

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

Balanced EUR

un compartiment d' Indosuez Funds

Initiateur du PRIIP : CA Indosuez Wealth (Asset Management) LEI :222100BO5R540I7DI750.

P Capitalisation ISIN : LU1073917202 PX Distribution ISIN : LU1073917384

Site internet : www.fundsquare.net et www.ca-indosuez-am.com. Appelez le + 352 26 86 69 1 pour de plus amples informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de CA Indosuez Wealth (Asset Management) en ce qui concerne ce document d'informations clés.

CA Indosuez Wealth (Asset Management) est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Indosuez Funds est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Date de production du Document d'Informations Clés : 01.01.2024

Avertissement : Vous êtes sur le point d'acheter un Produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce Produit ?

Type

Ce Produit est un fonds d'investissement de droit luxembourgeois Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV), un OPCVM.

Durée

Le Produit a un horizon d'investissement d'au moins 5 ans.

Objectifs

L'objectif du compartiment (ci-après "le Produit") consiste en la recherche d'un rendement et/ou d'une plus-value en capital à horizon de 5 ans par la gestion d'un portefeuille composé principalement de titres de créances à revenus fixes ou variables, sans restriction quant au plan géographique, monétaire ou sectoriel, ni quant à la qualité de l'émetteur, et, à hauteur de 60% maximum de l'actif, en actions de sociétés, sans restriction de taille, de secteur ou de pays. La notation moyenne minimale des titres de créance sera BB-. Les titres non notés ne représenteront pas plus de 15% de l'actif net.

L'actif net du Produit sera principalement investi dans des obligations ou d'autres titres de créance y compris obligations convertibles, des actions ou autres titres donnant accès au capital des entreprises, dans des OPCVM, notamment des ETF, des warrants et des options.

Le Produit pourra également investir dans les matières premières, par le biais d'ETC ou au travers d'OPCVM.

Le Produit pourra investir jusqu'à 10% de son actif net en produits structurés qui peuvent imbriquer des dérivés. Les sous-jacents aux produits structurés peuvent être des titres de créances à revenus fixes ou variables, des actions de sociétés et des indices actions ou obligataires. Les produits structurés ainsi que leurs sous-jacents sont conformes à l'article 41 de la loi de 2010 et au règlement grand-ducal du 8 février 2008.

Le Produit est autorisé à investir jusqu'à 100% des actifs nets dans des dépôts bancaires, des instruments du marché monétaire et les fonds du marché monétaire éligibles à des fins de trésorerie et / ou en cas de conditions de marchés défavorables.

Dans les limites des restrictions d'investissement telles que décrites dans le Prospectus, le Produit peut faire usage de contrats à terme ou d'options sur taux d'intérêt, sur actions ou sur indices boursiers, ainsi que de dérivés de taux et/ou de crédit, que ce soit dans un but de couverture ou d'exposition des actifs.

Pour chaque Classe d'Actions, le Produit est autorisé à couvrir les risques de change dans le cadre de la gestion de ses actifs.

Le Produit a un objectif de surperformance par rapport à son indice de référence, à savoir 18% MSCI Europe Net Total Return EUR Index (M7EU Index) + 14% MSCI USA Net Total Return USD Index (M1US Index) + 6% MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (M1EF Index) + 2% MSCI Japan Net Return JPY Index (M7JP Index) + 14% ICE BofA Euro Government Index (EG00 Index) + 14% ICE BofA Euro Corporate Index (ER00 Index) + 8% ICE BofA Euro High Yield Index (HE00 Index) + 4% Bloomberg EM USD Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR (EMUSTREH Index) + 20% d'un indice capitalisé calculé à partir de l'indice €STR (ESTRON Index).

Le Produit est géré de manière active, ce qui signifie que celui-ci peut diverger dans des proportions importantes dans sa composition par rapport à l'indice de référence et qu'il n'y a pas de restriction quant à l'étendue avec laquelle le portefeuille du Produit peut dévier de l'indice. L'univers d'investissement n'étant pas limité à l'indice de référence, le gérant peut acheter des titres ou investir dans des secteurs qui n'en font pas partie, ceci par exemple pour profiter d'occasions spécifiques ou s'adapter aux conditions de marché.

Les investissements sous-jacents à ce Produit ne prennent pas en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental.

La devise de référence du Produit est l'Euro.

Tous les revenus du Produit sont réinvestis.

Investisseurs de détail visés

Le Produit a un horizon d'investissement d'au moins 5 ans et convient aux investisseurs particuliers prêts à assumer un risque faible à moyen de perte de leur capital d'origine dans le cadre de leur portefeuille d'investissements.

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Le dernier prospectus et les derniers documents d'informations périodiques réglementaires, ainsi que toutes autres informations pratiques sont disponibles en français gratuitement auprès de CA Indosuez Wealth (Asset Management), 31-33 Avenue Pasteur, L-2311 Luxembourg, Grand Duché du Luxembourg.

