Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. 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 ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Synchrony (LU) Liquoptimum (USD), Classe I (LU1162219692)

un compartiment de SYNCHRONY (LU) FUNDS

Ce compartiment est géré par la société de gestion GERIFONDS (Luxembourg) SA, sous-filiale de la Banque Cantonale Vaudoise (BCV).

Objectifs et politique d'investissement

Objectifs

Le compartiment reflète la politique de placement du groupe BCGE pour un profil de risque très défensif, base USD, fondée sur une large diversification et une priorité donnée aux débiteurs de bonne qualité avec une maturité dans le court terme. Cette stratégie vise la réalisation d'un rendement régulier en USD.

Politique d'investissement

En règle générale, les actifs nets du compartiment sont constitués essentiellement d'obligations en USD (y compris au maximum 25% de convertibles) et/ou d'autres titres ou droits de créance en USD de débiteurs privés ou de droit public du monde entier (y inclus les pays émergents) ayant une maturité dans le court terme.

Le compartiment peut également investir jusqu'à 49% de ses actifs nets sous forme de liquidités et/ou d'autres placements monétaires.

Les investissements directs et/ou indirects dans des ABS (asset backed securities) et des MBS (mortgage backed securities) sont autorisés pour un maximum de 10% des actifs nets.

Les investissements dans les pays émergents sont limités à 49% au maximum des actifs nets.

Le compartiment peut investir au maximum 10% de ses actifs nets en parts d'OPCVM/autres OPC.

Le compartiment peut utiliser des instruments financiers dérivés dans un but de couverture et/ou de bonne gestion de son portefeuille.

Le compartiment est géré activement sans contrainte vis-à-vis d'un indice de référence.

La devise de référence du compartiment est le dollar américain (USD). Les placements peuvent être effectués dans d'autres monnaies que celle de la devise de référence.

L'investisseur peut demander la souscription, la conversion et le rachat de ses parts chaque jour ouvrable bancaire.

Les parts sont ouvertes aux investisseurs institutionnels ainsi qu'aux parts souscrites dans le cadre d'un mandat de gestion écrit exercé par la BCGE.

Il s'agit de parts de capitalisation. Les revenus et gains en capital sont réinvestis.

Recommandation

Ce compartiment s'adresse aux investisseurs qui privilégient la préservation du capital et la volatilité limitée.

Profil de risque et de rendement

Risque plus faible — Risque plus élevé

Rendement potentiellement plus faible — Rendement potentiellement plus élevé

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicateur représente le risque de fluctuation de la valeur nette d'inventaire par part, et est susceptible de changer au cours du temps.

La catégorie la plus basse de l'indicateur synthétique ne signifie pas que l'investissement est sans risque.

Cet indicateur du risque a été déterminé sur base de la performance historique des 5 dernières années et ne saurait être considéré comme un indicateur fiable du profil de risque futur du compartiment.

Le compartiment investit dans des titres de créance d'émetteurs privés ou publics du monde entier, ce qui explique l'attribution de cette catégorie de risque.

Plusieurs types de risques ne sont pas intégralement pris en compte par l'indicateur et peuvent influencer la valeur nette d'inventaire de la part :

- *Risque de crédit* : Le fonds investissant dans des obligations, les émetteurs pourraient ne plus être en mesure de rembourser intégralement l'emprunt.
- *Risque de liquidité* : Problèmes de liquidité sur les marchés financiers pouvant affecter les achats et ventes de positions du fonds.
- *Risque de contrepartie* : Problèmes d'une contrepartie face à ses obligations vis-à-vis du fonds pouvant influencer négativement sa valeur.
- *Risque opérationnel* : Défaillances ou retards dans les processus opérationnels pouvant influencer négativement la valeur du fonds.

Des informations complémentaires concernant les risques sont disponibles dans le prospectus du fonds accessible sur le site internet www.gerifonds.lu.

Frais

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	3.00%
Frais de sortie	0.00%

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi et avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Frais prélevés par le fonds sur une année	
Frais courants	0.21%

Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Néant

Les frais sont utilisés pour le fonctionnement de la classe, y compris sa commercialisation et sa distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de l'investissement.

