ABN·AMRO Investment Solutions

Fund of Mandates Euro Corporate Bonds DH

un compartiment de ABN AMRO Funds

Document d'informations clés - Objet

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

A EUR Capitalisation (LU1253565755)

Fund of Mandates Euro Corporate Bonds DH est autorisé en/au Luxembourg et réglementé par le Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ce produit est géré par ABN AMRO Investment Solutions, une société de gestion d'investissements de ABN Amro Group, qui est autorisée en Luxembourg et surveillée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Pour plus d'informations sur ce produit, veuillez vous référer à www.abnamroinvestmentsolutions.com ou appeler le +33156219612

Exactes et à jour au: 29 mars 2024

En quoi consiste ce produit ?

Type

Ce produit est un fonds d'investissement.

Durée

Le Fonds est constitué pour une durée illimitée, avec la possibilité pour le Conseil d'administration de procéder à sa liquidation.

Objectifs

Fund of Mandates Euro Corporate Bonds DH appartient à la catégorie des Fonds de Mandats.

Le Fonds vise à accroître la valeur de son actif à moyen terme en investissant principalement dans des obligations d'entreprises de qualité investment grade libellées en euros et dans d'autres titres à taux fixes et variables. Les investissements dans ces actifs ne seront soumis à aucune contrainte de notation .

Le Fonds investira au moins 60 % de son actif net dans ces titres sur une base consolidée (investissements directs et indirects).

Le Fonds peut par ailleurs investir jusqu'à 40 % de son actif net dans d'autres titres de créance ou instruments de dette.

Le Fonds visera à réduire la duration d'un nombre d'années correspondant à la duration de son indice de référence en recourant à des instruments dérivés cotés.

Le Fonds peut également utiliser des produits dérivés sur ce type d'actifs à des fins d'investissement, de couverture et de gestion efficace du portefeuille.

Après couverture, l'exposition aux monnaies autres que l'euro peut être moindre.

Le compartiment peut investir jusqu'à 20 % dans des comptes de dépôt, y compris des liquidités détenues sur des comptes courants auprès d'une banque accessible à tout moment.

Risque d'investissement durable Le compartiment met en avant les critères environnementaux et sociaux et est considéré comme un produit d'investissement conformément à l'article 8 (1) du Règlement (UE) 2019/2088 publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers, comme indiqué dans le Livre I. À cet égard, l'univers éligible est déterminé par des critères tels que, mais sans s'y limiter, des filtres d'exclusion, tels que définis au Livre I. L'analyse extra-financière porte sur au moins 70% du portefeuille.
Le compartiment peut investir jusqu'à 10 % de son actif net total dans des fonds passifs externes et/ou des ETF qui sont conformes à l'Art. 6 du SFDR. Les fonds externes peuvent s'écarter de la politique d'investissement durable de la société de gestion qui s'applique aux investissements directs.
Les instruments dérivés ne sont pas couverts par l'analyse ESG.

Relation avec le Portefeuille de référence Ce Fonds est géré activement et comparé au ICE BofAML Duration Hedged Euro Corporate à des fins d'indicateurs de performance et de niveau de risque. Cependant, la référence à ce Portefeuille de Référence ne constitue aucun objectif ni une limitation dans la gestion et la composition du portefeuille et le Fonds ne restreint pas son univers aux composantes du Portefeuille de Référence.
Le Portefeuille de Référence n'évalue ni n'inclut ses composants sur la base de caractéristiques environnementales et/ou sociales et n'est donc pas aligné sur les caractéristiques ESG promues par le Fonds.

La monnaie de référence du Fonds est EUR.

Les revenus sont systématiquement réinvestis.

Les investisseurs peuvent demander le rachat de leurs parts chaque jour bancaire ouvrable au Luxembourg.

Investisseurs de détail visés

Ce produit est destiné aux investisseurs qui prévoient de rester investis pendant au moins 3 ans et sont prêts à assumer un niveau de risque de perte de un niveau faible par rapport à leur capital d'origine afin d'obtenir un rendement potentiel plus élevé. Il est conçu pour faire partie intégrante d'un portefeuille d'investissements.

Informations pratiques

Banque dépositaire State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

Autres informations Pour obtenir gratuitement de plus amples informations sur le Fonds, le prospectus et le dernier rapport annuel et semestriel, en anglais, veuillez vous adresser à la Société de gestion, aux agents locaux ou vous rendre sur le site Web www.abnamroinvestmentsolutions.com.

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

Risques

Risque plus faible — **Risque plus élevé**

1	2	3	4	5	6	7

L'indicateur de risque suppose que vous conservez le produit pendant 3 années.

