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.

Navigator, un compartiment d'Indosuez Funds
Part : G (Capitalisation) LU1438192483 ; Part : GX (Distribution) LU1438192566

Ce document peut être représentatif de la part de distribution et de capitalisation comme indiqué dans la partie Informations pratiques
Cette SICAV est gérée par CA Indosuez Wealth (Asset Management)

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

L'objectif du compartiment (ci-après « le Fonds ») consiste en la recherche d'un rendement et/ou d'une plus-value en capital à long terme par une exposition flexible de l'actif aux principaux marchés financiers d'actions et de taux d'intérêts. Le Fonds recherchera la génération d'une performance absolue dans toutes les conditions de marché, à la hausse comme à la baisse, en s'appuyant sur une recherche du gérant visant à détecter les grandes tendances des marchés actions et de taux d'intérêt.
Pour atteindre son objectif le Fonds aura recours, dans les limites réglementaires, à des instruments dérivés tels que des contrats à terme et des contrats d'options.
L'actif net du Fonds sera principalement investi en titres de créances à revenu fixe ou variable, et en liquidités. Il pourra investir à hauteur de 10% maximum de l'actif net dans des OPCVM, notamment des ETF.
Si les conditions de marché et l'intérêt des investisseurs le requièrent, l'actif net du Fonds pourra également être investi directement en actions ou autres titres donnant accès au capital des entreprises.
Il n'y a pas de restriction quant au plan géographique, monétaire ou sectoriel. L'investissement en titres de créances à revenu fixe ou variable se fera principalement dans des émetteurs ayant un rating investment grade. Cependant, le Fonds pourra également investir jusqu'à 10% de son actif net dans des émetteurs ayant un rating non-investment grade avec un minimum de B-. La notation moyenne minimale des obligations et titres de créance sera BBB-. Les titres non notés ne représenteront pas plus de 10% de l'actif net.
Dans les limites des restrictions d'investissement telles que décrites dans le chapitre 4 du prospectus, le Fonds peut faire usage de contrats à terme ou d'options ainsi que de dérivés de taux et/ou de crédit, que ce soit dans un but de couverture ou d'exposition des actifs. Dans ce contexte, le Fonds est autorisé à couvrir les risques de change dans le cadre de la gestion de ses actifs.
Le Fonds a un objectif de surperformance absolue.
Les investissements sous-jacents à ce Fonds ne prennent pas en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental.
La devise de référence du Fonds est l'Euro.
L'investisseur peut acheter ou vendre des parts du Fonds à une fréquence journalière (jour ouvré bancaire complet au Luxembourg).
Tous les revenus du Fonds sont réinvestis.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT

A risque plus faible, **A risque plus élevé,**

rendement potentiellement plus faible **rendement potentiellement plus élevé**

1	2	3	4	5	**6**	7

Cet indicateur représente la volatilité historique annuelle du Fonds sur une période de 5 ans.

La catégorie de risque 6 reflète un potentiel de gain et/ou de perte très élevé de la valeur du portefeuille. Ceci s'explique par des investissements en actions et titres de créances sans restriction géographique.

Les données historiques telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds.
La catégorie de risque associée à ce Fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.
La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

Le capital investi initialement n'est pas garanti.

Risque(s) important(s) pour le Fonds non pris en compte dans cet indicateur :

Risque lié à l'utilisation d'instruments dérivés : Le Fonds peut utiliser des instruments dérivés, c'est-à-dire des instruments financiers dont la valeur dépend de celle d'un actif sous-jacent. Or les fluctuations de cours de l'actif sous-jacent, même faibles, peuvent entraîner des changements importants du prix de l'instrument dérivé correspondant. L'utilisation des instruments dérivés de gré à gré expose le Fonds à un défaut partiel ou total de la contrepartie à honorer ses engagements. Ceci pourrait infliger une perte financière au Fonds.

Impact des techniques de couverture : L'utilisation de dérivés à des fins de couverture dans un marché haussier pourrait réduire le potentiel de gain.

Risque de crédit et de taux d'intérêt liés aux investissements dans des obligations : Le Fonds, investissant en obligations, titres du marché monétaire ou autres titres de créance, court le risque que l'émetteur fasse défaut. La probabilité d'un tel évènement dépend de la qualité de l'émetteur. Une hausse des taux d'intérêts peut induire une baisse de la valeur des titres à revenus fixes détenus par le Fonds. Le prix et le rendement d'une obligation variant en sens inverses, une baisse de prix de l'obligation est accompagnée par une hausse de son rendement.

Risque de liquidité : Un risque de liquidité existe lorsque des investissements spécifiques sont difficiles à vendre ou à acheter. Ceci pourrait réduire les rendements du Fonds en cas d'incapacité de conclure des transactions à des conditions favorables. Ceci peut résulter d'évènements ayant une intensité et une sévérité sans précédent, tels que des pandémies ou des catastrophes naturelles.

