

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

FFG - European Equities Sustainable Moderate un compartiment de FFG

classe R Dis - LU1697916788

Ce produit est agréé au Luxembourg.

Initiateur / Société de gestion

Nom: Waystone Management Company (Lux) S.A.

Coordonnées: funds.waystone.com/public - Appelez le +352 26 00 21 1 pour de plus amples informations.

Autorité compétente: La Commission de Surveillance du Secteur Financier est chargée du contrôle de l'initiateur en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Date de production 31/01/2024

En quoi consiste ce produit?

Type

Ce produit est un compartiment du fonds FFG constitué sous la forme d'une Société d'Investissement à Capital Variable à compartiments multiples de droit luxembourgeois soumis à la Partie I de la loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010 concernant les organismes de placement collectif.

Durée

Ce compartiment n'a pas de date d'échéance. Cependant, le conseil d'administration peut décider de clôturer le compartiment dans certaines circonstances.

Objectifs

Appréciation du capital à long terme au travers d'un portefeuille diversifié, tout en maintenant limité le risque de perte de capital et un niveau de volatilité inférieur à celui des marchés d'actions. La stratégie d'investissement du compartiment peut être qualifiée de « défensive ».

A côté de son objectif financier, le compartiment génère un impact social concret, par l'intermédiaire du Coordinateur de Distribution (Funds For Good) de la SICAV. Funds For Good reverse le montant le plus important entre 50% de ses bénéfices nets et 10% de son chiffre d'affaires à Funds For Good Impact, qui consacre la totalité de ses moyens financiers à la lutte contre la pauvreté et à la création d'emplois, en allouant des prêts d'honneur et de l'accompagnement à des personnes précarisées ayant un projet d'entreprise, leur permettant ainsi de démarrer leur activité.

Le compartiment est un compartiment nourricier qui investit au moins 85% de ses actifs nets dans le compartiment FFG – European Equities Sustainable (le « Fonds Maître »), dont l'objectif est de surperformer l'indice large des actions européennes.

Afin de limiter l'exposition du compartiment aux risques des marchés d'actions, une couverture systématique de l'exposition action sera mise en place. La couverture limitera l'exposition du fonds au marché des actions à 50% maximum.

Critères environnementaux, sociaux et de gouvernance: Le compartiment promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales au sens de l'article 8 du Règlement Durabilité. La sélection des actifs ou des OPCVM ou autres OPC composant le portefeuille du compartiment respectera la Politique d'Investissement Responsable de Funds For Good, disponible dans son entièreté sur www.fundsforgood.eu. Cette politique couvre notamment les aspects suivants :

1. Suppression de son univers d'investissement d'une série d'entreprises selon des critères liés à des traités internationaux, à des secteurs ou à des activités controversés;
2. Critères environnementaux (dont la réduction de 50% des émissions de

carbone de la partie actions du portefeuille par rapport à un univers d'actions de référence), sociaux ou de gouvernance des entreprises dans le portefeuille; 3. Une politique « Best-in-Universe ».

Le compartiment ne prend pas en compte les critères de l'Union Européenne pour les activités économiques durables sur le plan environnemental tels que définis dans le Règlement Taxonomie. L'alignement du compartiment sur le Règlement Taxonomie n'est pas calculé.

Valeur de référence: L'indice MSCI Europe NR Index n'est utilisé qu'aux fins du calcul de la commission de performance. Le compartiment est géré activement.

Investisseurs de détail visés

Ce produit s'adresse aux investisseurs recherchant un revenu et une croissance du capital dans une perspective temporelle longue (au moins 3 ans).

Autres informations

Dépositaire: Banque de Luxembourg

Revenus de dividendes: Cette classe est une classe de distribution, ce qui signifie que les revenus peuvent être distribués.

Droit d'échange: L'investisseur a le droit d'échanger son investissement en actions d'un compartiment contre des actions du même compartiment ou d'un autre compartiment. L'investisseur peut obtenir des informations sur les modalités de conversion dans le prospectus du fonds.

Ségrégation: Les actifs et les passifs d'un compartiment sont ségrégués en vertu de dispositions légales de sorte que les engagements d'un compartiment n'affectent pas les autres compartiments.