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 par suite de mouvements de marché ou en cas d'impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque une classe de risque basse.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux performances futures sont un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est sont très peu susceptibles de que la capacité de ABN AMRO Investment Solutions à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie, de sorte que le rendement final que vous obtiendrez dépendra du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Outre les risques inclus dans l'indicateur de risque, d'autres risques peuvent affecter la performance du fonds. Veuillez consulter le prospectus du fonds disponible gratuitement sur www.abnamroinvestmentsolutions.com.

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.

Défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre octobre 2019 et octobre 2022.

Intermédaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre novembre 2014 et novembre 2017.

Favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2018 et décembre 2021.

Période de détention recommandée	**3 ans**	
Exemple d'investissement	**10.000 EUR**	
Scénarios	**si vous sortez après 1 année**	**si vous sortez après 3 années** (période de détention recommandée)
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** Rendement moyen par an	**7.790 EUR** -22,1 %	**8.030 EUR** -7,0 %
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement moyen par an	**8.740 EUR** -12,6 %	**8.910 EUR** -3,8 %
Intermédaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement moyen par an	**9.490 EUR** -5,1 %	**9.560 EUR** -1,5 %
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement moyen par an	**10.280 EUR** 2,8 %	**9.980 EUR** -0,1 %

Que se passe-t-il si ABN AMRO Funds Fund of Mandates Euro Corporate Bonds DH n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Si nous ne sommes pas en mesure de vous payer ce que nous vous devons, vous n'êtes couvert par aucun régime national d'indemnisation. Pour vous protéger, les actifs sont détenus auprès d'une société distincte, un dépositaire. En cas de défaut, le dépositaire liquiderait les investissements et distribuerait le produit entre les investisseurs. Dans le pire des cas, cependant, vous pourriez perdre la totalité de votre investissement.

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.

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 et 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 %). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

■ 10.000 EUR sont investis.

Exemple d'investissement 10.000 EUR	si vous sortez après 1 année	si vous sortez après 3 années (période de détention recommandée)
Coûts totaux	**720 EUR**	**961 EUR**
Incidence des coûts annuels*	**7,2 %**	**3,2 % 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 1,7 % avant déduction des coûts et de -1,5 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année
Coûts d'entrée	**5,00 %** du montant que vous versez à la conclusion de cet investissement. C'est le maximum qui vous sera facturé. La personne qui vous vend le produit vous informera du montant réel facturé.	**Jusqu'à 500 EUR**
Coûts de sortie	**1,00 %** de votre investissement avant qu'il ne vous soit versé. C'est le maximum qui vous sera facturé. La personne qui vous vend le produit vous informera du montant réel facturé.	**100 EUR**
Coûts récurrents prélevés chaque année		**Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année**
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	**0,87 %** de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	**87 EUR**
Coûts de transaction	**0,33 %** 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.	**33 EUR**
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		**Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année**
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	**0 EUR**

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

Période de détention recommandée : 3 années

Ce produit est conçu pour des investissements à long terme ; vous devez être prêt à maintenir votre investissement pendant 3 années au moins. Cependant, vous pouvez racheter votre placement sans pénalité à tout moment pendant cette période ou conserver l'investissement plus longtemps. Les rachats peuvent intervenir tous les jours ouvrables au Luxembourg ; il faut compter 2 jours ouvrables pour obtenir le paiement. Le prix du jour, qui reflète la valeur réelle du fonds, est fixé chaque jour à midi et publié sur notre site Internet www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Vous pouvez envoyer votre réclamation à la société de gestion du fonds à 119-121 boulevard Haussmann, 75008 Paris, France ou par e-mail à aais.contact@fr.abnamro.com.

Si votre réclamation concerne la personne qui vous a conseillé ce produit ou qui vous l'a vendu, vous serez informé du service où déposer votre plainte.

Autres informations pertinentes

Coûts, performances et risques Les calculs des coûts, de la performance et des risques inclus dans ce document d´informations clés suivent la méthode prescrite par les règles de l´UE. Sachez que les scénarios de performance calculés ci-dessus sont exclusivement dérivés de la performance passée du prix d'une action de la Société et que cette performance passée ne préjuge pas des rendements futurs. Votre investissement peut être par conséquent exposé à un risque de perte et il se peut que vous ne récupériez pas les rendements indiqués.

Nous invitons les investisseurs à ne pas fonder leurs décisions uniquement sur les scénarios présentés.

Scénarios de performance Les scénarios de performance précédents sont mis à jour tous les mois sur www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Performances passées Vous pouvez télécharger la performance des 7 dernières années sur notre site Web à www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Autres informations pertinentes Pour obtenir gratuitement de plus amples informations sur le Fonds, le prospectus et le dernier rapport annuel et semestriel, en anglais, veuillez vous adresser à la Société de gestion, aux agents locaux ou vous rendre sur le site Web www.abnamroinvestmentsolutions.com.