

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 sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Saturna Sustainable ESG Equity HANzero™ UCITS ETF (le Fonds) – Catégorie d'actions ISIN : IE00BMGRZP89 ETF Capitalisation

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

Objectifs et politique d'investissement

Le Fonds est géré activement en vue d'obtenir une croissance du capital à moyen et long terme, en investissant principalement dans un portefeuille mondial de sociétés qui présentent des caractéristiques de durabilité.

Le Fonds investira dans des sociétés qui, selon le Gestionnaire d'investissement, présentent des caractéristiques de durabilité, ce qui signifie que les sociétés généralement plus grandes, plus établies, constamment rentables et financièrement solides ont mis en place des politiques solides dans les domaines de l'environnement, de la responsabilité sociale et de la gouvernance (ESG). Le Gestionnaire d'investissement utilise un système de notation ESG développé en interne ainsi que des données de tiers pour identifier les sociétés qui, selon lui, présentent ces caractéristiques de durabilité.

Le Fonds investira généralement dans des sociétés dont la capitalisation boursière est supérieure à cinq milliards de dollars américains. Le Fonds suit un style d'investissement de qualité et le Gestionnaire d'investissement privilégie les actions de sociétés établies qui présentent des caractéristiques de durabilité, notamment :

- une solidité financière ;
- des caractéristiques ESG favorables ;
- un avantage concurrentiel identifiable ; et
- une valorisation intéressante.

Les titres de participation seront principalement des actions ordinaires et d'autres titres de participation, à savoir des GDR et des ADR, de sociétés qui sont cotées et négociées sur les marchés réglementés visés à l'Annexe 1 du Prospectus. **Compensation du carbone** : le Gestionnaire a désigné un intermédiaire indépendant pour mettre en œuvre un mécanisme de compensation de l'empreinte carbone des avoirs du Fonds, mesurée en fonction des

émissions de gaz à effet de serre des constituants du Fonds (Scope 1) et des émissions indirectes dues aux activités des constituants du Fonds (Scope 2).

L'empreinte carbone estimée du Fonds sera calculée chaque mois par le Gestionnaire d'investissement, à l'aide des données de tiers fournies pour estimer la valeur tutélaire du carbone du Fonds. Un intermédiaire indépendant achètera des certificats de réduction des émissions vérifiés, attribués à des projets qui réduisent ou évitent les émissions de CO₂ selon une norme de marché volontaire. Une fois la compensation de carbone réalisée, les crédits de carbone acquis sont annulés, matérialisant ainsi la compensation. Le Gestionnaire mettra de côté une partie des frais courants décrits à la section **Frais** ci-dessous pour soutenir les initiatives de développement durable et pour compenser l'empreinte carbone du Fonds.

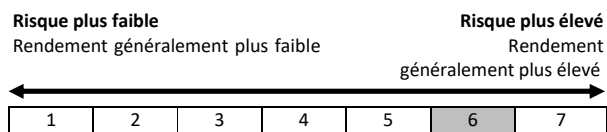
Négociation : les actions du Fonds (les « **Actions** ») sont cotées sur un ou plusieurs marchés boursiers. En règle générale, seuls les participants autorisés (c'est-à-dire les courtiers) peuvent acheter ou revendre des Actions au Fonds. Les autres investisseurs peuvent acheter et vendre des Actions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

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 (6) 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 de stratégie d'investissement** : l'investissement durable peut atténuer le risque lié aux valeurs mobilières, mais les filtres utilisés dans le cadre de l'investissement durable réduisent l'univers d'investissement, ce qui peut limiter les opportunités et augmenter le risque de perte en cas de baisse du marché.
- **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	0,75 %**

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.

Veillez 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

- Il n'existe pas suffisamment de données pour fournir aux investisseurs une indication pertinente sur les performances passées.

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.

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. 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.

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 25 Juillet 2022.