

## 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.

**Saturna Al-Kawthar Global Focused Equity UCITS ETF (le Fonds) –**

ISIN :IE00BMYMHS24

**Catégorie d'Actions ETF Capitalisation**

Un compartiment de HANetf ICAV. Géré par HANetf Management Limited (le **Gestionnaire**)

### Objectifs et politique d'investissement

Le Fonds vise à obtenir une croissance du capital à moyen et long terme, tout en respectant les principes d'investissement établis par la charia.

Le Fonds investira dans un portefeuille concentré et activement géré d'environ 30 à 45 actions mondiales et titres assimilés à des actions de sociétés de qualité dont la croissance des revenus est prévisible, qui produisent une valeur économique durable à long terme et qui appliquent des politiques solides dans les domaines de l'environnement, du social et de la gouvernance (**ESG**). Les sociétés sélectionnées seront cotées ou négociées sur un Marché réglementé et examinées par un panel de spécialistes de la charia nommé par le Gestionnaire (le **Panel de la charia**). Le Panel de la charia fournira des conseils relatifs à la conformité du Fonds avec les principes définis par la charia, qui limitent les investissements du Fonds dans les sociétés qui tirent plus de 5 % de leurs revenus des secteurs interdits et exigent des sociétés qu'elles respectent des ratios financiers afin de s'assurer que leurs dettes productives d'intérêts et leurs dettes à long et à court terme ne dépassent pas 30 % de leur capitalisation boursière totale.

Le Fonds investira dans des sociétés de qualité qui présentent généralement des bilans solides, des caractéristiques ESG favorables, un rendement du capital supérieur au coût du capital, un historique de rentabilité croissante, une capacité éprouvée à générer des flux de trésorerie, un endettement minimal et un avantage concurrentiel identifiable et pérenne. Le Fonds peut

investir jusqu'à 15 % de sa Valeur nette d'inventaire dans des sociétés opérant sur les marchés émergents.

En outre, le Fonds peut investir dans des certificats de dépôt internationaux et des certificats de dépôt américains conformes à la charia (un certificat de dépôt est un instrument financier émis par des institutions financières, qui permet d'avoir une exposition à des titres de participation sous-jacents) et peut détenir des instruments du marché monétaire islamique.

**Négociation** : les actions du Fonds (les « **Actions** ») sont cotées sur un ou plusieurs marchés boursiers. En règle générale, seuls les participants autorisés (c'est-à-dire les courtiers) peuvent acheter ou revendre des Actions au Fonds. Les autres investisseurs peuvent acheter et vendre des Actions sur les marchés boursiers chaque jour où le marché boursier concerné est ouvert.

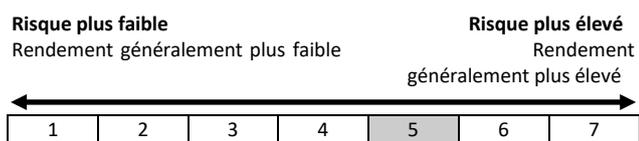
**Politique de distribution** : les bénéfices perçus grâce aux investissements du Fonds ne seront pas distribués pour les Actions de cette catégorie. En revanche, ils seront accumulés et réinvestis au nom des actionnaires du Fonds.

**Recommandation** : il se peut que ce Fonds ne soit pas approprié pour les investissements à court terme.

**Devise** : la devise de référence du Fonds est le dollar américain.

Pour des informations plus complètes sur les objectifs et la politique d'investissement, veuillez consulter le supplément du prospectus du Fonds (le « **Supplément** »).

### Profil de risque et de rendement



Il n'est pas garanti que la classification ci-dessus reste inchangée et celle-ci peut évoluer au fil du temps.

La catégorie la plus basse (1) n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

L'indicateur de risque a été calculé en intégrant des données historiques simulées et peut ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds.

