

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

Produit: Berenberg Variato - catégorie de parts M A

Fabricant: Universal-Investment-Luxembourg S.A., qui fait partie du groupe Universal Investment.

WKN / ISIN du produit: A2N6AT / LU1878856472

Site web de l'initiateur pour prendre contact: <https://www.universal-investment.com/en/contact/> et en général: <https://www.universal-investment.com/>

Appelez le +352 261502-1 pour de plus amples informations

La Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") est chargée du contrôle de l'initiateur en ce qui concerne ce document d'informations clés. Le produit est autorisé au Luxembourg.

Universal-Investment-Luxembourg S.A. est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Date de production du document d'informations clés: 14/06/2024

En quoi consiste ce produit?

Type	Le fonds est un fonds commun de placement (FCP) constitué conformément à la partie I de la loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010 concernant les organismes de placement collectif (la « loi de 2010 ») et à la directive 2009/65/CE du Parlement européen et du Conseil du 13 juillet 2009 portant coordination des dispositions législatives, réglementaires et administratives concernant certains organismes de placement collectif en valeurs mobilières.
Durée	La durée du fonds est illimitée, il n'y a donc pas de date d'échéance. Le fonds peut être dissous et liquidé dans certaines circonstances décrites dans le règlement de gestion.
Objectifs	Le fonds est géré activement. L'objectif de placement du fonds est de réaliser un rendement durablement attractif en tenant compte des fluctuations de valeur à court et moyen terme (objectif de rendement total sur plusieurs années). L'objectif est de participer de manière appropriée à la hausse des marchés et d'assurer une certaine protection du capital en cas de repli des marchés. Pour y parvenir, le fonds suit une approche d'investissement active et ne s'oriente délibérément vers aucun indice de référence. Le gestionnaire du fonds peut investir de manière flexible et pratiquement sans restrictions dans des placements couvrant toutes les catégories d'actifs et toutes les régions qui, selon lui, semblent attractives dans l'environnement du marché des capitaux concerné. Le fonds cherche à gérer le risque en investissant dans le monde entier dans différentes catégories d'actifs et divers secteurs, devises et pays. Le fonds investit directement dans des titres individuels, des fonds, des ETF et des produits dérivés. En cas d'alternatives d'investissement comparables, la préférence est donnée aux investissements conformes aux critères ESG. Il n'y a pas de quotas fixes ni de fourchettes fixes pour les différentes catégories d'actifs. Sur le long terme, l'objectif est d'atteindre une part d'actions supérieure à 50 %. Pour suivre l'orientation globale du fonds par rapport aux principaux facteurs de risque, le gestionnaire s'appuie sur l'évaluation du marché réalisée par son équipe multi-actifs dans le cadre d'un processus d'investissement rigoureux et transparent. Le compartiment d'investissements/fonds prend en compte des caractéristiques environnementales et/ou sociales dans son processus de sélection des investissements appropriés et se qualifie conformément à l'article 8 du règlement (UE) 2019/2088. De plus amples informations relatives aux caractéristiques environnementales et/ou sociales de ce fonds/compartiment d'investissements sont disponibles sur notre site internet https://fundsfinder.universal-investment.com/api/v1/FR/LU1878856472/document/SRD/FR . Le fonds peut s'engager dans des opérations ayant pour objet des produits dérivés dans un but de couverture de positions d'actif ou pour tâcher d'obtenir une plus-value plus élevée. Le fonds n'est pas géré par rapport à un indice de référence. Les revenus restent acquis au Fonds (les cas échéant: cette catégorie de parts) et augmentent la valeur des parts. BNP Paribas - Luxembourg Branch est la banque dépositaire du fonds. Le prospectus et les rapports actuels, ainsi que les cours actuels des parts et d'autres informations sur le fonds sont disponibles gratuitement en anglais sur notre site Internet, à l'adresse https://fundsfinder.universal-investment.com .
Investisseurs de détail visés	Le fonds est conçu pour des investisseurs qui ont déjà acquis une certaine expérience des marchés financiers. L'investisseur doit être prêt et en mesure de supporter des fluctuations de la valeur des parts et, le cas échéant, une perte importante de capital. Cette évaluation du fabricant ne constitue pas un conseil en investissement, mais vise à donner à l'investisseur une première indication sur l'adéquation du fonds avec son expérience en matière d'investissement, sa tolérance au risque et son horizon de placement.

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

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse vous conservez le produit 7 années.

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 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

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 défavorables, modérés et favorables présentés sont des illustrations utilisant la pire, la moyenne et la meilleure performance de Berenberg Variato M A et d'un indice de référence adapté sur les dernières 12 années.

Période de détention recommandée: 7 Années

Exemple d'investissement: 10 000 EUR

		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 7 années
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	6 859 EUR	5 979 EUR
	Rendement annuel moyen	-31,41%	-7,08%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 459 EUR	9 453 EUR
	Rendement annuel moyen	-15,41%	-0,80%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 556 EUR	15 687 EUR
	Rendement annuel moyen	5,56%	6,64%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12 983 EUR	18 329 EUR
	Rendement annuel moyen	29,83%	9,04%

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, (selon le cas) mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur/ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. De plus, ils ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également avoir une incidence sur le montant obtenu au final. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Le scénario pessimiste correspond à un placement entre 12/2021 et 04/2024. Le scénario moyen correspond à un placement entre 08/2012 et 08/2019. Le scénario optimiste a été obtenu en investissant entre 04/2014 et 04/2021.

