

Informations clés

Ce document vous procure les informations clés sur ce produit d'investissement. Ce n'est pas un document de marketing. Ces informations doivent être fournies conformément à la loi pour vous aider à comprendre la nature, les risques, les coûts, les gains et les pertes potentiels de ce produit et pour vous aider à comparer avec d'autres produits.

Produit

Redwheel Nissay Japan Focus Fund est un compartiment ("Compartiment") de Redwheel Funds | Catégorie AJPY (LU1212749227)  
Adresse : Verde 4th Floor, 10 Bressenden Place, SW1E 5DH | Site web : [www.redwheel.com](http://www.redwheel.com) | Tél : +44 20 7227 6000  
Fabricant de PRIIP: RWC Asset Management LLP Autorité compétente du fabricant de PRIIP: Financial Conduct Authority (FCA)  
Waystone Management Company (Lux) S.A. agit comme la Société de gestion du produit. Elle est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de surveillance du secteur financier (CSSF).  
Ce document a été mis à jour le 31 octobre 2023

Quel est ce produit ?

Produit

Le produit est une classe d'actions d'un compartiment des Redwheel Funds. Redwheel Funds est une société d'investissement à capital variable établie en vertu des lois du Grand-Duché de Luxembourg, pour une durée illimitée et dotée d'une structure « parapluie » comprenant différents compartiments et classes. Redwheel Funds peut être considéré comme un OPCVM.

Objectif d'investissement

Apporter une croissance supérieure du capital à long terme en investissant principalement dans des titres de participation émis par des sociétés japonaises.

Le compartiment investit principalement dans un portefeuille concentré de titres émis par des sociétés basées au Japon ou y exerçant la majeure partie de leurs activités. Le portefeuille sera géré avec une approche activiste constructive et peut être plus volatil que les fonds d'actions ordinaires moins concentrés. Le compartiment peut investir dans des instruments financiers dérivés (principalement des contrats à terme sur indice boursier) à des fins de gestion efficace du portefeuille. Le compartiment peut aussi investir dans d'autres types d'investissement à titre accessoire. En outre, le compartiment peut investir dans des organismes de placement collectif.

Le compartiment est géré activement et utilise l'indice TOPIX TR à des fins de comparaison des performances uniquement. L'écart entre la composition du portefeuille du compartiment et celle du comparateur peut être important.

Cette classe d'actions accumule les revenus provenant des investissements du Compartiment. Ces revenus sont conservés par le Compartiment et leur valeur est reflétée dans le prix de l'action. Le Compartiment favorise les caractéristiques environnementales et/ou sociales et, à ce titre, entre dans le champ d'application de l'article 8 du Règlement SFDR. Le Produit est une classe d'actions d'un Compartiment à capital variable et les actions peuvent être rachetées sur ordre de l'investisseur avec une fréquence quotidienne.

Investisseur de détail visé

Le Produit a été mis au point pour faire partie d'un portefeuille d'investissements plus large et peut être acquis par un investisseur de détail sur la base d'une exécution uniquement. Le Produit convient à un investisseur qui recherche une croissance du capital. Les investisseurs doivent pouvoir supporter une perte de capital afin de rechercher des rendements potentiels plus élevés et devraient être prêts à rester engagés pendant au moins cinq ans.

Terme

Ce Produit n'a pas d'échéance. Le Compartiment a été établi pour une durée indéterminée. Le Conseil d'administration de la Société d'investissement peut à tout moment liquider, fusionner ou

repositionner le Produit de manière unilatérale au cas où le Produit ne peut plus être géré dans l'intérêt des investisseurs. Le montant que l'investisseur perçoit au moment de la résiliation pourrait être inférieur au montant investi.

Informations pratiques

Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. est le dépositaire du Compartiment (le « Dépositaire »).

Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur le Produit en vous référant au prospectus des Fonds Redwheel et aux derniers rapports annuels et semestriels, gratuitement en adressant votre demande par e-mail à [invest@redwheel.com](mailto:invest@redwheel.com). Le prospectus est disponible en anglais et en allemand et les rapports annuels sont disponibles en anglais. Vous pouvez à tout moment transférer vos avoirs vers une autre classe d'actions ou un autre compartiment ; consultez le prospectus des Redwheel Funds pour plus de détails.

Les détails de la politique de rémunération actualisée de la Société de gestion, y compris, mais sans s'y limiter, une description du mode de calcul de la rémunération et des avantages, l'identité des personnes responsables de l'attribution de la rémunération et des avantages, y compris la composition du comité de rémunération, sont disponibles sur [www.waystone.com/waystone-policies](http://www.waystone.com/waystone-policies) et une copie imprimée sera mise à disposition gratuitement sur demande.

Le prix des actions est publié quotidiennement sur [www.redwheel.com](http://www.redwheel.com).

