

Fiche d'information de base («KID»)



But

Cette fiche d'informations vous met à disposition des informations importantes sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas de publicité. Ces informations sont décrites légalement pour vous aider à comprendre le type, le risque, les coûts ainsi que les gains et pertes éventuels de ce produit, et pour vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom du produit : GADD SMP Fund -EUR-
Numéro de valeurs / ISIN : LI0125554019 / 12555401
Prestataire du produit : IFM Independent Fund Management AG („IFM“)
Landstrasse 30, 9494 Schaan, Fürstentum Liechtenstein, Web: www.ifm.li, Tel.: +423 235 04 50
Autorité de surveillance responsable : Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA), Web: www.fma-li.li
Date de création de ce KID : 07.05.2024

Vous allez en principe acquérir un produit qui n'est pas facile et peut être difficile à comprendre.

Et de quel type de produit s'agit-il ?

Type : OPCVM sous la forme juridique d'une administration fiduciaire collective de biens

Durée : Date d'échéance : aucun
Annulation unilatérale par le prestataire PRIIP possible : oui
Annulation automatique du PRIIP : non

L'objectif: L'objectif du fonds consiste essentiellement à atteindre un gain en capital sur le moyen à long terme. Le fonds est géré activement et n'est pas axé sur les critères de référence. Pour y parvenir, le fonds investit son actif dans différentes classes d'actifs en tirant parti des possibilités offertes par la diversification internationale. La pondération et l'utilisation de ces classes d'actifs peuvent varier et ainsi conduire à une surpondération ou une souspondération d'une ou plusieurs classes d'actifs. L'évolution de la valeur du fonds n'est liée à aucun indice de référence et le fonds peut investir dans le monde entier, dans toutes les devises librement convertibles et dans tous les secteurs économiques qui, selon le gestionnaire de fortune, se prêtent plus particulièrement à la valorisation de l'actif. L'allocation d'actifs, soit la structuration de base de l'actif en fonction des possibilités de placement, des types de titres, des devises, des sites géographiques, des durées, des secteurs et autres, n'est soumise à aucun pourcentage limite. Le fonds peut faire usage d'opérations sur dérivés afin de garantir des actifs ou d'atteindre des plusvalues supérieures. Dans ce cadre, la sélection des différents postes d'actifs incombe au gestionnaire de fortune. Les revenus restent dans le fonds et augmentent d'autant la valeur des parts (thésaurisation). Les investisseurs peuvent en principe exiger le rachat des parts chaque jour auprès de la société de gestion. Celle-ci peut toutefois suspendre le rachat lorsque des circonstances exceptionnelles semblent le justifier en considération des intérêts des investisseurs.

Petits investisseurs-Groupe cible : Le fonds existant convient pour les clients Retail, les clients professionnels et les contreparties adéquates avec la croissance du capital comme investissement cible et un horizon d'investissement à long terme d'au moins 5 ans, qui disposent de peu ou pas de connaissances et/ou expériences avec des produits financiers et qui peuvent supporter de très hautes pertes financières jusqu'à une perte totale pour atteindre leur objectif d'investissement.

Quels risques existent et que pourrais-je recevoir en contrepartie ?

Résumé Indicateur de risque



Risque moindre

Risque supérieur



Cet indicateur de risque suppose que vous déteniez le produit plus de 5. Si vous cédez les investissements plus tôt, le risque réel peut dévier de façon importante et vous recevrez moins dans ces circonstances. L'indicateur de risque total vous aide à évaluer le risque lié à ce produit en comparaison avec d'autres produits. Il montre la hauteur de la probabilité que vous perdiez de l'argent pour ce produit, car les marchés se développent d'une certaine façon ou bien que nous ne sommes pas en mesure de vous payer. Nous avons classé ce produit sur une échelle de 1 à 7 dans la catégorie de risque 4, où 4 correspond à une catégorie de risque moyen.