Que se passe-t-il si le fabricant n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

La défaillance du initiateur n'a pas de conséquences directes sur vos gains, car la réglementation prévoit qu'en cas d'insolvabilité du initiateur, le fonds n'entre pas dans la masse de la faillite, mais est maintenu de manière autonome.

Que va me coûter cet investissement?

La personne qui vous vend ce produit ou vous conseille à son sujet peut vous facturer d'autres frais. Si c'est le cas, cette personne vous communiquera ces coûts (y compris gratuitement sur papier) et vous expliquera comment ces coûts affecteront 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. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles. Nous avons supposé:

- Au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 EUR sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 7 années
Coûts totaux	212 EUR	1 815 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	2,1%	2,1%

(*) 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 8,8% % avant déduction des coûts et de 6,6% % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie

Si vous sortez après 1 an

Coûts d'entrée	0,0% (actuellement 0,0%) du montant que vous payez à l'entrée de ce placement. Le montant indiqué est le maximum, il peut être inférieur dans certains cas. Le montant qui vous est réellement applicable peut être obtenu auprès du distributeur des parts du fonds.	Jusqu'à 0 EUR
-----------------------	---	---------------

Coûts de sortie	0,0% de votre investissement avant qu'il ne vous soit versé. Le montant indiqué est le maximum, il peut être inférieur dans certains cas. Le montant qui vous est réellement applicable peut être obtenu auprès du distributeur des parts du fonds.	Jusqu'à 0 EUR
------------------------	---	---------------

Coûts récurrents prélevés chaque année

Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,1% de la valeur de votre investissement par an. Les frais indiqués ont été encourus au cours du dernier exercice du fonds, qui s'est terminé le 31/12/2023. Les frais courants peuvent varier d'une année à l'autre.	112 EUR
--	--	---------

Les frais de transaction	0,2% % 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.	18 EUR
---------------------------------	--	--------

Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions

Commissions liées aux résultats	Commission liée à la performance du fonds : jusqu'à 20 % du montant duquel la valeur par part à la fin d'une période de décompte dépasse la valeur par part au début de la première des cinq périodes de décompte précédentes en tant que valeur seuil (évolution positive absolue de la valeur par part de 4 % par période de décompte) multipliée par la valeur moyenne de toutes les valeurs nettes d'inventaire au cours de la période de décompte, mais uniquement en cas de nouveau plafond de la valeur par part par rapport à celles à la fin des cinq périodes de décompte précédentes. Le montant réel dépendra de l'évolution de votre investissement. L'estimation des frais cumulés ci-dessus inclut la moyenne des cinq dernières années.	82 EUR
--	---	--------

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, (selon le cas) mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur/ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. En raison de contraintes légales, nous sommes tenus d'indiquer les pourcentages avec une seule décimale.

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

Période de détention recommandée: 7 Années

Aucune durée minimale de conservation n'est spécifiée pour ce produit. La période de détention recommandée est basée soit sur des données historiques, soit sur une estimation, par le initiateur, de la variation moyenne de la valeur de l'action à laquelle on peut s'attendre pour ce produit. Si, en tant qu'investisseur, vous avez un horizon d'investissement plus court, vous courez un risque plus élevé, en moyenne, que votre demande de rachat intervienne à un moment où la valeur de la part du produit est plus faible qu'au moment de votre investissement. Les demandes de rachat n'entraînent pas de frais ou commissions. Les demandes de rachat doivent toutefois respecter les dispositions prévues dans le prospectus.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Pour toute question ou réclamation concernant le produit, le initiateur ou le conseiller clientèle, veuillez d'abord contacter votre conseiller clientèle. Les plaintes des investisseurs peuvent également être adressées par écrit à Universal-Investment-Luxembourg S.A., Beschwerdemanagement, 15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher Luxembourg ou par e-mail à l'adresse : Beschwerdemanagement-ui-lux@universal-investment.com. Les autres détails du processus de réclamation sont disponibles sur le site Internet suivant: https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Luxembourg-English/Complaint-Handling-Policy_UIL_EN_02-2022.pdf

Autres informations pertinentes

Vous trouverez des informations sur les performances passées des 5 années précédentes ainsi qu'un calcul des scénarios de performance passés actualisé chaque mois sur notre site Internet à l'adresse <https://fondsfinder.universal-investment.com>. Le fonds est soumis à la loi luxembourgeoise et à la réglementation fiscale en vigueur au Grand Duché du Luxembourg. Cela peut avoir un impact sur la façon dont vous serez imposé en rapport avec vos revenus provenant du fonds. Des informations sur le système de rémunération actuel du fabricant sont disponibles sur notre site Internet à l'adresse <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Luxemburg/>.