

Produit

IIFS Aldrin Euro-Repo Fund - Part 1

Un Compartiment d'Innovative Investment Funds Solutions

LU2277651605 - Devise : EUR

Ce Compartiment est agréé au Luxembourg.

Société de gestion : Amundi Luxembourg S.A. (ci-après : « nous »), membre du groupe Amundi, est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de surveillance du secteur financier (CSSF).

Le CSSF est chargé du contrôle d'Amundi Luxembourg S.A. en ce qui concerne ce Document d'informations clés.

Pour de plus amples informations, veuillez consulter www.amundi.lu ou appeler le +352 2686 8001.

Ce document a été publié le 19/01/2024.

En quoi consiste ce produit ?

Type : Parts d'un Compartiment d'Innovative Investment Funds Solutions, un organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM), constitué en tant que FCP.

Durée : La durée du Compartiment est illimitée. La Société de gestion peut dissoudre le fonds par liquidation ou par fusion avec un autre fonds conformément aux exigences légales.

Objectifs : Le Compartiment a pour objectif de surperformer (déduction faite des commissions applicables) l'indice ESTER sur la période de détention recommandée, tout en offrant une exposition au risque contrôlée. À titre indicatif, compte tenu du profil de risque, le rendement devrait être supérieur de +1 % par an à celui de l'indice ESTER. La réalisation de cet objectif passe par une approche de gestion discrétionnaire avec une flexibilité permettant d'exposer le Fonds à différentes stratégies conseillées par le Conseiller en investissement, après déduction des frais courants. Pour atteindre son objectif, le Compartiment appliquera deux stratégies principales. La répartition du risque entre ces stratégies est gérée de manière dynamique sur la base des projections du conseiller concernant l'évolution du marché des pensions. Stratégie 1 - Le Compartiment vise à s'appuyer sur les besoins de financement à long terme des banques d'investissement et sur leur volonté de verser une prime pour déconsolider leurs actifs. Le Compartiment investit principalement dans un panier d'actifs (Panier A) et conclut des swaps sur rendement total de gré à gré visant à échanger la performance du Panier A détenu par le Compartiment contre une performance liée à l'indice ESTER ou Euribor capitalisé. Le Compartiment peut également recourir à n'importe quel type de techniques et instruments de gestion efficace de portefeuilles concernant les valeurs mobilières et les instruments du marché monétaire, par exemple le prêt, l'emprunt et les conventions de prise et de mise en pension de titres. Pour atteindre son objectif, le Compartiment peut notamment prêter les actifs du Panier A en partie ou en totalité et recevoir en garantie un panier d'actifs (Panier B) composé de liquidités, d'actions, de fonds communs de placement, de FNB, d'obligations et d'obligations convertibles. Le recours à un Agent tripartite peut permettre d'optimiser cette stratégie. Stratégie 2 - Le Compartiment aura également recours à des dérivés cotés, tels que des contrats à terme sur rendement total, pour améliorer la rentabilité, en fonction des conditions du marché des pensions. Il peut s'exposer par le biais de stratégies longues et courtes. Le Compartiment peut également investir dans des dérivés cotés tels que des contrats à terme standardisés ou des contrats conditionnels (options) liés aux actifs (titres et dérivés) détenus par le Compartiment, afin de couvrir l'exposition au marché des actions liée à ces actifs. Les risques de marché résultant de la détention par le Compartiment des actifs décrits ci-dessus sont principalement liés à l'écart potentiel entre le niveau de la mise en pension EuroStoxx pour une échéance donnée et le niveau de la mise en pension EuroStoxx pour une autre échéance. Le Compartiment a l'intention de présenter une exposition nette limitée en actions. Le Compartiment couvrira le risque de change par rapport à l'euro et pourra présenter une exposition résiduelle maximale au risque de change de 5 %. Le Compartiment peut investir jusqu'à 10 % dans d'autres OPCVM/OPC. Le Compartiment est activement géré. Le Compartiment peut utiliser un indice de référence a posteriori comme indicateur pour évaluer la performance du Compartiment. Il n'existe aucune contrainte relative à un tel indice de référence qui limite la construction du portefeuille. Le compartiment intègre des Facteurs de durabilité dans son processus d'investissement et prend en compte les principaux impacts négatifs des décisions d'investissement sur les Facteurs de durabilité, comme décrit plus en détail à la section « Investissement durable » du Prospectus.

Investisseur de détail visé : Ce produit est destiné aux investisseurs ayant une connaissance de base et une expérience limitée ou inexistante en matière d'investissement dans des fonds, cherchant à accroître la valeur de leur investissement sur la période de détention recommandée et pouvant supporter des pertes allant jusqu'au montant investi.

Remboursement et opérations de rachat : Les parts peuvent être vendues (remboursées) comme indiqué dans le prospectus au prix de transaction correspondant (valeur d'actif nette). De plus amples informations sont fournies dans le prospectus d'Innovative Investment Funds Solutions.

Politique de distribution : Comme il s'agit d'une catégorie de parts de non-distribution, les revenus de l'investissement sont réinvestis.

Informations complémentaires : Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur le Compartiment, y compris le prospectus et les rapports financiers, gratuitement sur demande auprès de : Amundi Luxembourg S.A., 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg.

La Valeur nette des actifs du Compartiment est disponible sur www.amundi.lu.

