

Document D'informations clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Share class A (EUR) – Celsius Investment Fund SICAV – ESG Emerging Markets Fund

FundRock Management Company S.A. est la société de gestion du Fonds (la " Société de Gestion ") et l'initiateur du PRIIP et fait partie du groupe de sociétés Apex Group.

ISIN: LU0682114920

<https://www.fundrock.com>

Appelez le +352 27 11 13 10 pour de plus amples informations

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est responsable de la supervision de FundRock Management Company S.A. concernant ce document d'informations clés. Ce produit est autorisé au Luxembourg. FundRock Management Company S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Date de production: 08 avril 2024

En quoi consiste ce produit?

Type : Le Produit est une classe d'actions de ESG Emerging Markets Fund (le "Fonds"), un compartiment de Celsius Investment Fund SICAV (la "Société") qui se qualifie comme un organisme de placement collectif en valeurs mobilières ("OPCVM") en vertu de l'article 1(2) de la directive 2009/65/CE.

Durée: Ce produit n'a pas de date d'échéance mais a une période de détention recommandée minimale de 5 ans. Les investisseurs peuvent envoyer une demande de vente de leurs avoirs du Produit n'importe quel jour ouvrable. Dans certaines circonstances, le Conseil d'administration peut décider le rachat forcé de toutes les actions du Produit.

Objectifs : L'objectif du Fonds est d'obtenir une croissance du capital à long terme en investissant dans un portefeuille d'actions et d'autres titres tels que actions dans des sociétés des marchés émergents et qui répondent à certains critères d'investissement Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG). Les titres investis doivent être ceux d'une société (ou d'un groupe de sociétés) constituées dans un pays émergent, dont les activités principales se situent dans les pays émergents, ou pour lesquelles les marchés émergents constituent une source majeure de revenus. Les titres sont achetés dans la devise locale du marché émergent concerné. Le portefeuille d'investissement du Fonds est déterminé par le responsable d'investissement (Barclays Bank PLC), mais cette détermination est basée sur un conseil d'allocation fourni périodiquement par ABN AMRO Bank NV, le conseiller d'allocation, conformément à sa méthodologie propriétaire d'investissement ESG. Cette méthodologie utilise des données d'un fournisseur externe ainsi que la recherche conduite par le conseiller d'allocation, et évalue l'impact sur la société d'une entreprise dans laquelle on pourrait investir et, en résumé, implique à la fois : (i) l'exclusion des entreprises qui fabriquent certains produits, qui sont exposées à certaines activités ou sont impliquées dans des pratiques jugées controversées, et (ii) un processus de notation pour classer les entreprises qui n'ont pas encore été exclues des thématiques contre " Environnement ", " Société " et " Gouvernance ". Les exclusions appliquées réduisent l'univers d'investissement d'au moins 50%. Le conseiller d'allocation applique ensuite sa méthodologie propriétaire pour recommander un portefeuille d'investissement. Le Fonds applique une approche significativement contraignante afin d'intégrer des critères ESG dans le portefeuille. Les informations ou données reçues de fournisseurs externes et utilisées pour les exclusions et le processus de notation afin de réduire l'univers d'investissement peuvent être incomplètes, inexactes ou incohérentes. Le Fonds investissent directement dans des titres, mais peuvent aussi faire des investissements indirects par le biais de contrats financiers connus sous le nom de dérivés, lorsque ces contrats sont liés à la valeur des actions de sociétés. Le Fonds peut également détenir des liquidités libellées en devises locales, des équivalents de liquidités, des billets et certificats négociés en bourse et d'autres placements collectifs de capitaux. Les dérivés peuvent également être utilisés pour se couvrir contre les risques, y compris les risques liés aux devises et aux taux d'intérêt. Tout revenu reçu par le Fonds sera réinvesti, et le Fonds ne versera aucun dividende relatif au Produit (ou à toute autre catégorie d'actions). Les actifs du Fonds peuvent être touchés par l'inflation qui peut être soudaine et imprévisible. L'inflation peut éroder le pouvoir d'achat, ce qui signifie qu'il peut en coûter plus cher à un Fonds d'acheter les mêmes actifs qu'il a précédemment achetés, ou que les actifs qu'il détient déjà auront une valeur inférieure à celle prévue. Cela signifie que le " rendement réel " d'un Fonds (sa performance après que l'inflation a été prise en compte) peut ne pas être aussi élevé que prévu et la valeur de la participation de l'investisseur dans un Fonds peut également être affectée négativement.

