

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.

First State Diversified Growth Fund (Fonds)

Catégorie B couverte (Capitalisation) USD (Catégorie d'actions)

ISIN GB00BVXC2W50

un compartiment de First State Investments ICVC (la « Société »)

First State Investments (UK) Limited, Administrateur agréé de la Société

Objectifs et politique d'investissement

Objectif : L'objectif du fonds est d'offrir une protection contre l'inflation britannique et de générer de la croissance en réalisant un rendement positif (avant déduction des commissions et des frais) de 4 % supérieur à l'Indice des prix de détail britannique sur une période continue de cinq ans.

Cela présente des risques pour votre capital et rien ne permet de garantir l'obtention d'un rendement positif sur une période quelconque.

Politique : Le fonds adoptera une approche de rendement global et peut investir dans une large gamme de catégories d'actifs qui comprend (sans toutefois s'y limiter) les actions de sociétés, les obligations, les biens immobiliers, les produits de base et les devises. Le fonds peut investir dans des actions ou des titres de créance de sociétés issues des marchés développés ou émergents. Les marchés émergents produisent généralement des revenus moyens plus faibles et sont régis par des normes de gouvernance inférieures à celles appliquées aux marchés développés. Les investissements peuvent intervenir dans des valeurs mobilières (telles que les obligations et les actions), d'autres fonds, des instruments du marché monétaire, des liquidités et quasi-liquidités. Le fonds peut être investi à 10 % (directement ou indirectement) au moyen d'autres fonds. Les dérivés (investissements dont la valeur est liée au prix d'un autre actif sous-jacent) utilisés peuvent comprendre, mais sans s'y limiter, les mouvements des devises et des obligations.

Les dérivés peuvent être utilisés à des fins de gestion efficace du portefeuille et d'investissement.

Le Fonds est géré activement, ce qui signifie que le gérant fait appel à son expertise pour répartir les actifs plutôt que de suivre un indice de référence.

Le Fonds a pour objectif de générer des rendements supérieurs à l'indice suivant : UK RPI.

L'indice a été désigné comme performance cible et a été choisi, car il est possible que les investisseurs désirent recevoir des rendements supérieurs au niveau d'inflation du Royaume-Uni. Le gérant exerce sa discrétion quant à l'allocation d'actifs au sein de la politique d'investissement du Fonds sans se référer à l'indice.

Vous pouvez acheter et vendre des actions du fonds chaque jour ouvré. Sous réserve de la réception de votre ordre avant midi (heure du Royaume-Uni), les actions seront achetées au cours du jour.

Le gestionnaire du fonds est autorisé à choisir discrétionnairement les actifs devant être détenus par le fonds.

En sus des frais indiqués dans la section relative aux frais, le fonds supportera les coûts des opérations du portefeuille qui sont prélevés sur les actifs du fonds.

Vous ne percevrez aucun revenu de vos investissements. Tout revenu sera intégré à la valeur des actions du fonds.

Profil de risque et de rendement

Risque plus faible

Risque plus élevé

Rendement potentiellement plus faible

Rendement potentiellement plus élevé

1

2

3

4

5

6

7

- L'indicateur synthétique de risque/rendement (le « SRRI ») n'est pas une évaluation du risque que vous perdriez votre investissement mais une description de l'amplitude de hausse et de baisse de la valeur du fonds par le passé. Lorsqu'une catégorie d'actions n'a pas encore été lancée, la notation de l'indicateur SRRI est évaluée à l'aide de données représentatives.
- Le SRRI se fonde sur une simulation des données qui peuvent ne pas constituer un indicateur fiable des risques et rendements futurs du fonds.
- Nous ne pouvons garantir que la note du fonds demeurera identique, elle est susceptible d'évoluer dans le temps.
- Même la plus faible note 1 ne signifie pas qu'il s'agisse d'un investissement sans risque.
- Sur une échelle de 1 (risque plus faible) à 7 (risque plus élevé), ce fonds affiche une note de 4 SRRI en raison de sa performance antérieure (ou des données représentatives) et de la nature de ses investissements. Les actions dotées d'une note 4 SRRI peuvent afficher des risques élevés, mais également un rendement supérieur.
- Des risques sont pris afin de réaliser un rendement potentiellement plus élevé ; plus un fonds prend de risques, plus le rendement sera potentiellement élevé et le risque de perte accru.
- La valeur du Fonds et son rendement ne sont pas garantis et peuvent augmenter ou diminuer. Vous pourriez récupérer beaucoup moins que ce que vous avez investi.

Risques majeurs qui ne sont pas pris en compte par le SRRI :

- Risque lié aux marchés émergents :** Les marchés émergents peuvent ne pas fournir le même niveau de protection des investisseurs qu'un

marché développé ; ils peuvent engendrer un risque plus élevé que celui consistant à investir sur les marchés développés.

- Risque de change :** le fonds investit dans des actifs qui sont libellés dans d'autres devises ; les fluctuations des taux de change affecteront la valeur du fonds.
- Risque de couverture de change de la catégorie d'actions :** couvrir les transactions vise à réduire le risque de change des investisseurs. Cependant, il n'y a aucune garantie que la couverture sera entièrement réussie et aucune stratégie de couverture ne peut éliminer entièrement le risque de change.
- Risque lié aux taux d'intérêt :** les taux d'intérêt affectent les investissements du fonds. Si les taux montent, la valeur des investissements baisse et vice versa.
- Risque de crédit :** les émetteurs d'obligations ou d'investissements similaires que le fonds achète peuvent ne pas verser de revenus ou rembourser le capital au fonds lorsque cela est dû.
- Risque lié aux instruments dérivés :** Le Fonds peut recourir à des instruments dérivés qui peuvent entraîner un effet de levier et de grandes fluctuations de sa valeur. On parle d'effet de levier lorsque l'exposition économique créée par l'utilisation d'instruments dérivés est plus grande que le montant investi ce qui fait que le Fonds est exposé à une perte plus importante que l'investissement initial.

