

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

White Fleet IV - Secular Trends X (USD), une catégorie d'actions du White Fleet IV - Secular Trends

Société de gestion
ISIN

MultiConcept Fund Management S.A., Luxembourg
LU2029716367

Objectifs et politique d'investissement

Le fonds est géré de manière active et se réfère à l'Indice de Performance MSCI ACWI Net Return (ci-après le «benchmark») aux fins du calcul de la commission de performance. Le fonds a pour objectif de réaliser des placements durables (au sens de l'article 9 du Règlement [UE] 2019/2088). Des détails sont disponibles dans le prospectus et sur le site de publication des informations ESG du fonds. Dans le cadre du processus d'investissement, le gestionnaire de portefeuille du fonds peut fixer des seuils de risque internes discrétionnaires pouvant référencer des écarts par rapport au benchmark. Alors que l'on table sur des écarts du fonds notables par rapport au benchmark, il n'existe aucune restriction quant à l'étendue de l'écart de la performance du fonds par rapport à celle du benchmark. Il investit au moins deux tiers de ses actifs nets dans des actions et des titres assimilés à des actions d'entreprises du monde entier qui atteignent au moins 50% de leur chiffre d'affaires avec une exposition aux grandes tendances

séculaires (p. Ex. Évolution démographique, changement climatique, bouleversements technologiques). Jusqu'à un tiers de la fortune du fonds peut être investie dans des titres à revenu fixe et à taux variable, des obligations convertibles, des emprunts à option et des instruments du marché monétaire d'une notation minimale de BBB-. Le fonds ne se limite pas à une monnaie déterminée ni à un champ géographique donné, bien que les placements sur les marchés émergents ne dépassent pas 35% de ses actifs nets. Pour atteindre son objectif, le fonds peut avoir recours à des instruments dérivés tels que les options et les futures pour se protéger contre les fluctuations des taux de change et des cours boursiers, et pour garantir une gestion efficace du portefeuille. L'investisseur peut acheter ou vendre des parts quotidiennement (tous les jours bancaires du Luxembourg). Cette classe d'actions ne verse pas de distributions. Le Fonds supporte les frais usuels de courtage et de banque encourus au titre des transactions portant sur les titres du portefeuille. Ces frais ne sont pas mentionnés dans le chapitre «Frais» du présent document.

Profil de risque et de rendement

Profil de risque



| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Le profil de risque et de rémunération du fonds reflète les variations de valeur des placements dans ce fonds qui auraient pu survenir au cours des cinq dernières années. Ces variations ont été calculées sur la base de données de performances simulées dans le cas d'historique manquant. L'appréciation du risque du fonds est susceptible de changer à l'avenir. Veuillez noter que la possibilité de réaliser des bénéfices plus élevés implique généralement un risque de pertes également plus important. La classe de risque la plus basse ne signifie pas que le fonds ne présente aucun risque.

Pourquoi le Fonds est-il classé dans cette catégorie?

Les cours des actions reflètent en premier lieu les perspectives attendues d'une entreprise telles qu'estimées par les acteurs du marché. Les anticipations tendent à fluctuer plus fortement en période de hausse de l'incertitude. Les placements en obligations sont affectés par les variations des taux d'intérêt, la taille du segment de marché, l'allocation aux différentes monnaies, la branche et la qualité de crédit des obligations. Le fonds détient principalement des investissements à court terme offrant une qualité de crédit généralement bonne. Cependant, le fonds peut être exposé au risque de change. L'utilisation de produits dérivés peut amener à un effet de levier et à une réaction amplifiée aux mouvements de marché.

Existe-t-il d'autres risques particuliers?

Le profil de risque et de rendement ne reflète pas les risques auxquels le fonds pourrait être exposé à l'avenir en cas de développements sans rapport avec ce que le fonds a pu connaître dans un passé récent. Cela comprend notamment les risques suivants, rares mais susceptibles d'avoir un impact important.