Le risque de pertes potentielles issues du développement de valeurs futur sera classé comme moyen. En cas de conditions de marché défavorables, il est probable, que notre capacité soit empêchée de vous rémunérer. **Veillez observer le risque de garantie potentiel. Vous recevez des paiements en EUR de sorte que votre rendement final peut dépendre du cours du change. Ce risque n'est pas pris en compte par l'indicateur donné ci-dessus.** Ce produit ne comporte aucune protection contre les développements de marché futurs, de sorte que le capital investi pourrait être perdu partiellement ou en totalité.

Les risques présents suivants ne sont pas pris en compte dans l'indicateur de risque :

Risques de liquidités : Impacts négatifs dans des situations dans lesquelles les valeurs des actifs du fonds doivent être vendue, pour lesquelles il n'y a pas de demande suffisante ou uniquement une demande à des prix vraiment moindres.

Les risques opérationnels et les risques de conservation : Le fonds peut devenir une victime de fraude ou d'autres négociations criminelles. Il peut aussi y avoir des pertes en raison de malentendus ou d'erreurs de collaborateurs la société de gestion ou d'un dépositaire ou de tiers externes. Et enfin, sa gestion ou la garantie de ses objets d'actifs peut être influencée négativement par des événements extérieurs comme des incendies, des catastrophes naturelles entre autres.

Risques découlant de l'utilisation de techniciens financiers : Le fonds peut utiliser des techniciens financiers comme par exemple des contrats dérivés et prêt de titres afin d'augmenter les chances de rendement du fonds. Ces chances augmentées se combinent avec des risques de perte accrus.

Scénarios de performance

Durée de détention recommandée: 5 Années Exemple de placement: EUR 10'000		Si vous arrêtez après 1 Année	Si vous arrêtez après 5 ans
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pouvez perdre tout ou partie de votre investissement.		
Scénario Stress	Ce que vous pourriez recevoir après la déduction des frais	3'560.00	4'630.00
	Rendements annuels moyens	-64.44%	-14.29%
Scénario pessimiste	Ce que vous pourriez recevoir après la déduction des frais	8'940.00	10'670.00
	Rendements annuels moyens	-10.56%	1.30%
Scénario moyen	Ce que vous pourriez recevoir après la déduction des frais	10'620.00	16'150.00
	Rendements annuels moyens	6.20%	10.06%
Scénario optimiste	Ce que vous pourriez recevoir après la déduction des frais	14'030.00	20'580.00
	Rendements annuels moyens	40.28%	15.53%

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les "frais" que vous devez payer à votre conseiller ou à votre distributeur, ainsi que les frais de votre conseiller ou de votre distributeur. Ils ne tiennent pas non plus compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également avoir une incidence sur le montant obtenu au final. En outre, les éventuels frais d'entrée et de sortie ne sont pas pris en compte dans les chiffres indiqués.

Ce que vous obtiendrez au final avec ce produit dépendra de l'évolution future du marché. L'évolution future du marché est incertaine et ne peut pas être prédite avec certitude. Les scénarios pessimiste, moyen et optimiste illustrent les pires, moyennes et meilleures performances du produit au cours des dernières années 10. Les marchés peuvent évoluer de manière totalement différente à l'avenir. Le scénario de stress montre ce que vous pourriez récupérer dans des conditions de marché extrêmes. Le scénario pessimiste est le résultat d'un investissement entre 12.2017 et 12.2022. Le scénario moyen correspond à un placement entre 06.2018 et 06.2023. Le scénario optimiste correspond à un investissement entre 12.2016 et 12.2021.

Que se passe-t-il quand l'IFM n'est pas en mesure d'effectuer les paiements ?

Les actifs gérés pour le compte de l'investisseur aux fins de l'investissement en capital commun ne tombent pas en cas de dissolution ou de faillite de l'IFM Independent Fund Management AG dans la masse de leur faillite et ne seront pas dissolus avec leurs actifs. Pour les actifs investis dans les titres de l'investissement en capital commun pour les dépositaires choisis, le droit de distraction est valide en cas de faillite des dépositaires. Ces valeurs d'actifs de l'investissement en capital commun ne tombent pas, à l'exception des investissements en liquidités, ainsi en cas de faillite des dépositaires dans la masse de faillite de la banque. Chaque investissement en capital commun peut être transmis avec l'accord de la FMA à un autre fabricant PRIIP ou être dissolu en faveur de l'investisseur en voie d'une satisfaction distincte.

