissement

- Le fonds investit dans plusieurs classes d'actifs, régions et pays de façon tactique selon leur meilleur potentiel de performances. Le fonds peut investir dans des marchés émergents et dans des obligations de moindre qualité. Le Conseiller en placement mettra en œuvre une approche flexible descendante pour identifier les opportunités d'investissement au sein de l'univers d'investissement admissible. Le Conseiller en placement tient compte des facteurs de durabilité lors des processus d'investissement et de recherche, afin de limiter l'exposition aux risques de durabilité et rechercher des opportunités d'investissement. Le Conseiller en placement oriente le portefeuille du Fonds vers les titres ESG hautement performants.
- En lien avec ce Fonds, « Durable » signifie que le Conseiller en placement tient compte, à son entière discrétion, des critères ESG lors de sa prise de décision d'investissement tel que cela est détaillé ci-après.
- Le conseiller en placement ne doit pas sciemment inclure les sociétés suivantes aux sociétés de l'univers d'investissement[°]: associées à de graves controverses relatives à l'ESG[°];

impliquées dans les armes controversées[°]; associées au tabac[°]; qui tirent des revenus du charbon thermique et des sables bitumineux. Les détails des exclusions ci-dessus sont disponibles dans la politique d'exclusion du Fonds, consultable sur le site Web de la Société (www.morganstanleyinvestmentfunds.com et www.msim.com).

- Le fonds fait l'objet d'une gestion active. Il n'est soumis à aucune contrainte et n'est pas lié à un indice de référence.

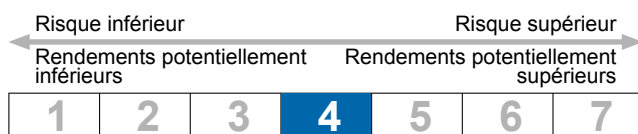
Autres informations

- Le Fonds peut investir dans des produits dérivés (y compris des produits dérivés sur produits de base) qui sont des instruments financiers dont la valeur est indirectement liée à celle d'autres actifs. Ces instruments sont plus risqués, car ils dépendent de la capacité de sociétés tierces à remplir leurs obligations contractuelles. Pour de plus amples informations, veuillez consulter le prospectus (section « Instruments dérivés financiers »).
- Le revenu sera inclus dans la valeur de vos actions.

Achat et vente de parts

- Les investisseurs peuvent acheter et vendre des actions tout jour ouvrable au Luxembourg.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT



La catégorie de risque et de rendement indiquée repose sur des données historiques.

- Les données historiques ne sont fournies qu'à titre indicatif et ne constituent pas un indicateur fiable des résultats futurs.
- Ainsi, cette catégorie peut varier dans le temps.
- Plus la catégorie est élevée, plus le potentiel de rendement est important, tout comme le risque de perte du placement. La catégorie 1 ne fait pas référence à un placement dépourvu de risque.
- Le fonds appartient à cette catégorie car il investit dans un large éventail d'actifs qui comportent différents niveaux de risque et le rendement simulé et/ou enregistré du fonds a historiquement connu des hausses et des baisses de moyenne amplitude.
- La variation des taux de change entre la devise du fonds et celles des investissements qu'il effectue peut avoir un impact sur la valeur du fonds.

Cette classification ne tient pas compte d'autres facteurs de risque qui doivent être analysés avant de prendre une décision d'investissement, tels que :

- La valeur des obligations est susceptible de diminuer lorsque les taux d'intérêt augmentent, et vice-versa.
- La valeur des instruments dérivés financiers est très sensible, ce qui peut se solder par des pertes supérieures au montant investi par le compartiment.
- Les émetteurs peuvent ne pas être en mesure de rembourser leur dette, auquel cas votre investissement perdra de sa valeur. Ce risque est plus élevé lorsque le fonds investit dans des obligations à notation inférieure.
- Le fonds a recours à des parties tierces pour fournir certains services et réaliser certains placements ou opérations. Le fonds peut subir des pertes financières en cas de faillite de ces parties.
- Les facteurs de durabilité peuvent faire courir un risque aux investissements, par exemple : valeur des actifs à impact, coûts d'exploitation.
- Il est possible que le nombre d'acheteurs ou de vendeurs soit insuffisant, ce qui peut avoir une incidence sur la capacité du fonds à acheter ou vendre des titres.
- La valeur des placements en matières premières peut rapidement et fortement évoluer en raison d'un grand nombre de facteurs.
- Investir sur les marchés émergents est plus risqué dans la mesure où les systèmes politiques, juridiques et opérationnels y sont parfois moins développés que dans les pays industrialisés.

