

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.

SEDEC-UCITS - SEDEC DOLLAR BONDS, un compartiment de SEDEC-UCITS

Classe : USD-R, (Capitalisation) LU1391411052

Cette SICAV est gérée par SEDEC FINANCE

Objectifs et politique d'investissement

Le Fonds SEDEC UCITS - SEDEC DOLLAR BONDS a pour objectif, sur la durée de placement recommandée supérieure à deux ans, de réaliser une performance supérieure à l'indice de référence BLOOMBERG/BEUSG2. Le Fonds est géré de manière active par rapport au benchmark du Fonds, qui représente l'évolution moyenne des obligations de l'état américain de 3 à 5 ans coupon inclus, dont le ticker est BEUSG2 sur Bloomberg. La déviation de la composition du portefeuille par rapport au Benchmark peut être significative et n'est contrainte par aucune limite.

Cet indicateur de référence correspond à la moyenne des taux des emprunts de l'état américain, d'échéances 3-5 ans. Il est publié dans les principaux journaux d'informations financières et consultable sur le site Bloomberg.

Le Fonds pourra investir, à hauteur de 65% minimum, dans des obligations ou titres de créances négociables libellés en USD et émis par un Etat ou par des émetteurs non gouvernementaux dont la notation est au moins égale à BBB- Standard & Poor's, et dans des dépôts auprès de banques dont la notation est supérieure à BBB- Standard & Poor's ou équivalente.

Le reste de l'actif peut être investi dans des obligations plus risquées mais offrant un meilleur rendement.

Le Fonds peut investir jusqu'à 20% de son actif dans des obligations et titres de créances négociables libellés dans une autre devise que le dollar.

Pour la gestion de la trésorerie, le Fonds peut investir dans des OPCVM relevant de la Directive Européenne 2009/65/CE dans la limite de 10% de son actif.

Le Fonds peut utiliser les marchés à terme fermes et conditionnels afin d'assurer une couverture ou accroître son exposition dans la limite de la sensibilité globale du Fonds indiquée ci-après.

Le Fonds est soumis au risque de change dans la limite de 10% de l'actif net.

Les coupons reçus par l'investissement dans les obligations sont réinvestis dans le Fonds.

La valorisation du Fonds est quotidienne.

Les actions du Fonds peuvent être souscrites ou rachetées tous les jours ouvrables au Luxembourg à l'exception des jours de fériés légaux au Luxembourg (avant 14h). Les souscriptions et les rachats seront effectifs deux jours ouvrés suivant le calcul de la valeur liquidative.

La sensibilité du Fonds (sa façon de réagir aux variations de taux d'intérêt) peut évoluer de 0 à 5.

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 3 reflète un potentiel de gain et/ou de perte limité de la valeur du portefeuille. Ceci s'explique par des investissements en obligations sur le marché américain.

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 de taux d'intérêt : 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 crédit : 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 événement dépend de la qualité de l'émetteur. Le risque de défaut est habituellement plus élevé pour des titres à caractère spéculatif.

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'événements ayant une intensité et une sévérité sans précédent, tels que des pandémies ou des catastrophes naturelles.

Risques financier, économique et politique : Les instruments financiers sont impactés par divers facteurs dont, sans être exhaustif, les développements sur les marchés financiers, les développements économiques des émetteurs eux-mêmes affectés par la situation économique mondiale mais aussi les conditions économiques et politiques prévalant dans chaque pays.

Risque de concentration : Dans la mesure où le Fonds concentre ses investissements dans un pays, un marché, une industrie ou une classe d'actif, il pourrait subir une perte en capital suite à des événements défavorables affectant spécifiquement ce pays, ce marché, cette industrie ou cette classe d'actif.

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.

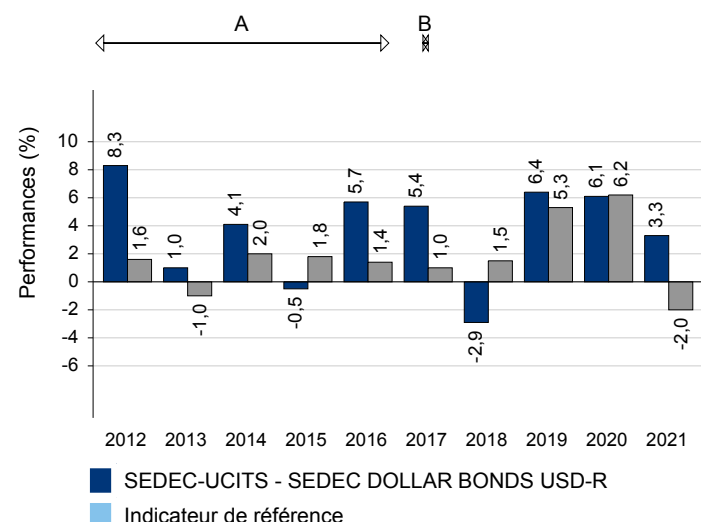
Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	2,00%
Frais de sortie	Néant
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital. L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie.	
Frais prélevés par le Fonds sur une année	
Frais courants	1,81%
Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	0,30% à la dernière clôture du Fonds
5% de la surperformance de la classe par rapport à l'indice de performance des obligations du trésor américains 3-5 ans (BEUSG2). En cas de surperformance de la classe par rapport à son indicateur de référence et, même si sa performance est négative, une commission de surperformance pourra être prélevée sur la période de référence.	

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'information sur les frais du Fonds, veuillez vous reporter au passage intitulé "Charges et Frais" du prospectus, disponible à l'adresse www.sedecfinance.com.

Performances passées



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 : 16 novembre 2016

Date de création de la part : 16 novembre 2016

Devise de référence : Dollar américain

Indicateur de référence : BLOOMBERG/BEUSG2.

A : Les performances affichées dans le diagramme en bâtons sont des performances passées du Fonds SEDEC DOLLAR BONDS, qui a fusionné avec le Fonds le 17/11/2016. Les performances affichées dans le diagramme ont été réalisées dans le contexte de la gestion d'un FCP ayant la même société de gestion et une politique d'investissement similaire.

B : Au 09/06/2017, modification de l'indicateur de référence BLOOMBERG/EFFAS.

Informations pratiques

Le dépositaire de la SICAV est CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Le dernier prospectus et les derniers documents d'informations périodiques réglementaires, ainsi que toutes autres informations pratiques ou commerciales sont disponibles en français gratuitement auprès du service relation client de SEDEC FINANCE, 29 rue de Miromesnil F-75008 Paris, France (marketing@sedecfinance.com).

Cette SICAV est à compartiments, son dernier rapport annuel consolidé est disponible auprès de la Société de gestion. Les actifs et les passifs de chaque compartiment sont ségrégués de ceux des autres compartiments.

La SICAV propose d'autres parts pour des catégories d'investisseurs définies dans son prospectus. Chaque actionnaire peut demander la conversion de tout ou partie de ses actions en actions d'un autre compartiment ou d'une autre classe/catégorie selon les modalités prévues dans le prospectus.

La Société de gestion a adopté le principe de proportionnalité, à ce titre la Société de gestion publie sur son site internet <http://www.sedecfinance.com/informations.html>, la politique de rémunération appliquée telle que prévue par la Directive 2014/91/UE.

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

La valeur liquidative est disponible sur simple demande auprès du service relation client de SEDEC FINANCE.

La responsabilité de SEDEC FINANCE 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.

**Cette SICAV est agréée au Luxembourg et surveillée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
La Société de gestion SEDEC FINANCE est agréée en France et surveillée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).
Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 18 février 2022.**