

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.

BMO Responsible Euro Corporate Bond Fund I Inc EUR

(ISIN LU1756724602), un compartiment de BMO Investments (Lux) I Fund.
La Société de gestion indépendante de ce fonds est FundRock Management Company S.A.

Objectifs et politique d'investissement

L'objectif est d'atteindre un taux de rendement supérieur à la moyenne sur le long terme, mesuré en euros. Le Fonds n'investit que dans des actifs répondant aux critères de filtrage prédéfinis du Fonds en matière d'éthique et en ce qui concerne les aspects environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). Le Fonds vise à atteindre cet objectif en investissant principalement dans des titres de créance (obligations versant un revenu fixe et variable) de catégorie « Investment Grade », de qualité Baa3/BBB- ou présentant une meilleure notation (établie par Moody's, Standard & Poor's ou une autre agence de notation reconnue) émis par des sociétés, comprenant les titres adossés à des actifs et les titres subordonnés convertibles (obligations qui peuvent être converties en un montant prédéterminé de capitaux propres de la société à certains moments au cours de la durée d'existence du titre, généralement à la discrétion du détenteur des obligations).

Le Fonds peut également investir jusqu'à 15% dans des titres de créance de dont la notation est inférieure à la qualité Investment Grade, ceux dont la notation est Ba1/BB+ ou inférieure, et jusqu'à 10% chacun dans des titres adossés à des actifs et des obligations convertibles contingentes. Le Fonds est autorisé à effectuer des opérations sur des contrats dérivés à des fins de couverture et de gestion efficiente de portefeuille.

Le Fonds est géré activement. Le Fonds n'est pas limité par son indice de référence de comparaison, l'indice BBI Euro Aggregate Corporate et dispose d'une grande liberté pour investir dans un portefeuille différent de la composition propre de référence.

En ce qui concerne les critères de filtrage du Fonds, il procédera à ce qui suit :

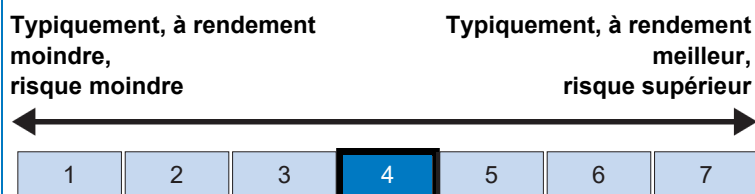
- investir dans des entreprises qui font preuve de pratiques commerciales responsables ;
- éviter les investissements dans des entreprises dont les activités nuisent à la société civile ou à l'environnement ; et
- utiliser son influence en tant qu'investisseur pour inciter les entreprises à améliorer leurs pratiques de gestion par l'engagement.

Les revenus générés par le Fonds vous seront versés annuellement.

Aucune période minimum de détention n'est requise pour ce Fonds. Cependant, il pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leurs capitaux dans les 5 ans. Vous pouvez procéder au retrait de votre investissement sur demande n'importe quel jour ouvrable à Luxembourg. Votre instruction de retrait doit être reçue avant 12 h 00 (heure de l'Europe centrale) afin que vous puissiez retirer votre investissement le même jour. Le revenu vous sera normalement payé trois jours ouvrables plus tard.

Profil de risque et de rendement

Le tableau d'indicateur de Risque et de Rendement décrit la position du Fonds en termes de risque et de rendement potentiels. Plus la position est haute, meilleur est le rendement potentiel mais plus grand est le risque de perdre de l'argent. Le tableau s'appuie sur des données précédentes ; il peut évoluer dans le temps et peut ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds. La partie grisée dans le tableau ci-dessous montre la position du Fonds d'après l'indicateur de Risque et de Rendement.



Les données historiques pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de ce Fonds. Il n'est pas certain que la catégorie indiquée demeure inchangée et son classement est susceptible d'évoluer dans le temps. La catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

La catégorie est basée sur des données simulées en ce qui concerne la façon dont la valeur du crédit de qualité « Investment Grade », la principale classe d'actifs du Fonds, a augmenté et diminué dans le passé étant donné que le Fonds vient tout juste d'être lancé.

L'indicateur ne prend pas en considération les risques suivants :

Risque de marché : la valeur des actifs détenus par le Fonds peut tout autant diminuer qu'augmenter. Rien ne peut assurer que les objectifs d'investissement du Fonds seront atteints.

Risque de crédit: l'obtention des revenus dus par les instruments de créance dépend de la capacité du fournisseur à payer.

Risque de contrepartie: afin d'accroître son revenu, le Fonds peut déposer des liquidités auprès de diverses contreparties agréées. Le rendement de ces liquidités est tributaire de la solvabilité de la contrepartie.

Risque de change: votre investissement peut être affecté par une variation des taux de change.

Risque lié aux titres à taux d'intérêt fixe: une variation des taux d'intérêt peut se répercuter sur la valeur des positions à taux d'intérêt fixe.

Risque lié au filtrage éthique et en fonction des aspects environnementaux, sociaux et de gouvernance : le filtrage par secteurs ou sociétés sur des bases éthiques ou en fonction des aspects environnementaux, sociaux et de gouvernance peut signifier que le Fonds est plus sensible aux variations de prix qu'un fonds équivalent n'ayant pas été soumis au filtrage. Des informations détaillées relatives au filtrage éthique et en fonction des aspects environnementaux, sociaux et de gouvernance figurent dans le prospectus de BMO Investments (Lux) I Fund ou sur le site web de BMO Global Asset Management à l'adresse www.bmogam.com.