Dépositaire : CACEIS Bank, succursale de Luxembourg.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

INDICATEUR DE RISQUE



Risque plus faible

Risque plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous gardez le produit pendant 3 ans.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la catégorie de risque 2 sur 7, qui est une catégorie de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Risques supplémentaires : Le risque de liquidité du marché peut accentuer la variation des performances du produit.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Outre les risques inclus dans l'indicateur de risque, d'autres risques peuvent influencer sur la performance du produit. Veuillez vous reporter au prospectus d'Innovative Investment Funds Solutions.

SCÉNARIOS DE PERFORMANCE

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du Compartiment au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Période de détention recommandée : 3 ans			
Investissement 10 000 EUR			
Scénarios		Si vous sortez après	
		1 an	3 ans
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 350 €	9 400 €
	Rendement annuel moyen	-6,5 %	-2,0 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 850 €	9 910 €
	Rendement annuel moyen	-1,5 %	-0,3 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 940 €	10 030 €
	Rendement annuel moyen	-0,6 %	0,1 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 300 €	10 280 €
	Rendement annuel moyen	3,0 %	0,9 %

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant un mandataire approprié.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 30/06/2020 et le 30/06/2023.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 31/03/2016 et le 29/03/2019

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 28/06/2019 et le 30/06/2022.

Que se passe-t-il si Amundi Luxembourg S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Un pool d'actifs distinct est investi et maintenu pour chaque compartiment d'Innovative Investment Funds Solutions. L'actif et le passif du Compartiment sont ségrégués de ceux des autres compartiments et de ceux de la Société de gestion, et il n'existe aucune responsabilité croisée entre eux. Le Compartiment ne serait pas responsable en cas de défaillance ou de manquement de la Société de gestion ou de l'un de ses prestataires de services délégués.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez et du temps pendant lequel vous détenez le produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 EUR sont investis.

COÛTS AU FIL DU TEMPS

Investissement 10 000 EUR		
Scénarios	Si vous sortez après	
	1 an	3 ans*
Coûts totaux	152 €	262 €
Incidence des coûts annuels**	1,5 %	0,9 %

* Période de détention recommandée.
** Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement annuel moyen soit de 0,97 % avant déduction des coûts et de 0,10 % après cette déduction.
Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le produit peut vous facturer (0,50 % du montant investi / 50 EUR). Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.
Si vous avez investi dans ce produit dans le cadre d'un contrat d'assurance, les coûts indiqués n'incluent pas les coûts supplémentaires que vous pourriez éventuellement supporter.

COMPOSITION DES COÛTS

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Cela comprend les coûts de distribution de 0,50 % du montant investi. C'est le maximum qui vous sera facturé. La personne qui vous vend le produit vous informera du coût réel.	Jusqu'à 50 EUR
Coûts de sortie	Un maximum de 0,50 % de votre investissement avant qu'il ne vous soit versé peut être facturé. La personne qui vous vend le produit vous informera du coût réel.	49,75 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation	0,21 % de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	20,90 EUR
Coûts de transaction	0,32 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts d'achat et de vente des investissements sous-jacents au produit. Le montant réel dépend de la quantité que nous achetons et vendons.	31,84 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0,00 EUR

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 3 ans, est basée sur notre évaluation des caractéristiques de risque et de rémunération et des coûts du Compartiment.

Ce produit est conçu pour un investissement à moyen terme ; vous devez être prêt à conserver votre investissement pendant au moins 3 ans. Vous pouvez obtenir le remboursement de votre investissement à tout moment ou le détenir plus longtemps.

Calendrier des ordres : Les ordres de rachat d'actions doivent être reçus avant 11 h 00, heure de Luxembourg, le Jour d'évaluation. Veuillez consulter le Prospectus d'Innovative Investment Funds Solutions pour de plus amples informations concernant les rachats.

Vous pouvez échanger des parts du Compartiment contre des parts d'autres compartiments d'Innovative Investment Funds Solutions conformément au prospectus d'Innovative Investment Funds Solutions.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

- Si vous avez des réclamations, vous pouvez :
- Appeler notre hotline dédiée aux réclamations au +352 2686 8001
 - Envoyer un courrier à Amundi Luxembourg S.A., Service clients, 5 allée Scheffer, 2520 Luxembourg, Luxembourg
 - Envoyer un e-mail à info@amundi.com

Dans le cas d'une réclamation, vous devez indiquer clairement vos coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse e-mail) et fournir une brève explication de votre réclamation. Vous trouverez davantage d'informations sur notre site Internet www.amundi.lu.
Si vous avez une réclamation au sujet de la personne qui vous a conseillé ce produit ou qui vous l'a vendu, vous devez vous rapprocher d'elle pour obtenir toutes les informations concernant la démarche à suivre pour faire une réclamation.

Autres informations pertinentes

Vous trouverez le prospectus, les statuts, les documents d'informations clés pour l'investisseur, les avis aux investisseurs, les rapports financiers et d'autres documents d'informations relatifs au Compartiment, y compris les diverses politiques publiées du Compartiment, sur notre site Internet www.amundi.lu. Vous pouvez également demander une copie de ces documents au siège social de la Société de gestion.

Performance passée : Vous pouvez télécharger les performances passées du Compartiment au cours des 5 dernières années sur www.amundi.lu.

Scénarios de performance : Vous pouvez consulter les scénarios de performance précédents mis à jour chaque mois sur www.amundi.lu.