



Document d'informations clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Essential Portfolio Selection - US Equity un compartiment de Essential Portfolio Selection

F Cap - LU0266125193

Ce produit est agréé au Luxembourg.

Initiateur

Nom: Essential Portfolio Selection

Coordonnées: 88 Grand-Rue, L-1660 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
www.quintet.lu/en-lu/regulatory-affairs - Appelez le +352 4797 3615 pour de plus amples informations.

Autorité compétente: La Commission de Surveillance du Secteur Financier est chargée du contrôle de l'initiateur en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Société de gestion: Kredietrust Luxembourg S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Date de production: 05/09/2023

En quoi consiste ce produit?

Type

Ce produit est une action d'une société d'investissement agréée en tant qu'organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) de droit luxembourgeois sous la forme d'une Société d'Investissement à Capital Variable (S.I.C.A.V).

Durée

Ce compartiment n'a pas de date d'échéance. Cependant, l'initiateur peut décider de clôturer le compartiment dans certaines circonstances.

Objectifs

L'objectif du compartiment est de produire un rendement global au moyen d'une combinaison de revenus courant et d'appréciation du capital. Le compartiment investit au moins 80% de ses actifs nets dans des titres de sociétés de capital américains.

Le compartiment peut investir ses actifs nets dans des titres de sociétés présentant selon lui un potentiel de croissance des bénéfices supérieur à la moyenne par rapport à d'autres sociétés (sociétés de croissance), dans des titres de sociétés qui sont, à son avis, sous-valorisées par rapport à leur valeur perçue (sociétés de valeur) ou dans une combinaison de sociétés de croissance et de valeur. Le compartiment se concentre généralement sur les sociétés de grande taille (plus de 5 milliards de dollars), mais peut investir dans des sociétés de toutes tailles.

Le compartiment peut également investir en des titres non américains et dans des ETFs.

Les actifs nets du compartiment seront normalement investis dans différents secteurs économiques et différents secteurs industriels, néanmoins, le Gestionnaire pourra discrétionnairement privilégier un secteur économique ou industriel.

Le compartiment ne pourra pas investir plus de 10% de ses actifs nets dans des actions ou parts d'OPC ou d'OPCVM.

Dans le cadre d'une gestion efficiente, le gestionnaire peut utiliser à titre accessoire des produits dérivés à des fins de couverture. Ces techniques financières ont pour but de couvrir et/ou exposer le portefeuille aux risques suivants : actions, taux d'intérêt et change.

Le compartiment ne promeut pas les caractéristiques d'investissement durable au sens de l'article 6 du SFDR.

Le compartiment est géré activement. Bien que le compartiment compare sa performance à celle du benchmark Russell 3000 (« l'indice Russell 3000 non hedgé exprimé en USD »), il ne cherche pas à reproduire cet indice et choisit librement les titres dans lesquels il investit. L'écart avec ce benchmark

peut être significatif.

Investisseurs de détail visés

Ce produit est désigné aux investisseurs avec un horizon d'investissement à long terme et qui sont prêts à prendre un risque de perte modéré par rapport au capital investi afin d'obtenir un revenu potentiel plus élevé. Ce produit fait partie d'un portefeuille d'investissement.

Autres informations

Dépositaire: Quintet Private Bank (Europe) S.A.

Revenus de dividendes: Cette classe est une classe de capitalisation, ce qui signifie que les revenus sont réinvestis.

Droit d'échange: L'investisseur a le droit d'échanger son investissement en actions d'un compartiment contre des actions du même compartiment ou d'un autre compartiment. L'investisseur peut obtenir des informations sur les modalités de conversion dans le prospectus du fonds.

Ségrégation: Les actifs et les passifs d'un compartiment sont ségrégués en vertu de dispositions légales de sorte que les engagements d'un compartiment n'affectent pas les autres compartiments.

Informations supplémentaires: Des informations complémentaires sur le fonds, des copies de son prospectus, le dernier rapport annuel et semestriel et les derniers prix des actions peuvent être obtenus gratuitement auprès de la société de gestion ou sur le site www.quintet.lu/en-lu/regulatory-affairs. Le prospectus et les rapports réglementaires sont préparés pour l'ensemble du fonds et sont disponibles en français. La société de gestion peut vous renseigner sur les autres langues dans lesquelles ces documents sont disponibles.

Ce compartiment a été lancé en 2006 et cette classe d'actions en 2006.

La devise de la classe d'actions est exprimée en USD.