De plus amples informations sur le Produit et une copie du Prospectus du Fonds et des états financiers annuels et semestriels peuvent être obtenues gratuitement, en anglais, sur www.fundrock.com Informations sur les performances passées et autres informations pratiques, incluant la dernière valeur nette d'inventaire, est disponible gratuitement, en anglais. Les investisseurs particuliers peuvent en faire la demande auprès de votre Distributeur. Les investisseurs qualifiés peuvent l'obtenir sur le site Internet du gestionnaire d'investissement du Fonds, investmentmanagers.barclays. Le Prospectus du Fonds et les rapports périodiques sont préparés pour l'ensemble de la Société. Le Dépositaire du Fonds est Northern Trust Global Services SE.

Investisseurs de détail visés: Le Produit peut convenir à un investisseur qui recherche une appréciation du capital à long terme et qui est prêt à accepter un certain degré de volatilité. Le Produit n'est pas protégé en capital, par conséquent, un investisseur doit comprendre et être prêt à accepter le risque de perdre une partie ou la totalité de son investissement. Les investisseurs doivent soit avoir une expérience dans l'investissement dans des produits présentant ces caractéristiques, soit avoir une connaissance et une compréhension du risque spécifique mis en évidence dans la documentation de l'offre et/ou des informations de base fournies au point de vente, de sorte qu'ils soient en mesure de prendre une décision d'investissement éclairée concernant le Produit.

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

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pour 5 années. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour. Vous risquez de ne pas pouvoir vendre facilement votre produit, ou de devoir le vendre à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez en retour.

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.

SCÉNARIOS DE PERFORMANCE

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.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit ou de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

La période de détention recommandée de: 5 ans.

Exemple d'investissement = € 10.000

SCÉNARIOS

		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 années
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€2.380	€1.890
	Rendement annuel moyen	-76,2%	-28,4%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€7.900	€8.550
	Rendement annuel moyen	-21,0%	-3,1%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€10.300	€12.240
	Rendement annuel moyen	3,0%	4,1%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€15.050	€16.390
	Rendement annuel moyen	50,5%	10,4%

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 recevez.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre mars 2015 et avril 2020

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre mars 2019 et mars 2024

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre janvier 2016 et janvier 2021

Que se passe-t-il si la Société n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

La performance du Produit dépend du rendement des actifs d'investissement sous-jacents détenus par le Fonds et ne dépend pas de la stabilité financière de la Société de Gestion. Le Produit est une classe d'actions du Fonds, qui est un compartiment de la Société. Si la Société était liquidée, vous auriez le droit de recevoir une distribution égale à votre part des actifs de la Société, après paiement à tous ses créanciers. Aucun système d'indemnisation ou de garantie qui s'applique à la Société n'est en place et, si vous investissez dans le Fonds, vous devez être prêt à assumer le risque de perdre la totalité de votre investissement.

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, du temps pendant lequel vous détenez le produit [et du rendement du 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

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 années
Coûts totaux	€50	€340
Incidence des coûts annuels*	0,5% chaque année	0,6% chaque année

* 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 moyen par an soit de 4,7 % avant déduction des coûts et de 4,1 % après cette déduction. Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée	€0
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	€0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,4% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière	€39
Coûts de transaction	0,2% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	€15
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	€0

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

La période de détention minimale recommandée est de cinq ans, mais la durée pendant laquelle vous choisissez de détenir l'investissement dépend de votre situation personnelle et vous pouvez choisir de revendre tout ou partie de vos actions n'importe quel jour ouvrable sans pénalité, la valeur pouvant être inférieure au montant investi en fonction du rendement obtenu. La valeur du Produit est calculée et publiée chaque jour ouvrable. Les investisseurs peuvent revendre leurs actions pendant les jours ouvrables en envoyant une demande de rachat avant 11 heures (heure de Luxembourg) le jour ouvrable précédent. Veuillez vous référer au Prospectus Fonds pour plus de détails concernant les rachats.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Toute personne souhaitant présenter une réclamation concernant le Produit ou l'initiateur de PRIIP doit contacter la Société de gestion :

Adresse postale : FUNDROCK MANAGEMENT COMPANY S.A., Attention: Complaints Handling, H20 Building, 33, RUE DE GASPERICH, L-5826, HESPERANGE, LUXEMBOURG

Website : <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/frd-complaints-handling-policy/> **E-mail :** FRMC_qualitycare@fundrock.com

Dans tous les cas, le réclamant doit indiquer clairement ses coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse électronique) et expliquer la réclamation.

Toute personne souhaitant présenter une réclamation contre la personne qui a conseillé ou vendu le produit doit s'adresser directement à cette personne.

Autres informations pertinentes

La Société est composée de plusieurs compartiments avec des actifs et des passifs séparés entre eux, ce qui signifie que les actifs du Fonds ne seront pas disponibles pour satisfaire les passifs d'un autre compartiment. Les informations sur les performances passées et les calculs de scénarios de performances historiques sont disponibles via ce lien