Pour de plus amples renseignements sur les risques, veuillez vous reporter à la partie intitulée "Facteurs de risques" dans le Prospectus de la Société.

Frais pour ce fonds

Les frais sont employés pour couvrir les coûts d'exploitation du fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée	4,00%
Frais de sortie	S/O

C'est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi.

Frais prélevés par le fonds sur une année

Frais courants	1,07%
----------------	-------

Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

Commission de performance	S/O
---------------------------	-----

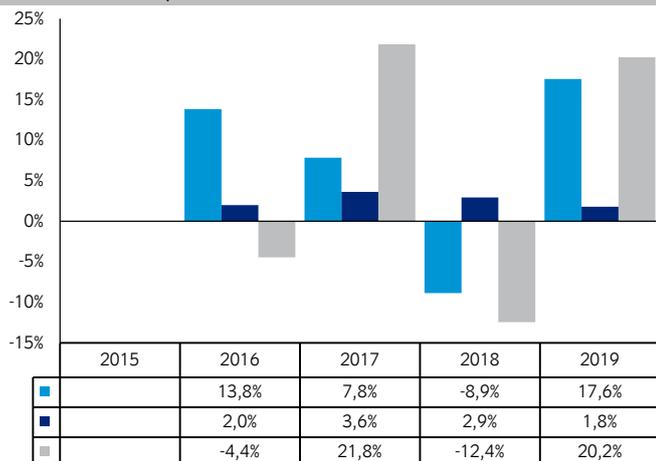
Les frais d'entrée et de sortie indiqués constituent le maximum que vous devrez payer. Dans certains cas, il est possible que vous payiez moins - vous pouvez obtenir le montant actuel des frais d'entrée et de sortie auprès de votre conseiller financier.

Le montant des frais courants est basé sur les frais de l'exercice clôturé en juillet 2019. Il peut varier d'un exercice à l'autre. Les frais courants ne comprennent pas les coûts des opérations de portefeuille et les commissions de performance, le cas échéant.

Des frais sont encourus si vous souhaitez échanger vos actions entre les compartiments. Les frais pour échanger vos actions dans ce fonds sont de 0,5 %.

Veillez vous reporter à la section « Achat, Vente et Conversion d'Actions » du Prospectus de la Société pour obtenir des informations supplémentaires.

Performances passées



Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. Les performances passées indiquées ici comprennent les frais, le revenu réinvesti et les taxes.

Le fonds a été créé le 23 juin 2015.

La catégorie d'actions a été créée le 23 juin 2015. Les performances passées de la catégorie d'actions sont calculées en USD.

- First State Diversified Growth Fund
- UK RPI
- Flexible Investment Association Sector

Informations pratiques

Dépositaire : The Bank of New York Mellon (International) Limited

Informations complémentaires : Le Prospectus, les Rapports Annuels et Semestriels de la Société sont disponibles gratuitement à l'adresse www.firststateinvestments.com ou en effectuant la demande auprès de First State Investments, 23 St. Andrew Square, Edinburgh, EH2 1BB, Royaume-Uni. Tous ces documents sont disponibles en anglais, allemand et suisse allemand. Vous pouvez par ailleurs vous procurer ces documents auprès du correspondant centralisateur de votre pays.

Autres informations pratiques : Le cours de l'action du fonds et d'autres informations concernant le fonds sont disponibles à l'adresse www.firststateinvestments.com. Le Prospectus, les Rapports Annuels et Semestriels contiennent des informations concernant l'ensemble des compartiments et des catégories d'actions de la Société. Veuillez remarquer que l'ensemble des compartiments et des catégories d'actions peut ne pas être enregistré pour une distribution dans votre juridiction.

Législation fiscale : Le fonds est soumis à la réglementation fiscale britannique. Ceci peut avoir des répercussions sur votre situation fiscale personnelle. Pour de plus amples renseignements, prière de consulter votre conseiller fiscal.

Déclaration de responsabilité : La responsabilité de la Société 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 Société.

Informations sur le fonds : Chaque compartiment de la Société est responsable d'assurer le règlement de ses propres dettes. Les compartiments sont séparés du point de vue légal. Cela signifie que les investissements du fonds ne peuvent être utilisés pour payer les dettes des autres compartiments.

Vous pouvez échanger les actions du fonds contre des actions d'un autre compartiment, ce qui se nomme l'échange d'actions. Des frais liés à l'échange pourront être facturés, comme indiqué ci-dessus à la section « Frais ».

Rémunération : Les informations sur la politique de rémunération actuelle de First State Investments (UK) Limited, y compris une description du calcul de la rémunération et des avantages de même que l'identité des personnes responsables de leur attribution, sont disponibles sur : www.firststateinvestments.com. Un exemplaire papier de ces informations est accessible gratuitement, sur demande, auprès de First State Investments, 23 St Andrew Square, Edinburgh, EH2 1BB, Royaume-Uni.