Informations supplémentaires pour les investisseurs en Suisse

Le prospectus pour la Suisse, les statuts et la feuille d'information de base pour la Suisse, les rapports semestriel et annuel en français et d'autres informations peuvent être obtenus gratuitement auprès du représentant en Suisse du Fonds : Carnegie Fund Services S.A., 11, rue du Général-Dufour, CH-1204 Genève, Suisse, web : www.carnegie-fund-services.ch. Le service de paiement en Suisse est la Banque Cantonale de Genève, 17, quai de l'Île, CH-1204 Genève, Suisse. Les derniers prix des actions sont disponibles sur www.swissfunddata.ch. L'indicateur de risque et les scénarios de performance ont été calculés et présentés conformément aux dispositions du pays d'origine du fonds.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 5 sur 7, qui est une

Scénarios de performance

Période de détention recommandée: 7 ans

Exemple d'investissement: 10.000 USD

		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 7 ans (période de détention recommandée)
Scénarios			
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	900 USD	500 USD
	Rendement annuel moyen	-91,0 %	-34,9 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7.890 USD	9.040 USD
	Rendement annuel moyen	-21,1 %	-1,4 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10.850 USD	20.670 USD
	Rendement annuel moyen	8,5 %	10,9 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	14.880 USD	24.900 USD
	Rendement annuel moyen	48,8 %	13,9 %

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit et de l'indice de référence approprié au cours des 12 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investisse-

ment entre décembre 2021 et août 2023. Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre septembre 2012 et septembre 2019, en se référant à un indice de référence.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre septembre 2011 et septembre 2018, en se référant à un indice de référence.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

classe de risque entre moyenne et élevée. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre moyen et élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Vous pouvez recevoir des versements dans une devise différente de votre monnaie de référence; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Le compartiment est également exposé aux risques significatifs suivants, qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque: risque de concentration, risque de contrepartie, risque opérationnel, risque lié aux instruments dérivés

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Que se passe-t-il si Essential Portfolio Selection n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Si nous ne sommes pas en mesure de vous payer ce que nous vous devons, vous n'êtes couvert par aucun système national de compensation ou de garantie. Pour votre protection, les actifs sont détenus dans une société distincte, le dépositaire Quintet Private Bank (Europe) S.A.. En cas de défaillance, les investissements sont liquidés et les produits sont distribués aux investisseurs. Toutefois, dans le pire des cas, vous pourriez perdre l'intégralité de votre investissement.

Que va me coûter cet investissement?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour l'autre période de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- 10.000 USD sont investis

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 7 ans
Coûts totaux	490 USD	2.145 USD
Incidence des coûts annuels (*)	4,9 %	1,6 % chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 12,7% avant déduction des coûts et de 10,9% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Jusqu'à 3,0% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	Jusqu'à 300 USD
Coûts de sortie	Jusqu'à 1,0% de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	Jusqu'à 97 USD
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,8% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	79 USD
Coûts de transaction	0,1% 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.	14 USD
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 USD

La conversion d'une partie ou de la totalité des actions est gratuite.

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée: 7 ans

Vous devriez être prêt à maintenir votre investissement pendant 7 ans. Cependant, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalités à tout moment pendant cette période, ou conserver l'investissement plus longtemps. Les rachats sont possibles tous les jours ouvrables bancaires complets au Luxembourg. Dans des circonstances exceptionnelles, votre droit à demander le rachat de votre investissement peut être limité ou suspendu.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous avez des plaintes à formuler concernant ce produit, la conduite de l'initiateur ou de la personne qui a conseillé ou vendu ce produit, vous pouvez utiliser différents moyens de communication: par e-mail à complaints@quintet.com, par courrier à 88 Grand-Rue, L-1660 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, par téléphone en composant le numéro +352 4797 2962.

Dans tous les cas, le plaignant doit clairement indiquer ses coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse e-mail) et expliquer brièvement la plainte. Plus d'informations sont disponibles sur notre site internet www.quintet.lu/en-lu/regulatory-affairs.

Autres informations pertinentes

Le prospectus, la dernière version du document d'informations clés ainsi que le dernier rapport annuel et semestriel peuvent être obtenus gratuitement sur www.quintet.lu/en-lu/regulatory-affairs.

Performances passées et scénarios de performance antérieurs: Les rendements historiques des 10 dernières années et les scénarios de performance publiés précédemment, mis à jour mensuellement, sont disponibles sur <https://www.yourprips.eu/site/25/fr-CH>.