

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.

Sanlam US Dividend Fund – Capitalisation A2 USD

un compartiment de Sanlam Universal Funds plc (la « Société »)

Géré par Sanlam Asset Management (Ireland) Limited

ISIN : IE00BJ9N3701

Objectifs et politique d'investissement

Objectifs

L'objectif d'investissement de Sanlam US Dividend Fund (le Fonds) est d'obtenir une croissance du capital à long terme.

Politique d'investissement

L'objectif d'investissement du Fonds sera atteint en construisant une exposition à des sociétés cotées aux États-Unis et, dans une moindre mesure, au Canada.

Le Fonds est géré de manière active et investit principalement dans des actions ordinaires et des titres à base d'actions. Le Fonds investira dans des titres à rendement en dividendes sans privilégier un secteur spécifique ou une capitalisation particulière.

Le Fonds peut aussi investir à court terme dans des liquidités, des instruments du marché monétaire et des organismes de placement collectif.

Le Fonds peut utiliser des instruments financiers dérivés (IFD), sous forme de contrats au comptant, de contrats à terme de gré à gré, de contrats à terme standardisés et d'options, uniquement à des fins de gestion efficace du portefeuille. Les IFD sont des instruments financiers dont la valeur est liée aux prévisions concernant les futures fluctuations de prix des actifs sous-jacents.

Le Fonds mesure sa performance relativement à un indice de référence (MSCI North America USD) à titre de référence ou à des fins de

communication avec les investisseurs, y compris dans les rapports annuels et semestriels de la Société. Néanmoins, la performance du Fonds relativement à l'indice de référence n'est aucunement prise en compte dans le processus d'investissement, et le Fonds n'a fixé aucun objectif visant à surclasser l'indice de référence.

La Société ne déclare pas de dividende et vos actions ne génèrent donc pas de revenu.

Vous pouvez acheter et vendre vos actions du Fonds tout jour d'ouverture des banques (sauf le samedi et le dimanche) en Irlande, au Royaume-Uni et aux États-Unis.

Recommandation : le Fonds convient aux investisseurs ayant un horizon à 5 ans.

Profil de risque et de rendement

Risque plus faible ← Risque plus élevé →

Rendements généralement plus faibles Rendements généralement plus élevés

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Pourquoi ce Fonds appartient-il à la catégorie 6 ?

Le Fonds est noté 6 en raison de son exposition aux actions et aux valeurs, et de la nature de ses placements, lesquels comprennent les risques ci-dessous.

Le cours des actions et les revenus qu'elles génèrent peuvent évoluer à la baisse ou à la hausse, et les investisseurs peuvent ne pas récupérer l'intégralité du montant investi.

Le Fonds peut investir dans des titres dont la vente, au moment et au prix souhaités par le vendeur, est susceptible d'être difficile voire impossible, ce qui peut avoir un effet négatif sur la gestion ou la performance du Fonds.

Si les conditions du marché sont extrêmes, le Fonds peut rencontrer des difficultés pour racheter ses actions dans un bref délai auprès d'un OPC sans subir de perte.

En cas d'investissement dans un OPC, le Fonds peut être amené à payer des commissions et des frais supplémentaires en lien avec cet OPC.

Les placements du Fonds étant effectués dans différentes devises et le Fonds étant libellé en GBP, vos actions peuvent être soumises au risque de change.

Que signifient ces chiffres ?

Ils évaluent la manière dont un fonds est susceptible de se comporter ainsi que le niveau de risque pour votre capital. En général, la probabilité d'enregistrer des gains importants est associée au risque de subir des pertes importantes.

Un fonds de **Catégorie 1** ne constitue pas un investissement sans risque – le risque de perte de votre capital initial est faible, mais la probabilité de réaliser des bénéfices est également limitée. Dans le cas d'un fonds de **Catégorie 7**, le risque de perdre votre capital initial est élevé, mais la probabilité de réaliser des bénéfices conséquents est également importante. L'échelle à sept catégories est complexe (par exemple, un fonds de Catégorie 2 n'est pas deux fois plus risqué qu'un fonds de Catégorie 1).

