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

Nom du produit : La **Quoniam Funds Selection SICAV - Global High Yield MinRisk EUR hedged I dis** constitue une classe d'actions du compartiment Quoniam Funds Selection SICAV - Global High Yield MinRisk du fonds commun de placement Quoniam Funds Selection SICAV (dénommé ci-après le « fonds »).
Nom de l'initiateur : Union Investment Luxembourg S.A., Groupe Union Investment.
ISIN : LU1120175770
Site web : https://www.union-investment.lu
Appelez le : 00352 2640-9500
La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de Union Investment Luxembourg S.A. en ce qui concerne le document d'informations clés.
Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg, Suisse, Allemagne, France, Grande-Bretagne.
Date de production du document d'informations clés : 10 novembre 2023

En quoi consiste ce produit ?

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce compartiment. Par référence à l'article 181, paragraphe 5, de la loi du 17 décembre 2010, au sein du fonds, chaque compartiment n'est responsable que de ses propres dettes, obligations et engagements. Chaque compartiment individuel constitue donc une entité distincte vis-à-vis des porteurs de parts. Le porteur de parts d'un compartiment peut échanger une partie ou la totalité de ses parts contre des parts d'un autre compartiment, sous réserve de l'application des taxes d'émission éventuellement dues. Les conversions de parts, d'un compartiment à un autre, se font sur la base de demandes de conversion adressées à la société de gestion conformément aux dispositions des points 7 et 8 du prospectus.

Type : Le fonds est un fonds commun de placement OGAW établi en Luxembourg.

Durée : Le fonds a une durée illimitée. Le fonds peut être liquidé à tout moment par la société de gestion selon les dispositions fixées dans le prospectus de vente. Les actions du fonds peuvent en principe être rachetées chaque jour d'évaluation. Nous pouvons, dans l'intérêt des investisseurs, suspendre ou limiter le rachat si des circonstances exceptionnelles le justifient.

Objectifs : L'objectif de la politique de placement de Quoniam Fund Selection SICAV - Global High Yield MinRisk est de générer un rendement approprié du capital investi. Les éléments d'actifs à acquérir pour ce compartiment sont identifiés de manière discrétionnaire sur la base d'un processus d'investissement cohérent (« gestion active »). La stratégie de placement s'appuie sur l'indice ICE BofA Global High Yield BB-B (couvert en EUR). En surpondérant et en sous-pondérant activement les différentes valeurs à partir d'estimations actuelles relatives aux marchés de capitaux, le gérant du compartiment peut s'écarter sensiblement - de manière positive ou négative - de cet indice de référence ou investir dans des titres qui n'en font pas partie. L'objectif de la stratégie MinRisk est de réaliser un investissement dans des obligations d'entreprises mondiales dotées d'un niveau de diversification élevé, tout en se concentrant sur des segments attrayants du marché du crédit à haut rendement présentant le risque global le plus faible possible. À cet égard, l'investissement des capitaux du compartiment se fonde sur des critères de durabilité. Il en résulte un investissement en obligations orienté de manière prudente par rapport à une approche axée sur l'indice de référence. Les décisions de placement répondent à un processus d'investissement structuré. À ce sujet, des informations fondamentales sur les entreprises et les marchés sont transformées à l'aide de méthodes quantitatives en prévisions de rendement pour certains instruments de placement. De plus, des critères de durabilité sont intégrés. Le portefeuille est constitué dans le cadre d'une étape d'optimisation au cours de laquelle les prévisions de rendement et les paramètres de risque sont coordonnés, ce qui se traduit par des portefeuilles activement gérés et contrôlés en matière de risque. L'approche d'investissement diffère des autres approches d'investissement dans le traitement des informations collectées. Pour atteindre l'objectif de placement, l'actif du compartiment est investi dans des emprunts d'État à taux fixe et variable, des emprunts d'émetteurs supranationaux, des obligations hypothécaires et des obligations d'entreprise d'émetteurs internationaux. Les investissements se faisant essentiellement dans des emprunts bénéficiant d'une notation de BB+ à B-.

En principe, les revenus de la Quoniam Funds Selection SICAV - Global High Yield MinRisk EUR hedged I dis sont distribués.

La banque dépositaire du fonds est DZ PRIVATBANK S.A., Luxembourg.

Le prospectus et les rapports annuel et semestriel actuels, les prix actuels des actions ainsi que d'autres informations sur le fonds sont disponibles gratuitement en langue française sur https://www.union-investment.com.

