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

CT (Lux) UK Equities (Le « Fonds »)

un organisme de placement collectif en valeurs mobilières (un OPCVM) CT (Lux) UK Equities ZG GBP (Actions de capitalisation) (LU0815284467), un compartiment de Columbia Threadneedle (Lux) I (la « SICAV »), réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (« CSSF »). Threadneedle Management Luxembourg S.A. (qui fait partie du groupe de sociétés Columbia et Threadneedle) est la société de gestion et l'initiateur de la SICAV.

Threadneedle Management Luxembourg S.A., en tant qu'initiateur de la SICAV (l'« Initiateur »), est agréé et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Les coordonnées de Threadneedle Management Luxembourg S.A. sont disponibles à l'adresse www.columbiathreadneedle.com.
Vous pouvez contacter le Threadneedle Management Luxembourg S.A. Administration Centre au +352 4640107190 pour plus d'informations ou écrire à Threadneedle Management Luxembourg S.A. Client Administration Centre, 44, rue de la Vallée, L-2661 Luxembourg.

Ce document d'informations clés PRIIP est autorisé au Luxembourg.

Date de production du DIC : 20/11/2023

En quoi consiste ce produit ?

Type

Columbia Threadneedle (Lux) I est un OPCVM au titre de la directive européenne 2009/65/CE. Il est constitué en tant que société d'investissement à capital variable (« SICAV ») de droit luxembourgeois.

Dépositaire : Citibank Europe plc, succursale de Luxembourg. Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur le Fonds et la SICAV, son prospectus, les derniers rapports annuels et les éventuels rapports semestriels ultérieurs gratuitement auprès de l'Initiateur. Ces documents sont disponibles en allemand, anglais, espagnol, français, italien et portugais. Vous pouvez obtenir d'autres informations pratiques, y compris les cours des actions en vigueur, sur www.columbiathreadneedle.com.

Durée

Il n'y a pas d'échéance fixe. Un investisseur peut conserver son investissement le temps qu'il le souhaite, mais une durée minimale de 5 ans est recommandée. L'Initiateur peut clôturer le Fonds avec un préavis.

Objectifs

Le Fonds vise à accroître la valeur de votre investissement à long terme. Le Fonds investit au moins deux tiers de ses actifs dans des actions de sociétés domiciliées au Royaume-Uni, ou qui y exercent une part significative de leurs activités. Le Fonds peut avoir recours à des dérivés (instruments complexes) à des fins de couverture, et peut également investir dans des catégories d'actifs et des instruments différents de ceux indiqués ci-dessus. Le Fonds est activement géré par rapport à l'Indice FTSE All-Share. L'indice est représentatif de l'ensemble des sociétés dans lesquelles le Fonds investit et constitue un indice de référence approprié en fonction duquel la performance du Fonds sera calculée et évaluée dans la durée. L'indice n'est pas conçu pour tenir compte spécifiquement de caractéristiques environnementales ou sociales. Le gestionnaire de fonds a le pouvoir de choisir des investissements avec des pondérations différentes de celles de l'indice et des investissements qui ne sont pas dans l'indice, et le Fonds peut différer sensiblement de l'indice. Le Fonds promeut des caractéristiques environnementales et sociales en intégrant un ensemble de mesures d'investissement responsable dans le processus d'investissement, et s'assure que les sociétés dans lesquelles il investit suivent de bonnes pratiques de gouvernance. Le Fonds vise à se comparer favorablement à l'indice sur des périodes de 12 mois consécutifs lorsqu'il est évalué selon la Notation d'importance des facteurs ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance) de Columbia Threadneedle, qui indique l'exposition d'une société aux risques et aux opportunités ESG importants. Au moins 50 % du Fonds est investi dans des sociétés qui ont une bonne note. Le Fonds exclut les sociétés qui tirent certains niveaux de revenus de secteurs tels que, sans s'y limiter, le charbon et le tabac. Il exclut également les sociétés qui sont directement impliquées dans des armes nucléaires ou controversées, ainsi que celles qui ont commis des infractions aux normes et aux principes internationaux. Le gestionnaire de fonds travaille en collaboration avec les sociétés afin de les encourager à adopter de meilleures pratiques en matière d'ESG. Columbia Threadneedle Investments est signataire de l'initiative Net Zero Asset Managers et s'est engagée à atteindre la neutralité carbone au plus tard en 2050 pour une gamme d'actifs, dont le Fonds. Le gestionnaire de fonds fait preuve d'un engagement proactif auprès des sociétés pour les accompagner dans ce processus, et peut se désinvestir de celles qui ne répondent pas aux normes minimales. De plus amples informations sur les caractéristiques environnementales ou sociales promues par le Fonds sont disponibles dans l'Annexe Normes techniques de réglementation (RTS) SFDR du Prospectus, disponible à l'adresse www.columbiathreadneedle.com. Le Fonds est considéré comme relevant de l'Article 8 du SFDR.

Les revenus provenant des investissements réalisés par le Fonds seront réintégrés dans la valeur des parts.

Vous pouvez acheter et vendre des parts du Fonds n'importe quel jour ouvrable au Luxembourg à moins que les administrateurs n'aient décidé qu'il y a un nombre insuffisant de marchés ouverts. Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur l'objectif et la politique d'investissement du Fonds dans le prospectus. Pour plus d'informations sur les termes liés aux investissements utilisés dans ce document, veuillez consulter le Glossaire disponible à l'adresse www.columbiathreadneedle.com.