La valeur liquidative est disponible sur simple demande auprès de la société de gestion et sur les sites internet : www.fundsquare.net et www.ca-indosuez-am.com.

Les détails de la politique de rémunération actualisée, y compris, notamment, une description de la manière dont les rémunérations et les avantages sont calculés, l'identité des personnes responsables de l'attribution des rémunérations et des avantages, y compris la composition du comité de rémunération, lorsqu'un tel comité existe, sont disponibles sur <http://www.ca-indosuez-am.com/Fr/conformite> et un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.

Le code ISIN LU1073917202 (P EUR) représente la part suivante :

LU1073917384 (PX EUR)

Pour les parts de capitalisation, le dividende est réinvesti, pour les parts de distribution, le dividende est distribué.

Indicateur de risque



Risque le plus faible,

Risque le plus élevé,



L'indicateur synthétique de risque part de l'hypothèse que vous conservez le Produit jusqu'à l'échéance de la période de détention recommandée (5 ans). Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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 l'indicateur 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, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que la capacité de CA Indosuez Wealth (Asset Management) à vous payer en soit affectée.

Risque(s) important(s) pour le Produit non pris en compte dans cet indicateur :

Investissement dans des autres OPC/OPCVM : Un produit qui investit dans d'autres organismes de placement collectif n'aura pas de rôle actif dans la gestion quotidienne de l'organisme de placement collectif dans lequel il investit. En outre, un produit n'aura généralement pas l'occasion d'évaluer les investissements spécifiques effectués par les organismes de placement collectif sous-jacents avant qu'ils ne soient fait. En conséquence, les rendements d'un produit dépendront de la performance des gestionnaires des produits sous-jacents et pourraient être défavorablement affectés par les performances défavorables.

Risque lié à l'utilisation d'instruments dérivés : Le Produit peut utiliser des instruments dérivés, c'est-à-dire des instruments financiers dont la valeur dépend de celle d'un actif sous-jacent. Or les fluctuations de cours de l'actif sous-jacent, même faibles, peuvent entraîner des changements importants du prix de l'instrument dérivé correspondant. L'utilisation des instruments dérivés de gré à gré expose le Produit à un défaut partiel ou total de la contrepartie à honorer ses engagements. Ceci pourrait infliger une perte financière au Produit.

Risque de devise : Le Produit investit dans des marchés étrangers et pourrait être impacté par des variations des cours de change donnant lieu à une augmentation ou une diminution de la valeur des investissements.

Risque de liquidité : Ce risque correspond au fait de ne pas pouvoir vendre un actif au prix anticipé ou dans les délais souhaités, en raison de l'étroitesse structurelle ou conjoncturelle du marché. Ce risque se matérialise ainsi par une diminution du prix de cession des actifs concernés et/ou un délai dans l'ajustement ou la liquidation du portefeuille.

Impact des techniques de couverture : L'utilisation de dérivés à des fins de couverture dans un marché haussier pourrait réduire le potentiel de gain.

Risque lié aux marchés émergents : Le produit investit dans les marchés émergents qui portent un risque accru par rapport à un investissement dans les marchés développés. Ces investissements pourraient subir des fluctuations plus marquées et souffrir d'une négociabilité réduite. Un Produit investissant dans les marchés émergents plutôt que dans les marchés développés pourrait souffrir de conditions défavorables lors de l'achat et de la vente de titres. Les marchés émergents ont également une plus grande probabilité de subir une instabilité politique et de tels investissements peuvent ne pas jouir du même niveau de protection que ceux des pays développés.

Risque lié aux investissements dans les produits structurés : Les produits structurés peuvent généralement être définis comme des instruments créés pour répondre aux besoins spécifiques des investisseurs ou des emprunteurs qui ne peuvent être satisfaits avec des instruments financiers conventionnels. Ceux-ci ne sont pas standard et investissent généralement dans une variété d'actifs sous-jacents. Les revenus des produits structurés dépendent de conditions multiples et / ou de scénarios qui ne sont pas toujours faciles à décrypter à première vue. Leur compréhension exige une bonne connaissance des produits et des marchés financiers. Souvent, les investissements sont réalisés en intégrant des produits dérivés sur des indices en obligations ou instruments du marché monétaire. Le produit structuré utilise un effet de levier et les mouvements des prix en pourcentage seront supérieurs à ceux de l'actif sous-jacent. Alors que de nombreux produits structurés ont un niveau de protection du capital, tous ne le font pas.

Pour plus d'informations sur les risques, veuillez-vous référer au prospectus du Produit.

Ce Produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie 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 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 défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires 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.

En cas d'historique insuffisant, les scénarios de performance incorporent des données simulées à partir d'un portefeuille de référence.