FRAIS

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts, ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

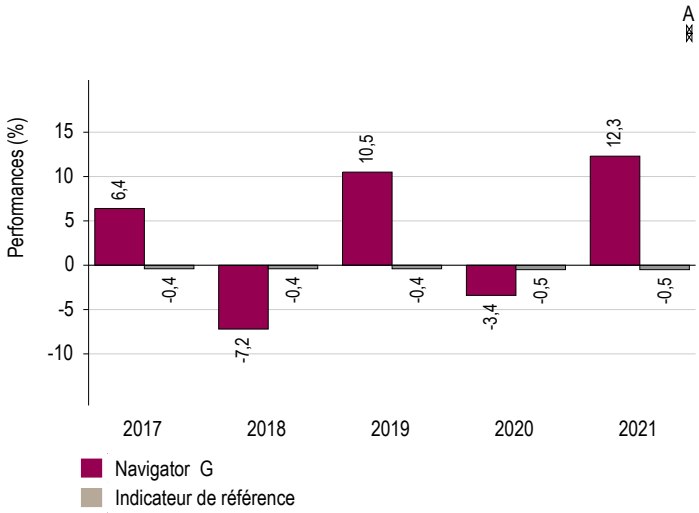
Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	1,50%
Frais de sortie	0,50%
Frais de conversion	0,50%
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital. L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie.	
Frais prélevés par le Fonds sur une année	
Frais courants	0,93%
Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	1,00% à la dernière clôture du Fonds
10% maximum de la performance au-delà de zéro. Veuillez noter que des commissions de performance pourraient être perçues en cas de performance absolue négative du Fonds.	

Les frais d'entrée et de sortie affichés sont des taux maximum. Dans certains cas, les frais payés peuvent être inférieurs.

Le chiffre des frais courants se fonde sur les frais de l'exercice précédent, clos au 31 décembre 2021. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre. Il exclut les commissions de surperformance et les frais d'intermédiation, à l'exception des frais d'entrée et de sortie payés par le Fonds lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre Fonds.

Pour plus d'informations sur les frais du Fonds, veuillez vous reporter au chapitre "Frais à la charge de la société" et concernant le fonctionnement du mécanisme de commission de performance, veuillez vous reporter à la section "la commission de performance" du prospectus, disponible sur demande aux adresses www.fundsquare.net et www.ca-indosuez-am.com .

PERFORMANCES PASSEES



A : Jusqu'au 31/12/2021, l'indice de référence était l'Eonia capitalisé (OISEONIA).

Les performances affichées dans le diagramme ne constituent pas une indication fiable des performances futures.

Les performances annualisées sont calculées après déduction de tous les frais prélevés par le Fonds.

Date de création du Fonds : 7 septembre 2016
Date de création de la part : 7 septembre 2016

Devise de référence : Euro

INFORMATIONS PRATIQUES

Dépositaire : CACEIS Bank, Luxembourg Branch
Le dernier prospectus et les derniers documents d'informations périodiques réglementaires, ainsi que toutes autres informations pratiques sont disponibles en français gratuitement auprès de CA Indosuez Wealth (Asset Management), 31-33 Avenue Pasteur, L-2311 Luxembourg, Grand Duché du Luxembourg.
Cette SICAV est à compartiments, son dernier rapport annuel consolidé est disponible auprès de CA Indosuez Wealth (Asset Management). Les actifs de chaque compartiment sont séparés des autres compartiments de la SICAV.

Le Fonds propose d'autres parts pour des catégories d'investisseurs définies dans son prospectus.

La valeur liquidative est disponible sur simple demande auprès de la société de gestion et sur les sites internet : www.fundsquare.net et www.ca-indosuez-am.com.
Les détails de la politique de rémunération actualisée, y compris, notamment, une description de la manière dont les rémunérations et les avantages sont calculés, l'identité des personnes responsables de l'attribution des rémunérations et des avantages, y compris la composition du comité de rémunération, lorsqu'un tel comité existe, sont disponibles sur http://www.ca-indosuez-am.com/Fr/conformite et un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.

Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du Fonds peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès de votre conseiller financier.

La responsabilité de CA Indosuez Wealth (Asset Management) 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.

Le Fonds est agréé au Luxembourg et surveillé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
CA Indosuez Wealth (Asset Management) est agréée au Luxembourg et surveillée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 18 février 2022.

Le code ISIN LU1438192483 (G EUR) représente la part suivante :

LU1438192566 (GX EUR)

Pour les parts de capitalisation, le dividende est réinvesti, pour les parts de distribution, le dividende est distribué.