La classification ci-dessus (5) est due à la nature des investissements du Fonds et au risque associé à ces investissements, à savoir notamment :

- La valeur des titres sous-jacents peut être sensible aux fluctuations quotidiennes des marchés financiers. Parmi les autres facteurs déterminants figurent l'actualité politique et économique, les résultats financiers des sociétés et les événements importants au sein des sociétés.
- Rien ne garantit qu'une quelconque appréciation de la valeur des investissements se produira ou que l'objectif d'investissement du Fonds sera atteint.
- **Risque d'investissement** : le risque d'investissement peut être concentré dans des secteurs, des pays, des devises ou des sociétés spécifiques. Cela signifie que le Fonds peut être plus sensible au

moindre événement localisé d'ordre économique, de marché, politique ou réglementaire.

- **Risque lié à l'application des principes de la charia** : l'application des principes de la charia peut entraîner des résultats différents pour le Fonds par rapport à des fonds ayant des objectifs similaires mais non conformes aux principes de la charia.
- **Risque de gestion active** : les actifs du Fonds seront gérés activement par le Gestionnaire d'investissement qui aura l'entière discrétion (sous réserve des restrictions d'investissement du Fonds) d'investir les actifs du Fonds dans des investissements qu'il considère comme susceptibles de permettre au Fonds d'atteindre son objectif d'investissement.
- **Risque de marché émergent** : le Fonds peut investir dans des sociétés implantées sur des marchés émergents, ce qui peut entraîner des risques supplémentaires qui ne sont généralement pas inhérents à d'autres marchés plus établis, tels qu'un risque accru d'incertitude sociale, économique et politique.
- **Risque de change** : le Fonds investit dans des titres libellés dans des devises autres que sa devise de référence. Les variations des taux de change peuvent avoir un effet négatif sur la performance du Fonds.
- Les risques non couverts par l'indicateur, mais qui sont importants pour le Fonds, comprennent notamment :
- **Risque de liquidité sur le marché secondaire** : rien ne garantit que les Actions puissent toujours être achetées ou vendues sur un marché boursier ou que le prix du marché reflète la VNI du Fonds.

- Il peut être difficile pour le Fonds d'acheter ou de vendre certains investissements selon certaines conditions de marché. Par conséquent, le prix obtenu lorsque le Fonds achète ou vend des titres peut se révéler inférieur au prix observé dans des conditions de marché normales.
- Pour un aperçu complet de tous les risques liés à ce Fonds, veuillez vous reporter à la section intitulée « **Facteurs de risque** » qui figure dans le Supplément et le Prospectus.

## Frais

Les frais que vous acquittez servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris ses coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

### Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée	0 %*
Frais de sortie	0 %*

### Frais prélevés par le Fonds sur une année

Frais courants	0,99 %**
----------------	----------

### Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances

Commission de performance	Aucun
---------------------------	-------

\* Les participants autorisés qui négocient directement avec le Fonds sont tenus de payer des frais d'entrée de 5 % maximum et des frais de sortie de 3 % maximum. Actuellement, le Fonds n'exerce pas son droit d'appliquer des frais d'entrée et de sortie.

Le Fonds étant un ETF (fonds négocié en bourse), les investisseurs du marché secondaire ne seront généralement pas en mesure de négocier directement avec HANetf ICAV. Les investisseurs qui achètent des Actions en bourse le feront à des prix du marché qui refléteront les frais de courtage et/ou les frais de transaction et les écarts entre les cours acheteur et vendeur ainsi que les prix sous-jacents de la société au moment de la négociation sur le marché secondaire.

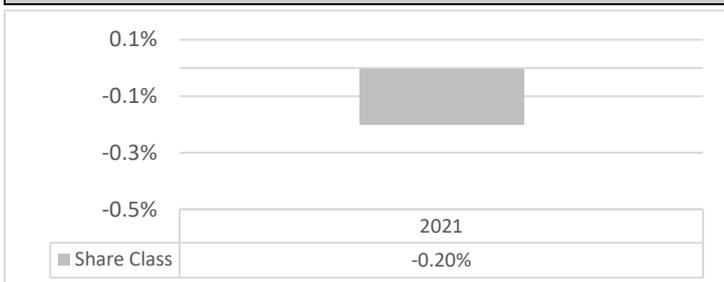
\* Les participants autorisés qui négocient directement avec le Fonds paieront les frais de transaction correspondants.