Investissement EUR 10 000

La période de détention recommandée est de 5 ans.		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée)
Scénarios			
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 5 770	EUR 5 700
	Rendement annuel moyen	-42,3%	-10,6%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 8 210	EUR 8 470
	Rendement annuel moyen	-17,9%	-3,3%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 9 730	EUR 10 300
	Rendement annuel moyen	-2,7%	0,6%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 11 450	EUR 11 600
	Rendement annuel moyen	14,5%	3,0%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée de 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez EUR 10 000.

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 le mois de 12/2021 et 06/2023.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 08/2014 et 08/2019.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 06/2013 et 06/2018.

Que se passe-t-il si CA Indosuez Wealth (Asset Management) n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Le Produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de CA Indosuez Wealth (Asset Management). En cas de défaillance de CA Indosuez Wealth (Asset Management), les actifs du Produit conservés par le Dépositaire ne seront pas affectés. En cas de défaillance du Dépositaire, le risque de perte financière du produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du Produit.

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 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. 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
- 10 000 EUR sont investis.

Investissement EUR 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée)
Coûts totaux	EUR 550	EUR 1 500
Incidence des coûts annuels (*)	5,5%	2,8%

(*) 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 3,36% avant déduction des coûts et de 0,59% après cette déduction.

Composition des coûts

Investissement EUR 10 000 et coût annuel si vous sortez après 1 an.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Cela comprend des coûts de distribution de 2,50% du montant investi. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	EUR 250
Coûts de sortie	1,00% L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance. Il s'agit du maximum que vous paierez et vous pourriez payer moins.	EUR 100
Frais de conversion	1,00% Si applicable. Veuillez-vous référer à la section conversion du prospectus pour plus d'informations.	EUR 100
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,96% de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année.	EUR 196
Coûts de transaction	0,06% 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.	EUR 6
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	0,01% Description : 20% maximum de la sur-performance nette de l'indice 18% MSCI Europe Net Total Return EUR Index (M7EU Index) + 14% MSCI USA Net Total Return USD Index (M1US Index) + 6% MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (M1EF Index) + 2% MSCI Japan Net Return JPY Index (M7JP Index) + 14% ICE BofA Euro Government Index (EG00 Index) + 14% ICE BofA Euro Corporate Index (ER00 Index) + 8% ICE BofA Euro High Yield Index (HE00 Index) + 4% Bloomberg EM USD Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR (EMUSTREH Index) + 20% d'un indice capitalisé calculé à partir de l'indice €STR (ESTRON Index) rebalancé chaque dernier jour du mois après clôture des marchés. Veuillez noter que des commissions de performance pourraient être perçues en cas de performance absolue négative du Produit.	EUR 1

Les tableaux ci-dessus indiquent l'incidence des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et la signification des différentes catégories de coûts.

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

Durée de placement recommandée : 5 ans

Ce Produit est conçu pour des investissements à long terme, vous devez vous préparer à conserver votre investissement dans le Produit pendant au moins 5 ans. Vous pouvez toutefois demander à tout moment le remboursement de votre investissement sans pénalité durant cette période ou conserver votre investissement plus longtemps.

L'investisseur peut acheter ou vendre des parts du Produit à une fréquence journalière (jour ouvré bancaire complet au Luxembourg et en France).

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez une réclamation concernant ce Produit, l'initiateur du Produit ou de la personne qui a conseillé ou qui vous a vendu ce Produit, vous pouvez en premier lieu contacter CA Indosuez Wealth (Asset Management) au +352 26 86 69 1, par courriel via l'adresse info@ca-indosuez-am.com ou par voie postale au 31-33 Avenue Pasteur, L-2311 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

Si votre plainte n'est pas résolue de manière satisfaisante, vous pouvez l'enregistrer sur notre site internet <https://ca-indosuez.com>.

Autres informations pertinentes

Scénarios de performance : Vous pouvez trouver les derniers scénarios de performance mis à jour mensuellement sur le site internet <https://ca-indosuez.com/fr/pages/ca-indosuez-wealth-asset-management>.

Performances passées : Vous pouvez télécharger les performances passées des/de la 8 dernière(s) année(s) via le site internet <https://ca-indosuez.com/fr/pages/ca-indosuez-wealth-asset-management>.

Cette SICAV est à compartiments, son dernier rapport annuel consolidé est disponible auprès de CA Indosuez Wealth (Asset Management). Les actifs de chaque compartiment sont séparés des autres compartiments de la SICAV.

Le Produit propose d'autres parts pour des catégories d'investisseurs définies dans son prospectus.

Le prospectus pour la Suisse, les informations clés pour l'investisseur, les statuts, les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement et sur simple demande auprès du représentant pour la Suisse CACEIS (Switzerland) SA, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon. Le service de paiement pour la Suisse est Caceis Bank, Montrouge, Succursale de Nyon / Suisse, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon.

Ce document d'information est mis à jour annuellement.