

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: UI - Aktia EM Frontier Bond+ - catégorie de parts IX, un compartiment de UI

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

WKN / ISIN du produit: A2DWD0 / LU1669794049

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 de la surveillance du producteur en ce qui concerne cette Document D'informations clés.

Le produit est autorisé au Luxembourg.

Le fabricant, qui est également le gestionnaire de fonds d'investissement alternatifs du produit, est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

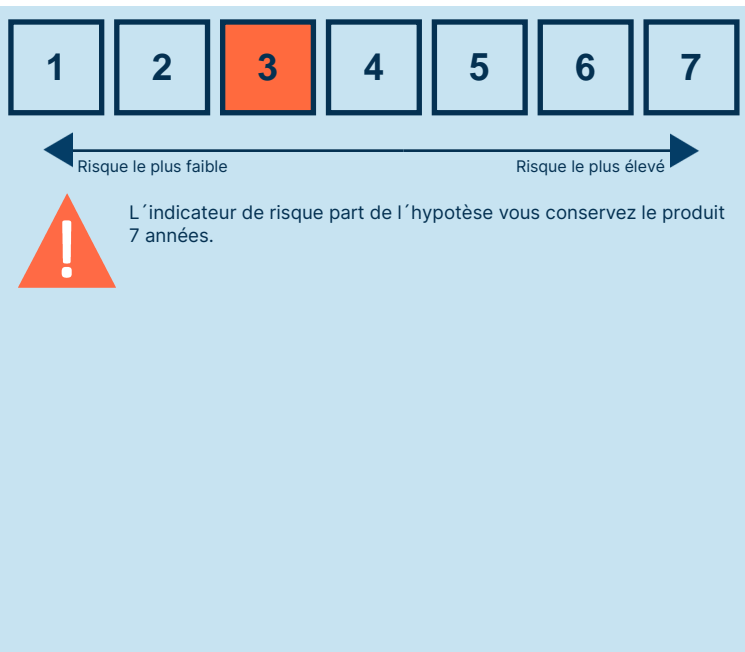
Date de production du document d'informations clés: 12/04/2024

En quoi consiste ce produit?

Type	Le fonds est une société d'investissement à capital variable (SICAV) luxembourgeoise constituée sous la forme d'une société anonyme (S.A.). En tant qu'organisme de placement collectif en valeurs mobilières (« OPCVM »), elle est régie par la partie I de la loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010 (« loi de 2010 »), telle que modifiée.
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 les statuts.
Objectifs	Le compartiment est géré activement. L'objectif à long terme du compartiment est de générer le meilleur rendement possible et de dépasser l'indice de référence du compartiment. Pour atteindre cet objectif, le compartiment investit au moins 51 % de sa valeur nette d'inventaire en obligations et en devises tout en couvrant les risques liés aux marchés émergents et aux marchés frontières. La stratégie d'investissement consiste en une approche macroéconomique et orientée sur les fondamentaux, dotée d'un horizon de placement à long terme (l'approche dite des « feux tricolores »). Les placements sont sélectionnés dans le cadre d'un processus décisionnel qualitatif et quantitatif et effectués dans des emprunts d'État libellés dans la monnaie nationale correspondante des marchés frontières ainsi que dans des instruments du marché monétaire. L'univers d'investissement comprend des organisations supranationales notées AAA et plus de 90 émetteurs souverains des marchés émergents et des marchés frontières, dans la mesure où et tant que les exigences visées à l'article 41 I c de la loi de 2010 sont remplies. Des instruments dérivés peuvent également être utilisés à des fins d'investissement afin de couvrir les risques de change. Aucun investissement n'est effectué dans des actions ou titres assimilables à des actions. Ce fonds promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales au sens de l'article 8 du règlement sur la publication d'informations (règlement (UE) 2019/2088). Le compartiment 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. L'indice de référence suivi par le compartiment est le: 100% JPM GBI EM Global Diversified Composite TR (EUR). L'accent est mis sur le rendement absolu (l'indice de référence étant pris en considération sans toutefois servir d'orientation), les attentes inflationnistes et les rendements réels. La stratégie vise, grâce à la diversification et à des positions hors indice de référence, à générer des rendements absolus ajustés au risque plus élevés avec des taux de change moins volatils. La stratégie d'investissement limite le degré de déviation du portefeuille-titres par rapport à l'indice de référence. Cet écart peut être important. L'indice de référence du compartiment est déterminé par la SICAV et peut, le cas échéant, être changé. Les revenus restent acquis au compartiment et augmentent la valeur des parts. Ces document d'informations clés pour l'investisseur décrivent un compartiment d'un fonds. Le prospectus et les rapports annuel et semestriel sont toutefois établis pour l'ensemble du fonds. L'actif et le passif de chaque compartiment sont distincts de ceux des autres compartiments du fonds. Les investisseurs peuvent échanger leurs parts dans un compartiment contre les parts d'un autre compartiment. Pour en savoir plus sur les modalités de l'exercice de ce droit, veuillez lire la description détaillée du prospectus. Si différentes catégories d'actions sont proposées au sein du compartiment, pour autant que l'investisseur remplisse les conditions des catégories d'actions concernées. Dans un tel cas, aucune commission de conversion ne sera prélevée. State Street Bank International GmbH, 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 compartiment sont disponibles gratuitement en anglais sur notre site Internet, à l'adresse https://fondsfinder.universal-investment.com .
Investisseurs de détail visés	Le fonds est conçu pour des investisseurs qui sont en mesure d'évaluer les risques et la valeur de l'investissement. L'investisseur doit être prêt et en mesure de supporter des fluctuations importantes de la valeur des parts et, le cas échéant, une perte importante de capital. Cette évaluation de la SICAV 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 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 et il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée. Ce produit ne prévoit 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 défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du UI - Aktia EM Frontier Bond+ IX/ 100% JPM GBI EM Diversified TR (EUR) au cours des 12 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

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	7 609 EUR	6 802 EUR
	Rendement annuel moyen	-23,91%	-5,36%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 344 EUR	9 972 EUR
	Rendement annuel moyen	-16,56%	-0,04%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 849 EUR	11 564 EUR
	Rendement annuel moyen	-1,51%	2,10%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 057 EUR	13 040 EUR
	Rendement annuel moyen	10,57%	3,86%

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 03/2013 et 03/2020. Le scénario moyen correspond à un placement entre 12/2013 et 12/2020. Le scénario optimiste a été obtenu en investissant entre 09/2015 et 09/2022.

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

La défaillance du fabricant n'a pas de conséquences directes sur vos gains, car la réglementation prévoit qu'en cas d'insolvabilité du fabricant, 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	522 EUR	1 410 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	5,2%	1,9%

(*) 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 4,0% % avant déduction des coûts et de 2,1% % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	2,0% (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 200 EUR
Coûts de sortie	2,0% 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 193 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 30/09/2023. Les frais courants peuvent varier d'une année à l'autre.	106 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.	23 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Commissions de performance du compartiment: aucune	0 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 fabricant, 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 fabricant 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 compartiment est soumis à 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 compartiment. 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/>. JPM® est une marque déposée de JPMorgan Chase & Co..