Frais

Les frais que vous acquittez servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution de ses parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée	5,00%
Frais de sortie	0,00%

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi et avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué. Dans certains cas, vous pourriez payer moins de frais ; vous devriez en parler à votre conseiller financier.

Frais prélevés sur le Fonds sur une année

Frais courants	0,50%
----------------	-------

Frais prélevés sur le Fonds dans certaines conditions spécifiques

Commission de performance	AUCUNE
---------------------------	--------

Frais de transfert (concernant le transfert dans le Fonds à partir d'un autre fonds) 0,00%.

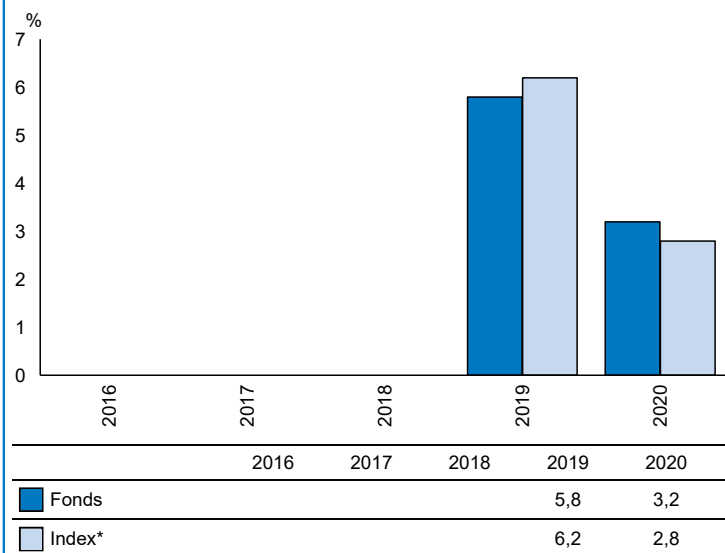
Les frais courants se fondent sur les frais de l'exercice précédent et peuvent varier d'un exercice à l'autre. Ils excluent les coûts d'achat ou de vente des actifs pour le Fonds (à moins que ces actifs ne soient des actions d'un autre fonds).

Concernant les frais courants, le chiffre communiqué se fonde sur les frais de l'exercice clos à fin novembre 2020. Ce montant peut varier d'un exercice à l'autre. Sont exclus de ce montant:

- les commissions de performance
- les frais de transaction du portefeuille, hormis les frais d'entrée ou de sortie payés par l'OPCVM lors de l'achat ou de la vente de parts d'un autre organisme de placement collectif.

Pour des informations plus détaillées sur les frais, veuillez consulter la rubrique « Frais et Commissions » du prospectus du Fonds, disponible à l'adresse www.bmogam.com.

Performances passées



Source : la société FE fundinfo 2021

Vous devriez être conscients que les performances passées ne représentent pas une indication fiable pour les performances futures.

Date de lancement des Fonds : 01/02/2018.

Date de lancement de la catégorie d'actions/de parts : 01/02/2018.

Les performances sont calculées en EUR.

Ce graphique présente la variation à la hausse et à la baisse de la valeur du Fonds, exprimée en pour-cent par an.

* Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporates

Informations pratiques

Ce document est publié par BMO Asset Management Limited (dont le nom commercial est BMO Global Asset Management).

De plus amples informations concernant le Fonds, y compris des exemplaires du prospectus, des rapports et des comptes annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de BMO Global Asset Management, Exchange House, Primrose Street, Londres EC2A2NY, téléphone : Services à la clientèle au numéro 0044 (0)20 7011 4444, e-mail : client.service@bmogam.com ou par voie électronique au www.bmogam.com.

Le Fonds fait partie de BMO Investments (Lux) I Fund. Vous pouvez transférer les investissements vers d'autres compartiments ou catégories d'actions de BMO Investments (Lux) I Fund. Les informations détaillées concernant les transferts figurent dans le prospectus du Fonds.

Les actifs et passifs sont séparés en vertu de la législation entre les différents fonds de BMO Investments (Lux) I Fund. Cela signifie que les actifs du Fonds sont détenus séparément des autres fonds. Votre investissement dans le Fonds ne sera pas affecté par les actions en responsabilité introduites à l'encontre de tout autre fonds de BMO Investments (Lux) I Fund.

Une version actualisée de la politique de rémunération (y compris, mais non limitée à, la description de la façon dont la rémunération et les avantages sont calculés, ainsi que l'identité des personnes responsables de l'attribution de la rémunération et des avantages et de la composition du comité de rémunération) est disponible sur le : https://www.fundrock.com/pdf/Fundrock_Remuneration_policy.pdf. Une version papier de cette politique de rémunération est disponible gratuitement aux investisseurs à la Direction du siège social de l'entreprise. D'autres informations pratiques, dont le dernier prix publié pour le Fonds, sont disponibles sur notre site internet www.bmogam.com.

Le dépositaire du Fonds est State Street Bank Luxembourg, S.C.A.

La législation fiscale du Luxembourg peut avoir un impact sur votre situation fiscale personnelle selon votre pays de résidence.

La responsabilité de BMO Investments (Lux) I Fund ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou incohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du Fonds.