Les frais d'entrée et de sortie indiqués correspondent à des taux maximums. Le pourcentage appliqué peut se révéler inférieur dans certains cas. Votre conseiller financier ou distributeur peut vous renseigner sur les frais effectivement appliqués.

Cette classe de parts autorise la conversion en parts d'une autre catégorie du même compartiment ou en parts d'un autre compartiment, sous réserve du respect des conditions d'éligibilité applicables. Une commission de conversion d'un montant maximum de 1.00% est facturée au titre de la conversion de parts.

Les frais courants reposent sur les chiffres de la période prenant fin au 31 décembre 2021 et peuvent fluctuer d'une année à l'autre. Ils ne comprennent pas les frais de transaction sur titres payés à des tiers, à l'exception des commissions d'émission et de rachat acquittées par le compartiment lors de l'achat ou de la vente de parts d'autres fonds.

Pour obtenir de plus amples informations sur les frais, veuillez consulter la rubrique intitulée « Coûts à charge du fonds » du prospectus du fonds, qui est disponible au siège social de la société de gestion ainsi que sur www.gerifonds.lu.

Performances passées

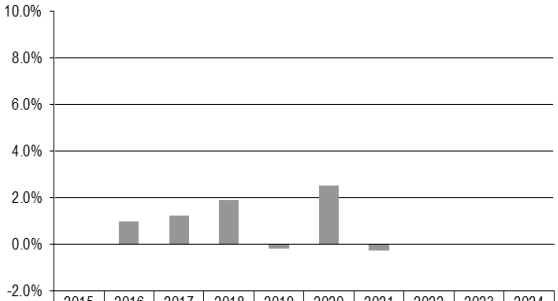
Les performances passées ne constituent pas une indication fiable des performances futures.

Tous les coûts et commissions ont été pris en compte à l'exclusion des frais d'entrée et de sortie.

La performance passée a été calculée en USD.

Le compartiment a été lancé en 2015.

La classe de parts a été lancée en 2015.



	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Synchrony (LU) Liquoptimum (USD) - I		1.0%	1.2%	1.9%	-0.2%	2.5%	-0.3%			

Informations pratiques

Banque dépositaire

Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg.

Informations supplémentaires et disponibilité des prix

Des informations supplémentaires, le prospectus, les derniers rapports annuels et semestriels ainsi que les prix les plus récents sont disponibles sans frais au siège de la société de gestion ou sur www.gerifonds.lu.
Le prospectus, le dernier rapport annuel et semestriel du fonds sont disponibles en français. La société de gestion pourra vous renseigner sur d'éventuelles autres langues dans lesquelles ces documents sont disponibles.

Politique de rémunération

Les détails de la politique de rémunération actualisée de GERIFONDS (Luxembourg) SA sont disponibles sur le site internet www.gerifonds.lu. Un exemplaire papier est mis gratuitement à disposition sur demande.

Responsabilité

La responsabilité de GERIFONDS (Luxembourg) SA 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.

Fiscalité

Le fonds est régi par la législation fiscale luxembourgeoise, ce qui pourrait avoir une influence sur la situation fiscale personnelle de l'investisseur en fonction de son propre domicile.

Informations spécifiques

SYNCHRONY (LU) FUNDS est composé de plusieurs compartiments.
Le compartiment Synchrony (LU) Liquoptimum (CHF) est composé de plusieurs classes de parts.
Les actifs et les passifs d'un compartiment sont distincts de ceux des autres compartiments. Par conséquent, les investisseurs n'ont droit qu'à la fortune et au revenu du compartiment auquel ils participent.
Les investisseurs sont autorisés à échanger tout ou partie de leurs parts d'un compartiment en parts d'une autre catégorie du même compartiment ou en parts d'autres compartiments, sous réserve du respect des conditions d'éligibilité applicables Des informations supplémentaires relatives à ce droit se trouvent dans le prospectus à la rubrique « Prix de conversion ».

Ce fonds est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.
GERIFONDS (Luxembourg) SA est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 18 février 2022.