Quels coûts existent ?

La personne qui vous vend ce produit ou vous conseille à ce sujet peut vous facturer d'autres frais. Si c'est le cas, la personne vous informera de ces coûts et vous montrera l'impact de tous les coûts sur votre investissement au fil du temps.

Coûts du cours du temps

Les tableaux présentent les montants qui sont prélevés sur votre placement pour couvrir différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, de la durée de conservation du produit et de la performance du produit. Les montants présentés ici illustrent un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

- La première année, vous récupérez le montant investi (0% de rendement annuel). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit évoluerait comme indiqué dans le scénario central.
- 10'000 EUR sont investis.

Pièces jointes : EUR 10'000	Si vous arrêtez après 1 Année	Si vous arrêtez après 5 ans (RHP)
Coûts totaux	EUR 540.00	EUR 2'300.00
Impact sur le rendement (RIY) par an *	5.43%	3.02%

(*)Ces données illustrent la manière dont les frais réduisent votre rendement par an pendant la période de détention. Par exemple, si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, votre rendement moyen par an devrait être de 13.08% avant frais et de 10.06% après frais.

Composition des frais

Dans le tableau suivant, vous trouverez l'impact des différents types de frais chaque année sur le rendement des investissements, que vous pourriez obtenir à la fin de la période de détention conseillée et ce qui est contenu dans les différentes catégories de frais.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		
Coûts d'entrée	3.0000% de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé. Les frais les plus élevés vous sont donnés, vous payerez éventuellement moins. Les frais pour la vente de votre produit y sont compris.	300 EUR
Coûts de sortie	0.0000% de la valeur de votre investissement par an.	0 EUR
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.3400% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	134 EUR
Coûts de transaction	0.1154% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	12 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années. 10% sur les rendements annuels supérieurs à 2% en application du principe high-on-high-mark. Pas de carried interests.	97 EUR

Combien de temps est-ce que je dois détenir l'investissement et est-ce que je peux retirer de l'argent par anticipation ?

Durée de détention conseillée en années : 5

En raison du profil de risque et de rendement, nous conseillons pour ce produit une durée de détention d'au moins 5 années. Vous pouvez toutefois redonner le produit au prestataire au prochain NAV sous réserve du délai d'annulation cité dans les documents du fonds. Un retour anticipé peut influencer grandement le profil de risque et de rendement. Dans tous les cas, des frais de sortie peuvent être dus conformément aux documents du fonds.

Comment puis-je me plaindre ?

Les investisseurs ont la possibilité de se plaindre auprès de la société de gestion (au prestataire) de ce produit auprès de l'IFM Independent Fund Management AG Landstrasse 30, FL-9494 Schaan. Les réclamations peuvent être envoyées par eMail, fax ou écrit et sont gratuites pour les investisseurs. Vous trouverez les possibilités de contact sous www.ifm.li ou bien aussi directement sous feedback@ifm.li.

Autres données nécessaires

Dépositaires: LGT Bank AG, Herrengasse 12, FL-9490 Vaduz

Agent représentatif Frankreich für professionelle Anleger: Société Générale Securities Services, 29, boulevard Haussmann, FR-75009 Paris

Paying Agent Suède: PARETO SECURITIES AB, Berzelii Park 9, SE-10391 Stockholm

Centre d'informations et agent payeur Luxembourg: Hauck & Aufhäuser Privatbankiers AG, 1c, rue Gabriel Lippmann, LU-5365 Munsbach

La brochure, le contrat fiduciaire, la fiche d'information de base (PRIIP-KID) ainsi que le rapport annuel le plus récent, dans la mesure où leur publication a déjà eu lieu, sont gratuits sur un support de données durable la société de gestion, les dépositaires, pour les agents payeurs et pour tous les représentants et les lieux de vente dans le pays et à l'étranger ainsi que sur la page Web de l'Association des fonds d'investissement du Liechtenstein LAFV disponible sous www.lafv.li. Les informations légales sur la performance historique, les scénarios de performance mensuelle, ainsi que d'autres informations sur le fonds et le fabricant de ce produit sont disponibles sur www.ifm.li.