

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

GAM Multibond - Emerging Bond

un compartiment de GAM Multibond

(ISIN : LU0806867734, catégorie d'actions : A – EUR)

Initiateur et Société de gestion: GAM (Luxembourg) S.A., membre de GAM Holding AG

Site Internet: www.gam.com

Appelez le +352 26 48 44 01 pour de plus amples informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est responsable de la surveillance de GAM (Luxembourg) S.A. en lien avec le présent Document d'informations clés.

Le présent PRIIP et la Société de gestion sont agréés au Luxembourg.

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

En quoi consiste ce produit ?

Type

Le produit fait partie du compartiment Emerging Bond (le «Compartiment»), un compartiment de GAM Multibond (le «Fonds de fonds»), une société d'investissement à capital variable (SICAV) agréée en tant qu'organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) conformément à la Partie I de la loi du 17 décembre 2010 sur les organismes de placement collectif (la «Loi de 2010»).

Durée

Le fonds n'a pas de date d'échéance. Le fonds pourrait être clôturé selon les conditions énoncées dans le prospectus en vigueur du fonds.

Objectifs

Objectif d'investissement

L'objectif du Compartiment (ci-après, le « Fonds ») consiste à générer un rendement supérieur à la moyenne à long terme. Pour ce faire, le Fonds investit dans des titres de créance émis par des débiteurs de pays dits émergents. Les pays émergents sont en voie de devenir des pays industrialisés modernes et présentent par conséquent un potentiel élevé, mais également un risque plus important.

Politique d'investissement

Le Fonds investit au moins 2/3 de sa fortune dans des titres de créance à taux fixe ou à taux variable émis ou garantis par des Etats émergents. Le Fonds peut également investir dans des titres de créance de débiteurs de pays industrialisés. Les titres de créance sont libellés en dollars américains (USD). Le Fonds peut également investir dans des titres de créance libellés dans d'autres devises. Dans ce cas, il peut se couvrir contre les fluctuations de change vis-à-vis du dollar américain (USD).

Le Fonds peut recourir à des instruments financiers complexes (p. ex. des dérivés) pour couvrir ses avoirs et profiter de placements prometteurs.

Le Fonds est géré activement au regard de l'indice JP Morgan Emerging Market Bond Index Global Diversified dans la devise concernée (l'«Indice de référence»), qui est utilisé à des fins de comparaison de la performance. Cependant, l'Indice de référence n'est utilisé ni pour déterminer la

composition du portefeuille du Fonds, ni comme objectif de performance, et il est possible que le Fonds soit uniquement investi dans des titres qui ne sont pas représentés dans l'indice de référence.

Politique de classes d'actions:

Le Fonds offre plusieurs catégories d'actions. Celles-ci peuvent se distinguer au niveau des commissions, de l'investissement minimum, de l'utilisation des revenus et de la qualification de l'investisseur.

Les revenus de la catégorie d'actions sont distribués chaque année aux investisseurs.

La catégorie d'actions est libellée en EUR. Elle est couverte contre la devise de base du Fonds.

Processus des ordres de souscription et de rachat

Les investisseurs peuvent acheter ou vendre le Fonds chaque jour ouvrable bancaire au Luxembourg.

Investisseur de détail cible

Le Fonds s'adresse aux clients privés, aux clients professionnels et aux contreparties éligibles qui poursuivent un objectif général de constitution de patrimoine et disposent d'un horizon d'investissement à moyen terme. Ce Fonds s'adresse aux investisseurs qui possèdent des connaissances de base ou une certaine expérience en matière de produits financiers. L'investisseur est disposé à supporter des pertes financières et renonce à toute garantie en termes de capital.

Dépositaire

Le dépositaire est State Street Bank International GmbH, succursale de Luxembourg, 49, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.

Informations Supplémentaires

Veuillez consulter la section «Autres informations pertinentes» ci-dessous.

Tous les mots et expressions définis dans le prospectus en vigueur du Fonds ont la même signification dans le présent document, sauf s'ils y sont définis autrement.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous fournit des conseils sur ce produit ou qui vous le vend vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts, ainsi que sur leur incidence 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. 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 les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- EUR 10,000 sont investis

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans
Coûts totaux	684 EUR	1,216 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	6.8%	3.1% 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 1.5 % avant déduction des coûts et de -1.6 % 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	3.00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit du montant maximum et, dans certains cas, vous pouvez payer moins.	Jusqu'à 300 EUR
Coûts de sortie	2.00% de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé. Il s'agit du montant maximum et, dans certains cas, vous pouvez payer moins.	Jusqu'à 204 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.40% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	140 EUR
Coûts de transaction	0.40% 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.	40 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (*)	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

(*) S'agissant des produits qui appliquent des commissions liées aux résultats, 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.

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

Période de détention recommandée: 4 années

Recommandation : ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans une période de 4 ans. Vous pouvez acheter ou vendre des parts du produit, sans pénalité, lors de tout jour ouvrable ordinaire, comme indiqué plus en détail dans les documents du fonds. Pour obtenir des informations sur les coûts et charges éventuels liés à la vente des parts, veuillez contacter votre courtier, conseiller financier ou distributeur. En cas de sortie du produit avant son échéance, il se peut que le rendement de votre investissement soit réduit, voire que vous subissiez une perte.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Pour toute réclamation concernant le Fonds ou un aspect quelconque des services qui vous sont fournis par GAM, veuillez contacter GAM (Luxembourg) S.A., 25, Grand-Rue, L-1661 Luxembourg, utiliser le formulaire de contact disponible sur notre site Internet (www.gam.com) ou envoyer un e-mail à l'adresse info@GAM.com.

Autres informations pertinentes

De plus amples informations sur ce Fonds, y compris le prospectus et le présent document, le dernier rapport annuel, le rapport semestriel s'il a été publié ultérieurement et les derniers prix des actions, sont disponibles sur les sites www.gam.com et www.fundinfo.com.

Un exemplaire papier de ces documents peut être obtenu gratuitement sur demande auprès de GAM (Luxembourg) S.A., 25, Grand-Rue, L-1661 Luxembourg. Le présent document d'informations clés sera mis à jour au moins tous les 12 mois à compter de sa date de publication initiale, à moins que des modifications ad hoc y soient apportées.

Des informations sur les performances passées du produit, au cours d'une période couvrant au maximum les 10 dernières années, ainsi que sur le calcul des scénarios de performance mensuels précédents peuvent être obtenues à l'adresse suivante: - https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_GAM_LU0806867734_en.pdf. - https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_GAM_LU0806867734_en.pdf.