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.

RMB Bonds, un compartiment d'Indosuez Funds
Part : F (Capitalisation) LU1340277463

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 la gestion d'un portefeuille composé principalement de titres de créances à revenus fixes ou variables, sans restriction quant au plan géographique, monétaire ou sectoriel, ni quant à leur maturité ou la qualité de l'émetteur. La notation moyenne minimale des titres de créance sera BB-. Les titres non notés ne représenteront pas plus de 15% de l'actif net. Le Fonds pourra en particulier investir jusqu'à 100% de ses avoirs dans des titres libellés en Renminbi offshore (CNH), c'est-à-dire émis en dehors du territoire chinois.
Le Fonds pourra également investir directement en Chine, par le biais du Bond Connect, ceci jusqu'à maximum 95% de l'actif net. Une description des risques liés à ce type d'investissement se trouve dans le Prospectus.
L'actif net du Fonds sera principalement investi dans des obligations ou autres titres de créances, y compris obligations convertibles. Il pourra investir à hauteur de 10% maximum de l'actif net dans des OPCVM, notamment des ETF. Le Fonds pourra également investir jusqu'à hauteur de 20% de ses actifs nets dans des « coco bonds » (des obligations convertibles contingentes).
Dans les limites des restrictions d'investissement telles que décrites dans le 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.
Pour chaque Classe d'Actions, le Fonds est autorisé à couvrir les risques de change dans le cadre de la gestion de ses actifs.
Actuellement et jusqu'au 30/09/2022, le Fonds a un objectif de surperformance par rapport à son indice de référence, à savoir le Markit IBoxx ALBI China Offshore Investment Grade total Return Index (IBXXJA4N).
A compter du 01/10/2022, l'indice de référence sera le suivant : 65% Bloomberg China Govt 1-10y (I33620CN) + 35% Markit Iboxx ALBI China Offshore Non-Govt Invest. Grade (IBXXCNNI).
Le Fonds est géré de manière active, ce qui signifie que celui-ci peut diverger dans des proportions importantes dans sa composition par rapport à l'indice de référence et qu'il n'y a pas de restriction quant à l'étendue avec laquelle le portefeuille du Fonds peut dévier de l'indice. L'univers d'investissement n'étant pas limité à l'indice de référence, le gérant peut acheter des titres ou investir dans des secteurs qui n'en font pas partie, ceci par exemple pour profiter d'occasions spécifiques ou s'adapter aux conditions de marché.
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 le Dollar US, alors que la devise de risque est le Renminbi offshore (CNH).
L'investisseur peut acheter ou vendre des parts du Fonds à une fréquence journalière (jour ouvré bancaire complet au Luxembourg et à Hong Kong).
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 3 reflète un potentiel de gain et/ou de perte limité de la valeur du portefeuille. Ceci s'explique par des investissements en obligations ou titres de créances libéllés en Renminbi (CNH).

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 aux marchés émergents : Le Fonds investit dans les marchés émergents qui portent un risque accru par rapport à un investissement dans les marchés développés. Ces investissements pourraient subir des fluctuations plus marquées et souffrir d'une négociabilité réduite. Un Fonds investissant dans les marchés émergents plutôt que dans les marchés développés pourrait souffrir de conditions défavorables lors de l'achat et de la vente de titres. Les marchés émergents ont également une plus grande probabilité de subir une instabilité politique et de tels investissements peuvent ne pas jouir du même niveau de protection que ceux des pays développés.

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 évènements défavorables affectant spécifiquement ce pays, ce marché, cette industrie ou cette classe d'actif.

Risques liés à la détention d'obligations "high yield" : Le Fonds investit en obligations spéculatives qui peuvent générer des revenus plus importants que des obligations de qualité mais au coût d'un niveau de risque supérieur.

Risque lié à la détention d'obligations Contingentes Convertibles (CoCos) : Les obligations convertibles contingentes peuvent être converties automatiquement en actions ou être l'objet d'une réduction de valeur si la solidité financière de l'émetteur diminue d'une manière déterminée. Cela peut aboutir à des pertes substantielles ou totales de la valeur de l'obligation.

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.

Risque de liquidité : Ce risque correspond au fait de ne pas pouvoir vendre un actif au prix anticipé ou dans les délais souhaités, en raison de l'étroitesse structurelle ou conjoncturelle du marché. Ce risque se matérialise ainsi par une diminution du prix de cession des actifs concernés et/ou un délai dans l'ajustement ou la liquidation du portefeuille.

Shanghai-Hong Kong Stock Connect et Shenzhen-Hong Kong Stock Connect : Le Fonds peut investir via le Shanghai-Hong Kong Stock Connect et Shenzhen-Hong Kong Stock Connect (HKSC). Cela signifie que le Fonds sera soumis aux règles et réglementations émises/modifiées par HKSC, en particulier concernant la limitation des quotas et la suspension des transactions. Lors de l'utilisation du HKSC, le Fonds sera soumis au risque opérationnel, au règlement des compensations et au risque de conservation.

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	0,50%
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	0,56%

Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Pas de commission de performance pour l'exercice précédent.

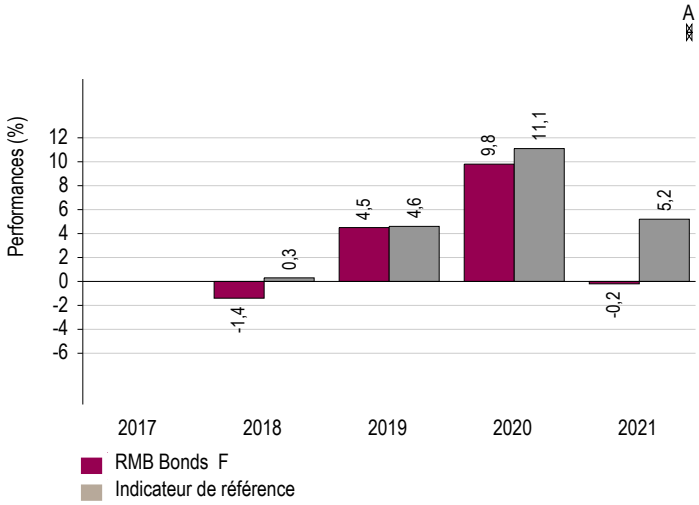
Actuellement et jusqu'au 30/09/2022, 20% maximum de la sur-performance nette du Markit IBoxx ALBI China Offshore Investment Grade total Return Index (IBXXJA4N). A compter du 01/10/2022, 20% maximum de la sur-performance nette de l'indice 65% Bloomberg China Govt 1-10y (I33620CN) + 35% Markit Iboxx ALBI China Offshore Non-Govt Invest. Grade (IBXXCNNI). 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 pourcentage des frais courants se base sur les frais des 12 mois précédant le 30 juin 2022. 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



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 : 21 mars 2016
Date de création de la part : 13 juin 2017

Devise de référence : Dollar américain

Indicateur de référence : 65% Bloomberg China Govt 1-10y (I33620CN) + 35% Markit Iboxx ALBI China Offshore Non-Govt Invest. Grade (IBXXCNNI).

A : Actuellement et jusqu'au 30/09/2022, l'indice de référence est Markit IBoxx ALBI China Offshore Investment Grade total Return Index (IBXXJA4N).

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 9 septembre 2022.