FRAIS

Les frais que vous payez sont utilisés pour couvrir les coûts d'exploitation du fonds, notamment les coûts de marketing et de distribution. Ces frais réduisent la croissance éventuelle de votre investissement.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée 1.00%

Frais de sortie 0.00%

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi / avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Frais prélevés par le fonds sur une année

Frais courants 0.76%

Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

Commission de performance Non applicable

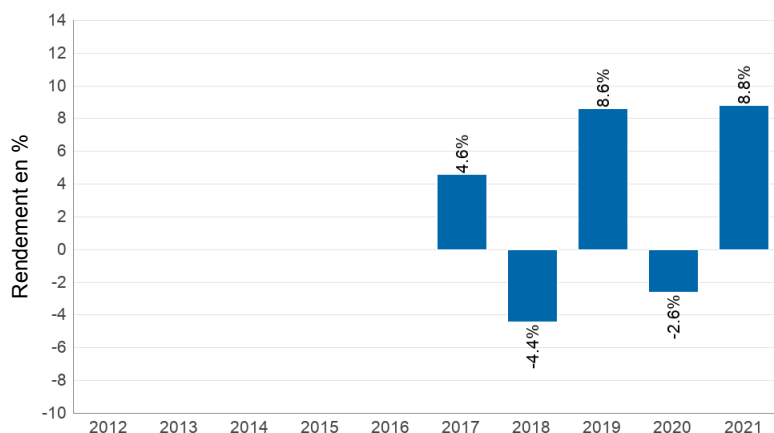
Les frais d'entrée et de sortie indiqués correspondent à un maximum. Il est possible que dans certains cas ils soient inférieurs. Consultez votre conseiller financier pour obtenir de plus amples informations.

Le montant des frais courants est calculé à partir des dépenses engagées sur l'année close le 31 décembre 2021. Ce chiffre peut varier d'une année sur l'autre. Les coûts de négociation des placements sous-jacents du fonds ne sont pour la plupart pas comptabilisés.

Le fonds pourra prélever une commission sur les achats, ventes ou échanges de parts s'il estime que d'autres détenteurs de parts subiront un préjudice en conséquence du coût de la transaction. Cette commission sera conservée par le fonds au profit de la totalité des actionnaires.

Pour de plus amples informations concernant les frais, veuillez consulter la section « Frais et dépenses » du prospectus.

PERFORMANCES PASSÉES



- La performance passée n'est fournie qu'à titre indicatif et ne constitue pas une garantie de la performance future.
- La performance passée a été calculée après la déduction des frais courants, tel que décrit ci-dessus, mais pas la déduction des frais d'entrée ou de sortie.
- Le fonds a été lancé en 2016.
- La performance passée a été calculée en EUR.
- La performance du fonds n'est pas comparée à celle d'un indice de référence.

INFORMATIONS PRATIQUES

- Les actions peuvent aussi être achetées dans USD
- Le dépositaire est J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch.
- Les cours actuels des actions et autres informations sont disponibles sur www.morganstanleyinvestmentfunds.com ou www.fundinfo.com.
- Pour obtenir de plus amples renseignements, adressez-vous à votre conseiller financier. Pour obtenir gratuitement des exemplaires du prospectus, du rapport annuel et des rapports semestriels les plus récents (en anglais), adressez-vous à MSIM Fund Management (Ireland) Limited, European Bank and Business Centre, 6B route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxembourg. Le présent document d'informations clés pour l'investisseur donne des renseignements sur le compartiment d'un OPCVM. Le prospectus et les rapports périodiques sont établis pour l'ensemble de l'OPCVM, Morgan Stanley Investment Funds. Les actifs et passifs de chaque compartiment de l'OPCVM sont séparés en vertu de la loi, de telle sorte qu'un investisseur n'a aucun droit sur les actifs d'un compartiment dans lequel il ne possède pas de parts.
- La législation luxembourgeoise en matière de fiscalité peut avoir un impact sur la situation fiscale personnelle de l'investisseur.
- La société MSIM Fund Management (Ireland) Limited est uniquement responsable de la teneur du présent document, au cas où celui-ci comporterait des déclarations trompeuses, inexactes ou incohérentes avec les sections correspondantes du prospectus de l'OPCVM.
- Les investisseurs peuvent passer d'un compartiment à un autre au sein des fonds Morgan Stanley Investment Funds. Veuillez consulter le prospectus ou contacter votre conseiller financier pour de plus amples informations.
- Des détails sur la rémunération de la Société de gestion et sur la politique de rémunération actualisée de cette dernière, y compris, sans toutefois s'y limiter, une description de la façon dont la rémunération et les prestations sont calculées, ainsi que sur l'identité des personnes chargées d'octroyer la rémunération et les prestations, y compris la composition du comité de rémunération lorsqu'un tel comité existe, peuvent être obtenus gratuitement durant les heures normales d'ouverture des bureaux auprès du siège social de la Société et sont disponibles sur le site www.morganstanleyinvestmentfunds.com