- Risque de crédit: les émetteurs des actifs détenus par le Fonds peuvent ne pas verser de revenus ou ne pas rembourser le capital à l'échéance. D'une manière générale, les investissements du Fonds comportent un faible risque de crédit.
- Risque de liquidité: les actifs ne peuvent pas nécessairement être vendus à un coût limité dans un laps de temps suffisamment court. Une partie des investissements du Fonds est susceptible de présenter une liquidité limitée. Le Fonds s'efforcera d'atténuer ce risque au moyen de différentes mesures.
- Risque de contrepartie: la faillite ou l'insolvabilité des contreparties du Fonds peut entraîner un défaut de paiement ou de livraison. Le Compartiment s'efforcera d'atténuer ce risque au moyen de garanties financières reçues à titre de cautionnement.
- Risque opérationnel: des processus inadéquats, des erreurs techniques et des événements catastrophiques peuvent être à l'origine de pertes.
- Risques politiques et juridiques: les placements sont exposés aux changements de normes et de lois du pays où ils sont effectués. Cela comprend les restrictions sur la convertibilité des monnaies, le prélèvement d'impôts et la réalisation de contrôles sur les transactions, les limites des droits de propriété, ainsi que d'autres risques juridiques. Les placements sur des marchés financiers moins développés peuvent exposer le fonds à un risque opérationnel, juridique et politique plus important.
- Risques en matière de durabilité: Les risques en matière de durabilité sont des conditions ou des événements environnementaux, sociaux ou de gouvernance qui peuvent avoir un impact négatif important sur le rendement, compte tenu du secteur, de la branche et de l'exposition de la société.
- Risque lié à Shanghai-Hong Kong Stock Connect: le fonds peut souffrir de problèmes ou de retards dans l'application de ses droits liés aux actions A chinoises, étant donné que les régimes de valeurs mobilières et les systèmes légaux des marchés de Shanghai et de Hong Kong diffèrent sensiblement. En outre, le fonds et le dépositaire ne peuvent pas garantir que la propriété, par le fonds, des valeurs mobilières de la Bourse de Shanghai et des titres liés soit assurée en toute circonstance.

Frais

| Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement | |
|--|------------|
| Frais d'entrée | Sans objet |
| Frais de sortie | Sans objet |
| Frais de conversion | Sans objet |

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur le capital de l'investisseur avant l'investissement ou avant le versement du produit du placement.

| Frais prélevés par le Fonds sur une année | |
|---|-------|
| Frais courants | 0,94% |

| Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances | |
|--|--|
| Commission de performance | 10% du rendement excédentaire que la VNI réalise par rapport au high watermark |

Les frais dus par les investisseurs servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les frais de marketing et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

Les **frais d'entrée** et de **sortie** indiqués sont les frais maximums pouvant être imputés aux investisseurs. Les investisseurs peuvent obtenir le montant des frais effectivement appliqués auprès de leur conseiller financier ou du distributeur.

Les données relatives aux **frais courants** reposent sur les chiffres de l'exercice précédent clos au 30 septembre 2021. Ces frais peuvent varier d'une année à l'autre. Ils ne comprennent pas la commission de performance ni les frais de transactions du portefeuille, mais ils incluent les frais d'entrée et/ou de sortie que le Fonds doit payer à l'achat ou à la vente d'actions/de parts d'un autre organisme de placement collectif.

Le gestionnaire a droit à une **commission de performance** si la valeur nette d'inventaire (VNI) du fonds dépasse une valeur de référence prédéfinie, sous réserve de conditions supplémentaires stipulées dans le prospectus. Une commission de performance peut être facturée et payée dans les 30 jours ouvrables suivant la fin de l'exercice, calculée sur la base de la valeur nette d'inventaire, même si, à la fin de l'exercice, la VNI de la classe d'actions/de parts concernée est inférieure à la VNI mesurée au début de l'année. Pour plus d'informations sur les frais, les investisseurs doivent se référer au chapitre 8 du prospectus du fonds, qui est disponible à l'adresse <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html>.

Performances passées

Exclusion de la responsabilité concernant la performance

Veuillez noter que la performance passée ne constitue pas une indication fiable des résultats futurs.

