

## 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.



# Investec

## Sterling Money Fund

Un compartiment d'Investec Global Strategy Fund

Parts de capitalisation de catégorie D en livre sterling  
ISIN : LU0345759244

### Objectifs et politique d'investissement

Le Fonds vise à produire un rendement en livre sterling au taux en vigueur sur le marché des euro-devises (marché sur lequel les banques empruntent des devises et les prêtent hors du pays où celles-ci ont cours légal, par exemple, une banque située hors des États-Unis qui emprunte ou prête des dollars US). Le marché des euro-devises n'a pas de relation avec l'euro ou l'Union européenne.

Le Fonds est un fonds du marché monétaire à court terme et, bien qu'il cherche à préserver le capital, cela ne peut être garanti.

Normalement, le Fonds investit dans des dépôts en banque à six mois et des instruments du marché monétaire (titres négociables constituant des dépôts de liquidités à court terme) dont la durée peut aller jusqu'à un an. La durée moyenne des dépôts en banque détenus ne dépasse pas 90 jours.

Les investissements sont réalisés conformément à la liste de banques et institutions agréées du Gestionnaire d'investissements. Dans la mesure où l'émetteur satisfait les critères requis, le Fonds peut investir dans le monde entier.

Les investissements du Fonds sont valorisés ou couverts (technique d'investissement destinée à protéger la valeur d'un investissement contre les fluctuations des devises) en livre sterling.

Le revenu total de votre investissement apparaît dans la valeur de vos actions et ne vous est pas redistribué.

Le Gestionnaire d'investissement est libre de choisir la manière d'investir le Fonds et ne se réfère à aucun indice.

Vous pouvez acheter ou vendre des actions du Fonds n'importe quel jour ouvrable au Royaume-Uni et au Luxembourg, tel que défini dans le prospectus (section 3).

### Profil de risque et de rendement

Risque plus faible	Risque plus élevé
Rendement potentiellement plus faible	Rendement potentiellement plus élevé



Cet indicateur est basé sur des données historiques. Il pourrait ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds. Il n'est pas certain que la catégorie de risque et de rendement affichée demeure inchangée et elle est susceptible d'évoluer dans le temps. La catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

La valeur de votre placement pourrait diminuer ou augmenter et il n'est pas certain que vous fassiez des bénéfices ; des pertes pourraient survenir.

Le Fonds se situe vers la partie basse de l'indicateur synthétique de risque et de rendement. Cela est dû au fait qu'il investit dans des instruments du marché monétaire, dont les rendements sont généralement sujets à des fluctuations moins importantes que la plupart des autres types d'investissement.

#### Les risques suivants pourraient ne pas être totalement pris en compte dans l'indicateur de risque et de rendement :

Il existe un risque que les émetteurs d'instruments du marché monétaire pourraient être dans l'incapacité de rembourser l'argent payé par le Fonds ou de verser les intérêts.

La valeur réelle (déduction faite des effets de l'inflation) des instruments du marché monétaire diminue quand l'inflation augmente.

La liste complète des risques auxquels le Fonds est exposé figure en Annexe 1 du prospectus Investec Global Strategy Fund (« IGSF »).

Out of the Ordinary™

## Frais

Les frais que vous acquittez servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris ses coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement. Les frais d'entrée correspondent à des maximums. Il se peut que, dans certains cas, vous payiez moins. Vous pouvez obtenir le montant effectif des frais d'entrée auprès de votre conseiller financier.

Le montant des frais courants indiqué ici est une estimation car une modification a été apportée à la structure des frais. Pour chaque exercice, le rapport annuel du Fonds indiquera le montant exact des frais encourus. Ce montant ne tient pas compte de la commission de performance ni des frais de transaction du portefeuille, sauf si le Fonds acquitte des frais d'entrée ou de sortie lorsqu'il achète ou vend des actions/parts d'un autre fonds. Le montant des frais courants peut varier d'un exercice à l'autre.

Veuillez vous reporter à l'Annexe 1 du prospectus IGSF pour de plus amples informations sur les frais.

### Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

**Frais d'entrée** Néant

**Frais de sortie** Néant

Le pourcentage indiqué 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** 0,56 %

### Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances

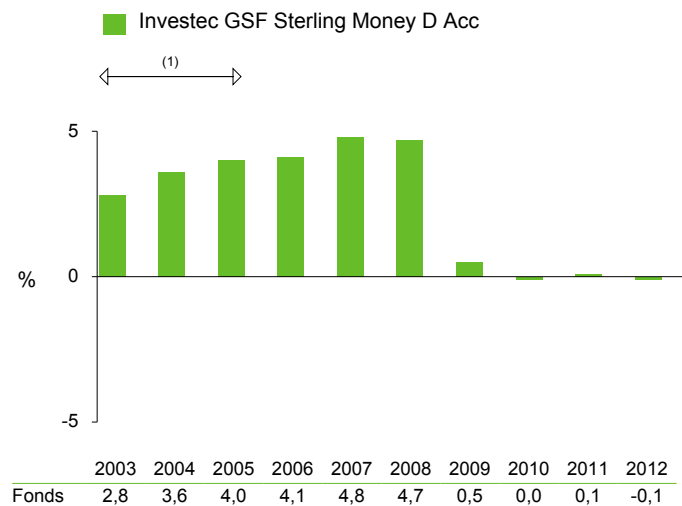
**Commission de performance** Néant

## Performances passées

Les performances passées ne constituent pas un indicateur des performances futures. La valeur de votre investissement et le revenu qui en découle peuvent varier à la baisse comme à la hausse et il est possible que vous ne récupériez pas le montant que vous avez investi.

Les performances passées indiquées tiennent compte de tous les frais à l'exception des frais d'entrée du Fonds. Elles ont été calculées en livre sterling.

Le Fonds a été lancé le 25 janvier 1985 et cette catégorie d'actions le 22 juin 2005.



(1): La performance indiquée est celle d'une catégorie d'actions d'un autre fonds qui a été fusionné avec le Fonds

## Informations pratiques

Le dépositaire du Fonds est State Street Bank Luxembourg S.A. Vous trouverez les derniers prix des actions du Fonds sur le site Internet [www.investecassetmanagement.com](http://www.investecassetmanagement.com). D'autres catégories d'actions sont disponibles dans ce Fonds, comme indiqué dans le prospectus IGSF. La législation fiscale luxembourgeoise pourrait avoir un impact sur votre situation fiscale personnelle.

Le Fonds est un compartiment d'IGSF. Vous pouvez échanger gratuitement vos actions contre des actions d'autres compartiments IGSF ou catégories d'actions du même compartiment (sauf si l'autre catégorie d'actions supporte des frais d'entrée plus élevés, auquel cas vous pourriez avoir à payer la différence). Des renseignements détaillés relatifs aux échanges figurent à la section 5 du prospectus IGSF. Les actifs du Fonds sont cantonnés et ne peuvent servir à payer les dettes d'autres compartiments d'IGSF.

La responsabilité d'IGSF 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 IGSF.

Vous pouvez obtenir gratuitement des exemplaires en langue anglaise du prospectus IGSF ainsi que des derniers rapports annuel et semestriel auprès d'Investec Global Strategy Fund, 49, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

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

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes au 19 février 2013.

Out of the Ordinary™