INFORMATIONS CLÉS POUR L'INVESTISSEUR

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet organisme de placement collectif. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans cet organisme de placement collectif et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Stability A CAP EUR (LU1128810261) (le « Fonds »)

un compartiment de **"Long Term Investment Fund (SIA)"**

FundPartner Solutions (Europe) S.A. agit en qualité de Société de gestion du Fonds.

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Objectif d'investissement

Profil de l'investisseur type : ce Compartiment est un véhicule à risque moyen visant à générer une appréciation du capital. Il peut convenir à des investisseurs en quête de diversification prudente et équilibrée et offre principalement une exposition aux actions et à certains titres de créance. La durée de placement recommandée est de 3 à 5 ans.

Politique d'investissement

Le Compartiment s'efforcera d'acquérir une exposition à des actions, titres liés à des actions et titres de créance (y compris des instruments du marché monétaire).

Pour atteindre son objectif, le Compartiment investira principalement directement dans les titres cités au paragraphe précédent, et/ou dans des organismes de placement collectif (OPC) ayant pour principal objectif d'investir dans les catégories d'actifs susmentionnées ou d'offrir une exposition à ces catégories d'actifs et/ou dans toute valeur mobilière liée ou offrant une exposition à la performance des titres susmentionnés. Le Fonds aura également recours à des options, des marchés à terme et des swaps sur rendement total.

Fréquence des opérations de rachat

La valeur d'inventaire nette de cette catégorie d'actions est calculée chaque jour ouvrable au Luxembourg et les actions peuvent être souscrites ou rachetées chaque jour de calcul.

Politique de distribution

Cette catégorie d'actions du Fonds est à capitalisation. Aucun dividende ne sera versé.

Devise

La devise de cette catégorie d'actions est l'EUR.

Horizon d'investissement

Veuillez noter que le Fonds pourrait ne pas convenir à des investisseurs qui envisagent de revendre leurs actions dans un délai de trois à cinq ans.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT

Risque plus faible — Rendement potentiellement plus faible

Risque plus élevé — Rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	**5**	6	7

Informations sur le risque

- Le profil de risque actuel est fondé sur des données historiques et pourrait ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du compartiment.
- La catégorie de risque indiquée n'est pas garantie et est susceptible d'évoluer dans le temps.
- La catégorie la plus basse, correspondant au niveau 1, ne peut pas être considérée comme sans risque.
- Le compartiment n'offre aucune garantie du capital ou mesure de protection des actifs.

Pourquoi le Fonds est-il dans cette catégorie ?

- Le portefeuille de ce compartiment se compose essentiellement d'actions ou autres titres liés à des actions émis dans le monde entier. Par ailleurs, le Gestionnaire d'Investissement applique systématiquement une stratégie de couverture active qui vise à générer une surperformance tout en protégeant le portefeuille contre les fluctuations du marché mondial des actions. Par conséquent son profil risque/rendement correspond à une volatilité légèrement inférieure à la volatilité sous-jacente des marchés actions du monde entier. Cette situation se traduit par une classe de risque de niveau 5.

Existe-t-il d'autres Risques particuliers ?

- Risques de liquidité : Le compartiment peut investir une partie de ses actifs dans des titres peu liquides ou illiquides. Il s'agit de titres qu'il n'est pas facile de vendre ou d'échanger contre des espèces sans perte de valeur importante. Il n'est pas non plus possible de vendre ces titres rapidement en raison d'une pénurie d'investisseurs ou de spéculateurs en mesure et désireux de les acheter. Les problèmes de liquidité peuvent augmenter le risque de suspension des rachats de parts.
- Risques de contrepartie : Le compartiment peut conclure diverses transactions avec des partenaires contractuels. En cas d'insolvabilité d'un partenaire contractuel, celui-ci ne peut plus régler, ou peut ne régler qu'en partie, ses dettes envers le compartiment.
- Risques de crédit : Le compartiment peut investir une partie de ses actifs en titres de créance. Les émetteurs de ces titres de créance peuvent devenir insolvables, auquel cas les titres perdent tout ou partie de leur valeur.
- Risques liés à l'utilisation d'instruments dérivés : Le compartiment peut recourir à des instruments financiers dérivés susceptibles de créer un effet de levier financier, ce qui peut entraîner des fluctuations importantes de la valeur du compartiment. L'effet de levier créé par certains types de transactions, notamment sur des dérivés, peut limiter la liquidité du compartiment et l'obliger à liquider des positions à des moments défavorables ou l'empêcher d'une autre façon d'atteindre l'objectif prévu.