Informations supplémentaires:

Des informations supplémentaires sur le fonds "Nourricier" et le fonds "Maître", une copie de leur prospectus, leur dernier rapport annuel et semestriel et les derniers prix des actions de FFG peuvent être obtenus gratuitement auprès de la société de gestion ou sur <https://funds.waystone.com/public>.

Le prospectus, le dernier rapport annuel et semestriel du fonds "Nourricier" et du fonds "Maître", sont disponibles en français. La société de gestion pourra vous renseigner sur d'éventuelles autres langues dans lesquelles ces documents sont disponibles.

Ce compartiment a été lancé en 2013 et cette classe d'actions en 2017.

La devise de la classe d'actions est exprimée en EUR.

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

Indicateur de risque



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 la classe 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 notre capacité à vous payer en soit affectée.

Le compartiment est également exposé aux risques significatifs suivants, qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque: Le recours à des contrats de futures ou d'options cotées a pour objectif d'atténuer les risques de marché et les risques de change au niveau du portefeuille sans pouvoir les éliminer complètement.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Période de détention recommandée: 3 ans

Exemple d'investissement: 10.000 EUR

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans (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 annuel moyen	5.400 EUR -46,0 %	6.410 EUR -13,8 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	8.430 EUR -15,7 %	8.070 EUR -6,9 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	9.600 EUR -4,0 %	9.830 EUR -0,6 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	11.320 EUR 13,2 %	10.990 EUR 3,2 %

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 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.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre août 2021 et décembre 2023, en se référant à une classe de référence.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre juin 2015 et juin 2018, en se référant à une classe de référence.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2018 et décembre 2021, en se référant à une classe de référence.

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

Que se passe-t-il si Waystone Management Company (Lux) S.A. 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 système national de compensation ou de garantie. Pour votre protection, les actifs sont détenus dans une société distincte, le dépositaire Banque de Luxembourg. En cas de défaillance, les investissements sont liquidés et les produits sont distribués aux investisseurs. Toutefois, dans le pire des cas, vous pourriez perdre l'intégralité 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, 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:

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour l'autre période de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- 10.000 EUR sont investis

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	552 EUR	1.087 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	5,5 %	3,5 % 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 3,0% avant déduction des coûts et de -0,6% 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.

Le montant des frais courants indiqué ici combine les coûts supportés tant par le fonds "Nourricier" que par le fonds "Maître".

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Jusqu'à 3,0% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. C'est le montant le plus élevé qui vous sera facturé. La personne qui vous vend le produit vous informera du montant réel.	Jusqu'à 300 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2,5% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	247 EUR
Coûts de transaction	0,1% 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.	5 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	La commission de performance rémunère l'efficacité dans la couverture du gestionnaire. La commission est fixée à 15% de la surperformance de la couverture par rapport à une couverture fixe de 70% de l'exposition au compartiment maître (avec high-watermark). 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.	0 EUR

La conversion d'une partie ou de la totalité des actions est gratuite.

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

Période de détention recommandée: 3 ans

Vous devriez être prêt à maintenir votre investissement pendant 3 ans. Cependant, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalités à tout moment pendant cette période, ou conserver l'investissement plus longtemps. Les rachats sont possibles tous les jours ouvrables bancaires complets au Luxembourg. Dans des circonstances exceptionnelles, votre droit à demander le rachat de votre investissement peut être limité ou suspendu.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Vous pouvez adresser votre réclamation à la société de gestion du fonds comme indiqué sur www.waystone.com/waystone-policies/ ou à l'adresse postale suivante 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg ou par e-mail complaintsLUX@waystone.com.

Autres informations pertinentes

Le prospectus, la dernière version du document d'informations clés ainsi que le dernier rapport annuel et semestriel peuvent être obtenus gratuitement sur funds.waystone.com/public.

Performances passées et scénarios de performance antérieurs: Les rendements historiques des 5 dernières années et les scénarios de performance publiés précédemment, mis à jour mensuellement, sont disponibles sur <https://www.yourprips.eu/site/68277/fr>.

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.