\* Pour les Investisseurs qui négocient directement avec le Fonds, les frais liés au changement de compartiment peuvent atteindre jusqu'à 3 % maximum.

\*\* Les frais courants sont versés au Gestionnaire qui est tenu de déduire de ses frais le coût de fonctionnement du Fonds. Ce coût ne tient pas compte des coûts des opérations de portefeuille, sauf si le Fonds acquitte des frais d'entrée/de sortie lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre fonds.

Veuillez consulter les sections « **Frais généraux et dépenses** » et « **Frais de gestion et dépenses** » du Prospectus ainsi que les sections « **Frais et dépenses** » et « **Informations clés pour la négociation d'Actions** » du Supplément pour de plus amples informations sur les frais.

## Performances passées



Date de lancement du Fonds : 11 septembre 2020

Date de lancement de la catégorie d'actions : 11 septembre 2020

La devise de référence du Fonds est l'USD.

Les performances passées de la catégorie d'actions sont calculées en USD

La performance est calculée en fonction de la valeur liquidative du Fonds après déduction des frais courants et comprend le revenu brut réinvesti.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures

## Informations pratiques

**Gestionnaire d'investissement** : Saturna Capital Corporation.

**Dépositaire** : The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch.

**Administrateur** : BNY Mellon Fund Services (Ireland) DAC.

**Informations complémentaires** : des exemplaires de la documentation relative au Prospectus ainsi que les derniers états financiers sont disponibles gratuitement auprès de l'Administrateur. Le Prospectus et les états financiers sont préparés pour HANetf ICAV et non pas séparément pour le Fonds. De plus amples informations sur la composition du portefeuille sont disponibles sur le site Web [www.HANetf.com](http://www.HANetf.com).

**Politique de rémunération** : les détails de la politique de rémunération du Gestionnaire, y compris une description du mode de calcul de la rémunération et des avantages ainsi que l'identité des personnes responsables de l'attribution de ces rémunérations/avantages, sont disponibles sur le site Internet [www.hanetf.com](http://www.hanetf.com). Les détails de ces politiques sont également disponibles gratuitement en version papier sur demande auprès du Gestionnaire.

**Informations sur les prix** : la valeur nette d'inventaire de la catégorie d'actions sera disponible chaque jour ouvrable, pendant les heures ouvrables habituelles, au bureau de l'Administrateur et sera publiée quotidiennement sur [www.hanetf.com](http://www.hanetf.com).

**Conversion** : les investisseurs qui achètent des actions en bourse ne peuvent pas convertir ces Actions entre les compartiments de HANetf ICAV. Les participants autorisés qui négocient directement avec le Fonds peuvent convertir leurs actions s'ils le souhaitent.

**Passif distinct** : le fonds est un compartiment de HANetf ICAV, un organisme irlandais à compartiments multiples de gestion collective d'actifs. En vertu du droit irlandais, l'actif et le passif du Fonds sont distincts des autres compartiments de HANetf ICAV et l'actif du Fonds ne sera pas disponible pour satisfaire le passif d'un autre fonds de HANetf ICAV.

**Imposition** : la société HANetf ICAV est domiciliée en Irlande à des fins fiscales. La législation fiscale irlandaise peut avoir une incidence sur la situation fiscale personnelle d'un investisseur.

**Déclaration de responsabilité** : la responsabilité du Gestionnaire 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.

Ce Fonds est agréé en Irlande et réglementé par la Banque centrale d'Irlande. HANetf Management Limited est agréé en Irlande et réglementé par la Banque centrale d'Irlande.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 14 février 2022.