Il y a effet de levier lorsque l'exposition économique créée par le recours aux produits dérivés est supérieure au montant investi, de sorte que le compartiment est exposé à une perte supérieure à l'investissement initial.

- Risques opérationnels : Le compartiment peut être victime de fraude ou d'actes criminels. Il peut subir des pertes du fait de malentendus ou d'erreurs commises par les employés de la Société de gestion ou par des tiers, ou peut souffrir d'événements externes, comme par exemple des catastrophes naturelles.

FRAIS

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	0,00 %
Frais de sortie	0,00 %
Frais prélevés par le fonds sur une année	
Frais courants	3,16 %
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Cette commission de performance, cumulée chaque jour d'évaluation et versée annuellement sur la base de la valeur nette d'inventaire (VNI), correspond à 15% de la performance de la VNI par action dépassant la VNI historique la plus élevée.

Ces frais sont prévus pour couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution. Ils réduisent le rendement potentiel de l'investissement.

Les frais d'entrée et de sortie sont conformes aux taux maximums applicables au capital investi dans le Fonds. Dans certains cas, un taux inférieur peut être appliqué.

Les investisseurs doivent contacter leur conseiller financier pour obtenir des informations plus détaillées.

Les charges courantes sont basées sur les frais de la dernière période de 12 mois et peuvent varier d'une année à l'autre. Elles ne comprennent pas les coûts des opérations de portefeuille, à l'exception des frais d'entrée ou de sortie payés lors de l'achat ou de la vente d'actions d'un autre organisme de placement collectif.

Pour plus d'informations sur les frais, veuillez vous reporter à la rubrique correspondante du prospectus.

PERFORMANCES PASSÉES

La performance déclarée prend en compte les charges courantes, mais pas les frais d'entrée et de sortie payés lors de l'achat et du rachat des actions.

Les rendements peuvent augmenter ou diminuer en fonction de la performance positive ou négative des marchés.

La catégorie A CAP EUR a été lancée le 5 novembre 2014 à un prix de lancement fixé à l'équivalent en EUR de la VNI du Fonds suisse Long Term Investment Fund Stability (SIA Funds)-Growth (ISIN CH0026389202).

INFORMATIONS PRATIQUES

Société de gestion
FundPartner Solutions (Europe) S.A., 15, avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxembourg

Banque dépositaire
Pictet et Cie (Europe) S.A.

Informations complémentaires
Des informations plus détaillées sur ce Fonds, telles que le prospectus complet, le Document d'Information Clé pour l'Investisseur, les statuts, les derniers rapports annuel et semestriel du Fonds, peuvent être obtenues gratuitement auprès de la Société de gestion ou en ligne à l'adresse **www.fundinfo.com**.

Publication des prix
Les dernières Valeurs nettes d'inventaire sont disponibles gratuitement sur **www.fundinfo.com** et **www.s-i-a.ch**, et auprès de la Société de gestion.

Législation fiscale
Le Fonds est soumis à la législation et la réglementation fiscales du Luxembourg. Selon votre pays de résidence, vos investissements peuvent en être affectés. Pour des renseignements plus complets, veuillez consulter un conseiller fiscal.

Déclaration de responsabilité
La responsabilité de la Société de gestion ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du Fonds.

Conversion entre Fonds
Les actionnaires peuvent demander la conversion de toutes actions d'un Fonds en actions d'un autre Fonds, moyennant le respect des conditions requises pour accéder à la catégorie, au type ou au sous-type d'actions cibles, sur la base de leur valeur d'inventaire nette respective calculée après réception de la demande de conversion. Les frais de rachat et de souscription liés à la conversion peuvent être imputés à l'investisseur comme indiqué dans le prospectus. Pour davantage de détails sur la conversion d'un Fonds à un autre, veuillez vous référer à la rubrique concernée du prospectus.

Informations spécifiques au Fonds
Le présent document d'information clé pour l'investisseur décrit un Fonds regroupant des Fonds multiples. La loi impose que les éléments d'actif et de passif de chaque Fonds soient séparés, ce qui signifie que les performances des actifs des autres Fonds n'influencent pas celles de votre investissement. Il se peut que d'autres catégories d'actions existent pour ce Fonds. Pour de plus amples informations sur les autres catégories d'actions et Fonds, veuillez vous reporter au prospectus et aux rapports périodiques qui sont préparés pour l'ensemble du Fonds.

Long Term Investment Fund (SIA) et sa Société de gestion sont agréés au Luxembourg et réglementés par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Le présent Document d'Information Clé pour l'Investisseur est correct au 01/01/2015.