Le Produit est une classe d'actions d'un compartiment d'un fonds parapluie, Redwheel Funds. Le prospectus et les rapports périodiques sont préparés pour l'ensemble du fonds parapluie. L'actif et le passif de chaque compartiment de Redwheel Funds sont séparés par la loi de ceux des autres compartiments.

Quels sont les risques et qu'est-ce que je pourrais obtenir en retour ?

Indicateur de risque

| Risque plus faible                   |   |   |   | Risque plus élevé                     |   |   |
|--------------------------------------|---|---|---|---------------------------------------|---|---|
| Récompenses généralement inférieures |   |   |   | Récompenses généralement plus élevées |   |   |
| 1                                    | 2 | 3 | 4 | 5                                     | 6 | 7 |

L'indicateur de risque prévoit de conserver le Produit pendant cinq ans. Le risque réel peut varier considérablement si vous rachetez à un stade précoce, et vous pouvez récupérer moins.

L'indicateur synthétique de risque est un guide du niveau de risque de ce Produit par rapport aux autres Produits. Il prend en compte la probabilité que le Produit perde de l'argent.

Nous avons classé ce Produit dans la catégorie 5 sur 7, soit une

classe de risque moyennement élevée. Cela signifie que les pertes potentielles liées aux performances futures sont évaluées à un niveau moyennement élevé et que de mauvaises conditions de marché affecteront probablement notre capacité à vous payer.

Tenez compte du risque de change. Dans certaines circonstances, vous pouvez recevoir des paiements dans une devise différente, de sorte que le rendement final que vous obtiendrez peut dépendre du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en

compte dans l'indicateur présenté ci-dessus.

Ce Produit n'offre aucune protection contre les performances futures du marché, vous pouvez donc perdre tout ou partie de votre investissement.

### Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du Produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les coûts que vous payez à votre conseiller ou distributeur. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également affecter le montant récupéré.

Ce que vous obtiendrez de ce Produit dépend de la performance future du marché. Les fluctuations du marché sont incertaines et ne peuvent être prédites avec précision. Les scénarios présentés ne sont qu'une indication de certains des résultats possibles sur la base des rendements récents. Les rendements réels pourraient être inférieurs.

Les scénarios défavorable, modéré et favorable présentés sont des illustrations basées sur la pire, la moyenne et la meilleure performance d'un composite du Produit et d'un indice de référence approprié sur les 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de stress montre ce que vous pourriez récupérer dans des circonstances de marché extrêmes.

Exemple d'investissement : 10 000 \$, ou l'équivalent en devises.

| Scénarios            |                                                          | 1 an          | 5 ans<br>(période de<br>détention<br>recommandée) |
|----------------------|----------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------------|
| Scénario de stress   | Ce que vous pourriez récupérer après déduction des frais | ¥514 784,00   | ¥376 317,00                                       |
|                      | Rendement moyen chaque année                             | -67.83%       | -25.13%                                           |
| Scénario défavorable | Ce que vous pourriez récupérer après déduction des frais | ¥1 106 873,00 | ¥977 069,00                                       |
|                      | Rendement moyen chaque année                             | -30.82%       | -9.39%                                            |
| Scénario modéré      | Ce que vous pourriez récupérer après déduction des frais | ¥1 718 209,00 | ¥2 408 607,00                                     |
|                      | Rendement moyen chaque année                             | 7.39%         | 8.52%                                             |
| Scénario favorable   | Ce que vous pourriez récupérer après déduction des frais | ¥2 474 693,00 | ¥3 222 433,00                                     |
|                      | Rendement moyen chaque année                             | 54.67%        | 15.03%                                            |

Le scénario défavorable s'est produit entre 21 septembre 2021 et 31 octobre 2023.

Le scénario modéré s'est produit entre 29 mai 2015 et 29 mai 2020.

Le scénario favorable s'est produit entre 31 août 2016 et 31 août 2021.

### Quels sont les coûts ?

La personne qui vous conseille ou vous vend ce Produit peut vous facturer d'autres frais. Si tel est le cas, cette personne doit vous fournir des informations sur ces coûts et sur la manière dont ils affectent votre investissement.

### Coûts au fil du temps

Les tableaux indiquent les montants qui sont prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de coûts. Ces montants dépendent de votre investissement, de la durée de détention du Produit et des performances 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 présumé que :

— La première année, vous récupérez le montant que vous avez investi (0 % de rendement annuel). Pour les autres périodes de retenue, nous avons présumé que le Produit se comporte comme indiqué dans le scénario modéré.

— Un montant de 1 600 000 JPY est investi.

| Scénarios                    | Si vous encaissez après 1 an | Si vous encaissez à 5 ans |
|------------------------------|------------------------------|---------------------------|
| Total des frais              | ¥49 258,00                   | ¥407 619,00               |
| Impact des coûts annuels (*) | 3.08%                        | 3.08%                     |

\*Cela illustre la façon dont les coûts réduisent votre rendement chaque année pendant la période de détention. Il indique par exemple qu'en cas de retrait au terme de la période de placement recommandée, votre rendement moyen annuel devrait être de 11.60 % avant frais et 8.52 % après frais.

### Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique l'impact, chaque année, des différents types de coûts sur le rendement des investissements que vous pourriez obtenir à la fin de la période de placement recommandée, ainsi que la signification des différentes catégories de coûts.

| Coûts uniques                                                    |                                                                                                                                                                       | Impact du coût annuel en cas de rachat après 5 ans |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Frais d'entrée                                                   | L'impact des coûts que vous versez lorsque vous saisissez votre investissement. Ce montant est le plus élevé que vous paierez, et vous pourriez payer moins.          | 0%                                                 |
| Frais de sortie                                                  | L'impact des frais de retrait de votre investissement.                                                                                                                | 0%                                                 |
| Coûts permanents                                                 |                                                                                                                                                                       |                                                    |
| Frais de gestion et autres frais administratifs ou opérationnels | L'impact des frais prélevés chaque année pour la gestion de vos investissements.                                                                                      | 2,15%                                              |
| Frais de transaction du portefeuille                             | L'impact des coûts d'achat et de vente des investissements sous-jacents pour le Produit.                                                                              | 0,12%                                              |
| Coûts accessoires                                                |                                                                                                                                                                       |                                                    |
| Commissions de performance                                       | Le montant effectif varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation des coûts agrégés ci-dessus comprend la moyenne des 5 dernières années. | 0,81%                                              |

### Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer mon argent plus tôt?

La durée de placement recommandée pour le compartiment est de 5 ans.

Le Compartiment n'a pas de période de retenue minimale requise mais il est prévu pour un investissement à long terme. Étant donné que la valeur des investissements et les revenus qu'ils génèrent peuvent augmenter et diminuer sur des périodes différentes, votre perspective d'investissement doit être d'au moins 5 ans lorsque vous

achetez un investissement de ce type.

Le Produit est une classe d'actions dans un fonds ouvert et les actions peuvent être rachetées à la demande de l'investisseur avec une fréquence quotidienne. Dans des circonstances exceptionnelles, votre droit de demander le rachat de votre investissement peut être limité ou suspendu.

### Que se passe-t-il si le fonds n'est pas en mesure de payer ?

Les actifs du Compartiment sont conservés par son Dépositaire. En cas d'insolvabilité du Fabricant PRIIP, les actifs du Compartiment conservés par le Dépositaire ne seront pas affectés. Cependant, il existe un risque potentiel de défaut de paiement en cas de perte des actifs du Compartiment détenus auprès du Dépositaire. Toutefois, ce risque de défaut est limité en raison des règles énoncées à l'article 22 de la loi relative aux OPCVM, qui exigent une partition des actifs entre ceux du Dépositaire et ceux du Compartiment. Le Dépositaire sera également responsable pour le Compartiment et les investisseurs de toute perte résultant, entre autres, de sa négligence, de sa fraude ou de son incapacité intentionnelle à remplir

correctement ses obligations (sous réserve de certaines restrictions).

Les investisseurs ne peuvent pas faire appel à un quelconque système d'indemnisation ou à une mesure de protection équivalente dans le cas où le Compartiment ne parvient pas à payer. Aucun système d'indemnisation ou de garantie qui pourrait compenser, en tout ou en partie, cette perte n'a été mis en place.

### Comment puis-je me plaindre ?

Les investisseurs pourront déposer toute plainte concernant le Produit, conformément aux lois et règlements applicables, auprès du Dépositaire et de l'Agent d'administration, de la Société de gestion et de tout autre prestataire de services délégué, y compris, mais sans s'y limiter, le Gestionnaire d'investissement et le Distributeur mondial. La politique de traitement des plaintes de la Société de gestion est disponible gratuitement en ligne sur [https://www.](https://www.waystone.com/waystone-policies/)

[waystone.com/waystone-policies/](https://www.waystone.com/waystone-policies/). Des informations pertinentes sur les politiques de traitement des plaintes de chacun des autres prestataires de services délégués peuvent être obtenues directement en prenant contact avec ces prestataires de services mandatés.

### Autres informations pertinentes

Des informations sur les précédentes performances de ce Produit peuvent être obtenues sur le site Internet du Gestionnaire d'investissement : [www.redwheel.com](http://www.redwheel.com).

Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur le Produit en vous référant au prospectus des Fonds Redwheel et aux derniers rapports annuels et semestriels, gratuitement en adressant votre demande par e-mail à [invest@redwheel.com](mailto:invest@redwheel.com). Le prospectus est disponible en anglais et en allemand et les rapports annuels sont

disponibles en anglais. Vous pouvez à tout moment transférer vos avoirs vers une autre classe d'actions ou un autre compartiment ; consultez le prospectus des Redwheel Funds pour plus de détails.