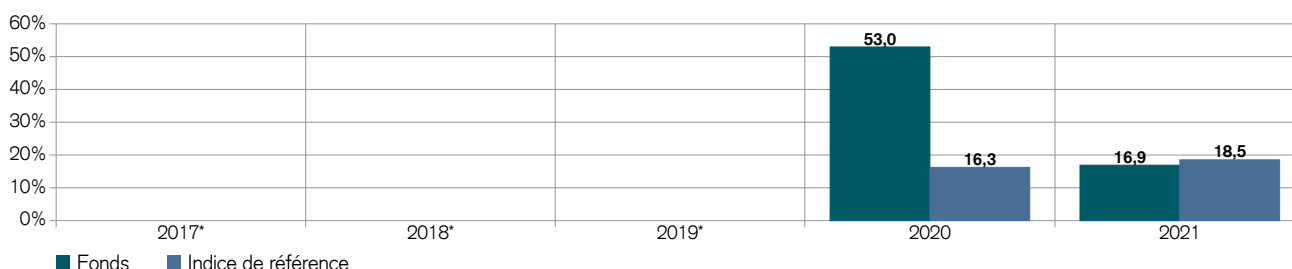
Frais et commissions

Le graphique présente la performance du Fonds fondée sur l'évolution en pourcentage de la valeur nette d'inventaire d'un exercice sur l'autre dans la monnaie de classe d'actions.

Le calcul de la performance passée inclut les frais courants du Fonds. Les frais d'entrée et de sortie sont exclus du calcul de la performance passée.

Date de lancement et monnaie du Fonds

Le Fonds a été lancé le 31 octobre 2018.
La catégorie d'actions a été lancée le 14 août 2019.
La monnaie de référence du Fonds est le USD.
La monnaie de la catégorie d'actions est le USD.
La performance passée a été calculée en USD.



* Aucune donnée relative à la catégorie d'actions n'est disponible pour cette période de référence. La catégorie d'actions a été lancée le 14 août 2019.

Informations Pratiques

Dépositaire

Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Luxembourg

Autres informations

De plus amples informations sur White Fleet IV, le prospectus du Fonds ainsi que les derniers rapports annuels et semestriels en langue française peuvent être obtenus gratuitement, auprès de MultiConcept Fund Management S.A., Luxembourg, des distributeurs désignés ou par internet sur <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html>. Ce document d'information clé pour l'investisseur concerne un compartiment de White Fleet IV. Le prospectus ainsi que les rapports annuels et semestriels sont établis pour l'ensemble du fonds à compartiments. Les actifs et les dettes des différents compartiments représentent des patrimoines distincts. Cela signifie qu'aucun compartiment ne répond sur ses actifs des dettes d'un autre compartiment au sein du fonds à compartiments.

De plus amples informations sur la politique de rémunération mise à jour de la société de gestion, y compris, mais sans s'y limiter, une description de la manière dont la rémunération et les indemnités sont calculées, l'identité des personnes chargées d'accorder la rémunération et les indemnités, ainsi qu'une description du Compensation Committee global du Credit Suisse Group sont disponibles sur <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html> et seront gratuitement mises à la disposition des investisseurs à leur demande.

Le gestionnaire de portefeuille de ce fonds est De Pury Pictet Turretini & Cie S.A.

Publication des prix

Les prix les plus récents des actions sont disponibles sur <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html>.

Echange de fonds/catégories

Les investisseurs peuvent convertir tout ou partie de leurs actions contre des actions de la même catégorie d'un autre compartiment ou d'une autre catégorie du même compartiment ou d'un autre compartiment, à condition que les conditions d'accès dans la catégorie d'actions concernée soient satisfaites. De plus amples informations sur la conversion d'actions et la commission de conversion en vigueur figurent dans le prospectus au chapitre «Conversion d'actions».

Données spécifiques sur les fonds

D'autres catégories d'actions peuvent être proposées pour ce Fonds. De plus amples informations à ce sujet figurent dans le prospectus. De plus amples informations sur les catégories d'actions commercialisés au public dans la juridiction de l'investisseur sont disponibles sur <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html>.

Réglementation fiscale

Le Fonds est soumis aux lois et réglementations fiscales en vigueur au Luxembourg. Suivant le lieu de résidence de l'investisseur cela peut avoir des conséquences fiscales sur sa situation fiscale personnelle. Pour plus de précisions il est recommandé à l'investisseur de consulter un conseiller fiscal.

Responsabilité

La responsabilité de MultiConcept Fund Management S.A., Luxembourg 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 du Fonds.

Ce Fonds est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

MultiConcept Fund Management S.A., Luxembourg est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 31 août 2022.