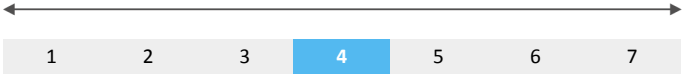
Investisseurs de détail visés

Ce Fonds s'adresse aux Clients de détail, aux Professionnels et aux Contreparties éligibles ayant un niveau minimum de connaissances et d'expérience en matière d'investissement dans des fonds. Il est destiné aux investisseurs à la recherche d'une croissance du capital et pouvant placer leur argent pendant au moins 5 ans. Le capital des investisseurs n'est pas garanti : ils sont susceptibles de perdre jusqu'à 100 % du montant investi. Le Fonds investit dans des actions de sociétés. Les cours de ces dernières tendent à fluctuer davantage que ceux d'autres catégories d'actifs, les investisseurs participant directement aux sociétés sous-jacentes et, partant, à leurs bénéfices comme à leurs pertes.

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

INDICATEUR DE RISQUE

Risque plus faible — Risque plus élevé



L'indicateur de risque repose sur l'hypothèse que vous conserverez le produit pendant 5 ans.

L'indicateur synthétique de risque (ISR) 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 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.

Les pertes potentielles des performances futures sont par conséquent fixées à un niveau moyen, et les mauvaises conditions de marché pourraient avoir un impact sur notre capacité à vous payer.

Soyez conscient du risque de change. Les sommes qui vous seront versées pourront l'être dans une autre devise ; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Les risques actuellement identifiés comme applicables au Fonds sont exposés à la section « Facteurs de risque » du prospectus.

Les autres risques à considérer sont les suivants : Change, produits dérivés, volatilité, critères d'investissement ESG

Ce produit ne prévoit pas de protection contre les performances futures du marché ; vous pourriez donc perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous payer ce qui vous est dû, vous risquez de perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

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 influer 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 au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

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

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 09/2017 et 09/2022
Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 02/2015 et 02/2020
Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 09/2013 et 09/2018

Investissement de 10 000 GBP **Scénarios**		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans (Période de détention recommandée)**
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez donc perdre tout ou partie de votre investissement.		
Scénario de tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**1,870.00 GBP**	**1,360.00 GBP**
	Rendement annuel moyen	-81.30%	-32.89%
Scénario défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**7,490.00 GBP**	**8,780.00 GBP**
	Rendement annuel moyen	-25.13%	-2.57%
Scénario intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**10,020.00 GBP**	**11,150.00 GBP**
	Rendement annuel moyen	0.20%	2.19%
Scénario favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**12,510.00 GBP**	**14,100.00 GBP**
	Rendement annuel moyen	25.07%	7.12%

Que se passe-t-il si Threadneedle Management Luxembourg S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

En cas de défaillance de l'Initiateur, l'investisseur peut subir une perte financière. Cette perte ne serait pas couverte par un système d'indemnisation des investisseurs.

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 frais supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

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

Investissement de 10 000 GBP	si vous sortez après 1 an	si vous sortez après 5 ans (Période de détention recommandée)
Coûts totaux	**628.00 GBP**	**1,355.00 GBP**
Impact des coûts annuels *	**6.28%**	**2.37%**

(*) 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 2.19% avant déduction des coûts et de -0.18% 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.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 5 ans
Coûts d'entrée	Cela comprend des coûts de distribution de 5 % du montant investi. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	500.00 GBP
Coûts de sortie	Il s'agit des frais qui peuvent être prélevés sur votre investissement si vous décidez de vendre. Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0.00 GBP
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.05% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	105.00 GBP
Coûts de transaction	0.21% 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.	21.10 GBP
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats et commissions d'intéressement	Aucune commission de performance n'est facturée pour ce produit.	

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

Période de détention recommandée : 5 ans

La période de détention minimale recommandée de 5 ans a été sélectionnée à des fins d'illustration uniquement et reflète la nature à long terme de l'objectif d'investissement du Fonds. Toutefois, il n'y a pas de période de détention minimale (ou maximale).

Vous pouvez acheter et vendre des parts du Fonds n'importe quel jour ouvrable au Luxembourg à moins que les administrateurs n'aient décidé qu'il y a un nombre insuffisant de marchés ouverts. Ces jours sont publiés sur www.columbiathreadneedle.com.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

En cas de réclamation ou d'insatisfaction, veuillez nous en informer pour que nous puissions tenter de résoudre le problème. N'hésitez pas à contacter directement Threadneedle Management Luxembourg S.A.

Adresse postale : Threadneedle Management Luxembourg S.A.
À l'attention de : Responsable des réclamations
44, rue de la Vallée
L–2661 Luxembourg.
E-mail : lux.complaints@columbiathreadneedle.com

Threadneedle Management Luxembourg S.A. traitera votre demande et vous répondra dès que possible.

En cas de réclamation concernant la personne qui vous a conseillé ce produit ou qui vous l'a vendu, il vous sera indiqué où déposer celle-ci.

Autres informations pertinentes

Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur le Produit dans le Prospectus et les états financiers annuels et semestriels disponibles, en plus de la dernière VL des actifs du Produit disponible, à l'adresse www.columbiathreadneedle.com. Ils sont disponibles gratuitement en anglais, français, allemand, portugais (Prospectus uniquement), italien (Prospectus uniquement), espagnol et néerlandais (pas de prospectus en néerlandais).

Vous trouverez de plus amples informations sur les performances passées des 10 dernière(s) année(s) sur notre site Web à l'adresse https://www.columbiathreadneedle.com

Pour la Suisse, les documents sont disponibles auprès du Représentant et Agent payeur en Suisse, CACEIS Investor Services Bank S.A., Esch-sur-Alzette, succursale de Zurich, Bleicherweg 7, CH 8027 Zurich, Suisse. L'indicateur de risque et les scénarios de performance ont été calculés et présentés conformément aux dispositions de la juridiction d'origine du Fonds.

Pour la France : Lorsque ce produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.