Investisseurs de détail visés : Le fonds s'adresse aux petits investisseurs. Ces clients ont pour objectif une constitution de patrimoine/une optimisation du patrimoine et ont un horizon de placement à long terme. Le présent fonds est un produit pour les clients ayant des connaissances et/ou des expériences de base relatives aux produits financiers. Le client peut supporter une perte financière et n'attache pas d'importance à la protection du capital.

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

Indicateur de risque

Risque faible **Risque plus élevé**

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 ans.
Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque vous aide à évaluer le risque lié à ce produit par comparaison à d'autres produits. Il montre selon quelle probabilité ce produit pourrait vous faire perdre de l'argent parce que les marchés auraient pris une certaine direction ou parce que nous ne serions pas en mesure de racheter vos parts.
Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur une échelle de 1 à 7, 3 correspondant à une classe de risque moyennement faible.
Le risque de pertes potentielles liées à la performance future est considéré comme moyennement faible.
En cas de conditions de marché très défavorables, il est peu probable que notre capacité à répondre à votre demande de rachat soit affectée.
Risques insuffisamment pris en compte par l'indicateur de risque global : risques opérationnels, risques fiscaux.
Ce produit ne comprend pas de protection contre l'évolution future des marchés. Le capital que vous y investissez peut donc être perdu entièrement ou partiellement.

Scénarios de performances

Ce que vous retirerez finalement de ce produit dépendra de l'évolution future du marché. L'évolution future du marché est incertaine et ne peut être prédite avec certitude.
Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés illustrent les pires, moyennes et meilleures performances du produit et/ou d'un indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer de manière totalement différente à l'avenir.

Versement d'un capital d'investissement unique

Période de détention recommandée		**5 années**	
Exemple d'investissement		**10 000 EUR**	
		Si vous sortez après un an	**Si vous sortez après 5 années**
Scénarios			
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**	**7 590 EUR**	**5 270 EUR**
	Rendement annuel moyen	-24,1 %	-12,0 %
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**8 770 EUR**	**9 130 EUR**
	Rendement annuel moyen	-12,3 %	-1,8 %
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**10 190 EUR**	**11 430 EUR**
	Rendement annuel moyen	1,9 %	2,7 %
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**11 900 EUR**	**12 630 EUR**
	Rendement annuel moyen	19,0 %	4,8 %

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur ainsi que 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.
Le scénario de stress montre ce que vous pourriez récupérer dans des conditions de marché extrêmes.
Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable ont été obtenus dans le cadre d'un investissement entre 2013 et 2023.

Que se passe-t-il si Union Investment Luxembourg S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

La défaillance de la société n'a pas de conséquences directes sur votre remboursement, car la loi prévoit qu'en cas d'insolvabilité de la société de gestion, le fonds n'entre pas dans la masse de l'insolvabilité, mais est conservé de manière indépendante.

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 au fil du temps.

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 les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 EUR sont investis.

	Si vous sortez après un an	Si vous sortez après 5 années
Coûts totaux	71 EUR	377 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	0,7 %	0,7 % par an

(*) 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 3,4 % avant déduction des coûts et de 2,7 % 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.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		**Si vous sortez au bout d'un an**
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,7 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels de l'année dernière.	70 EUR
Coûts de transaction	0,0 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons des investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	2 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	

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

Durée de détention recommandée : 5 années

Ce produit est conçu pour un investissement à moyen terme. En cas de rachat avant la durée de détention recommandée, aucun coût ni aucun frais ne sont appliqués. Vous trouverez des informations sur les possibilités de rachat dans la section « De quel type de produit s'agit-il ? ».

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Pour toute réclamation, vous pouvez vous adresser à Union Investment Luxembourg S.A. sur le site Internet https://www.union-investment.lu/startseite-luxemburg/kontakt.html ou par écrit à Union Investment Luxembourg S.A., 3, Heienhaff, L-1736 Senningerberg, téléphone : 00352 2640-9500, fax : 00352 2640-2800 ou par e-mail à service@union-investment.lu. Les réclamations eu égard à la personne responsable du conseil ou de la vente du produit peuvent être adressées directement à cette personne.

Autres informations pertinentes

Sur https://institutional.union-investment.de/PRIIPs/Zusatzdokumente vous trouverez des informations sur les performances des 7 années précédentes ainsi que la publication, actualisée mensuellement, des calculs des scénarios de performance antérieurs.

Le fonds est soumis à la réglementation fiscale luxembourgeoise. Cela peut avoir un effet sur la façon dont vous êtes imposé sur vos revenus du fonds.