Plus d'informations concernant cette notation :

Ce système de notation est basé sur les fluctuations moyennes des cours des fonds sur les cinq dernières années, c'est-à-dire, qu'il observe dans quelle mesure la valeur des actifs, pris dans leur ensemble, a évolué à la hausse et à la baisse. Les données historiques, telles que celles utilisées pour le calcul de l'indicateur de risque synthétique, peuvent ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds.

Pour obtenir des explications détaillées concernant les risques, veuillez consulter la section « Facteurs de risque » du prospectus.

Frais

Ces frais servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de vente. De manière générale, ils réduisent la croissance de votre investissement.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	5,00 %
Frais de sortie	Aucuns
Frais d'échange	Aucuns
Il s'agit du montant 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	2,12 %
Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances spécifiques	
Commission de performance	Aucune

Les frais d'entrée et de sortie présentés correspondent aux montants maximums. Il est possible que vous payiez moins ; votre conseiller financier vous le précisera.

Les frais courants présentés correspondent à une estimation. Ce montant, qui exclut le coût des opérations de portefeuille, peut varier d'une année à l'autre.

Pour toutes informations détaillées relatives aux frais, veuillez consulter la section « Frais et charges » du prospectus.

Performances passées

Les données ne sont pas suffisantes pour renseigner de manière utile la performance passée du Fonds.

La performance passée ne constitue pas une indication fiable de la performance future.

La performance passée tient compte de l'ensemble des frais et coûts, à l'exception des frais d'entrée et de sortie.

La performance de cette catégorie est calculée en dollars US.

Le Fonds a été lancé le 17 décembre 2014. Cette catégorie a commencé à émettre des actions le 30 octobre 2019.

Informations pratiques

À propos du Fonds	Dépositaire du Fonds :	Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.
	- Sanlam US Dividend Fund est un compartiment de Sanlam Universal Funds plc. Les actifs de ce Fonds sont séparés des autres compartiments de l'OPCVM. - Vous avez la possibilité d'échanger vos actions pour une autre catégorie d'actions du Fonds, sous réserve de conditions. Pour plus de précisions sur la conversion entre catégories d'actions, veuillez consulter la section « Conversion d'actions » du prospectus. Des frais d'échange peuvent s'appliquer, comme indiqué au paragraphe « Frais » ci-dessus. - Ce Fonds est assujéti aux lois et réglementations fiscales en vigueur en Irlande. Il peut y avoir une incidence sur votre situation fiscale personnelle, en fonction de votre pays de résidence. Pour plus de précisions, veuillez consulter votre conseiller. - La responsabilité de Sanlam Asset Management (Ireland) Limited 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 de l'OPCVM. - La devise de la catégorie est le dollar US.	
En savoir plus	- Des informations complémentaires concernant le Fonds, des copies du prospectus ainsi que des rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus sans frais en anglais. Pour cela, écrivez au Gestionnaire à Sanlam Asset Management (Ireland) Limited, Beech House, Beech Hill Road, Dublin 4, Irlande, ou consultez le site Internet www.sanlam.ie. - Les détails relatifs à la politique de rémunération du Gestionnaire sont disponibles sur www.sanlam.ie et une copie papier peut également être obtenue sans frais sur demande. - D'autres informations pratiques, dont le dernier cours des actions, sont disponibles auprès du siège social du Gestionnaire et Agent de registre et de transfert, Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, Irlande, pendant les heures normales d'ouverture et elles seront publiées sur le site Internet de Sanlam Asset Management (Ireland) Limited, www.sanlam.ie.	

Ce Fonds est agréé en Irlande et réglementé par la Banque centrale d'Irlande. Sanlam Asset Management (Ireland) Limited est agréée en Irlande et réglementée par la Banque centrale d'Irlande. Sanlam Asset Management (Ireland) est autorisée en tant que Prestataire de services financiers conformément à la Section 8 de la loi sud-africaine sur les services financiers de conseil et d'intermédiaire (FAIS Act) de 2002.

Ces Informations clés pour l'investisseur sont exactes au 25 août 2020.