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

Short Term Euro

un compartiment d' Indosuez Funds

Initiateur du PRIIP : CA Indosuez Wealth (Asset Management) LEI :222100BO5R540I7DI750.

P Capitalisation ISIN : LU1073899624 PX Distribution ISIN : LU1073899897

Site internet : www.fundsquare.net et www.ca-indosuez-am.com. Appelez le + 352 26 86 69 1 pour de plus amples informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de CA Indosuez Wealth (Asset Management) en ce qui concerne ce document d'informations clés.

CA Indosuez Wealth (Asset Management) est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Indosuez Funds est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Date de production du Document d'Informations Clés : 01.01.2024

Avertissement : Vous êtes sur le point d'acheter un Produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce Produit ?

Type

Ce Produit est un fonds d'investissement de droit luxembourgeois Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV), un OPCVM.

Durée

Le Produit a un horizon d'investissement d'au moins 1 an.

Objectifs

L'objectif du compartiment (ci-après "le Produit") consiste en la recherche d'un rendement et/ou d'une plus-value en capital à horizon de 12 mois, sans objectif de préservation du capital par la gestion d'un portefeuille composé principalement de titres de créances à revenus fixes ou variables de maturité inférieure à 1 an, sans restriction quant au plan géographique, monétaire ou sectoriel, ni quant à la qualité de l'émetteur.
L'actif net du Produit sera principalement investi dans des obligations ou d'autres titres de créance y compris obligations convertibles et des contingent convertible bonds. La notation moyenne minimale des obligations et titres de créance sera BB-. Les titres non notés ne représenteront pas plus de 15% de l'actif net. L'investissement en contingent convertible bonds représentera au maximum 20% de l'actif net. Le Produit pourra investir sans limite dans des titres de créance à haut rendement, avec un maximum de 10% de l'actif net dans des titres d'émetteurs ayant une notation inférieure à B-.
Le Produit pourra investir à hauteur de 10% maximum de l'actif net, dans des OPCVM de type monétaires et obligataires, notamment des ETF.
Le Produit est autorisé à investir jusqu'à 100% des actifs nets dans des dépôts bancaires et des instruments du marché monétaire à des fins de trésorerie et / ou en cas de conditions de marchés défavorables.
Dans les limites des restrictions d'investissement telles que décrites dans le Prospectus, le Produit peut faire usage de contrats à terme ou d'options, ainsi que de dérivés de taux et/ou de crédit, que ce soit dans un but de couverture ou d'exposition des actifs.
Pour chaque Classe d'Actions, le Produit est autorisé à couvrir les risques de change dans le cadre de la gestion de ses actifs.
Le Produit a un objectif de surperformance par rapport à son indice de référence, à savoir €STR (ESTRON Index).
Le Produit est géré de manière active, ce qui signifie que celui-ci peut diverger de l'indice de référence dans des proportions importantes et ceci sans restriction.
La devise de référence du Produit est l'Euro.
Tous les revenus du Produit sont réinvestis.

Investisseurs de détail visés

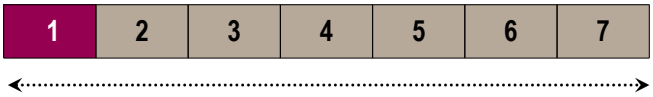
Le Produit a un horizon d'investissement d'au moins 1 an et convient aux investisseurs particuliers prêts à assumer un risque très faible de perte de leur capital d'origine dans le cadre de leur portefeuille d'investissements.

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank, Luxembourg Branch
Le dernier prospectus et les derniers documents d'informations périodiques réglementaires, ainsi que toutes autres informations pratiques sont disponibles en français gratuitement auprès de CA Indosuez Wealth (Asset Management), 31-33 Avenue Pasteur, L-2311 Luxembourg, Grand Duché du Luxembourg.
La valeur liquidative est disponible sur simple demande auprès de la société de gestion et sur les sites internet : www.fundsquare.net et www.ca-indosuez-am.com.
Les détails de la politique de rémunération actualisée, y compris, notamment, une description de la manière dont les rémunérations et les avantages sont calculés, l'identité des personnes responsables de l'attribution des rémunérations et des avantages, y compris la composition du comité de rémunération, lorsqu'un tel comité existe, sont disponibles sur http://www.ca-indosuez-am.com/Fr/conformite et un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.
Le code ISIN LU1073899624 (P EUR) représente la part suivante :
LU1073899897 (PX EUR)
Pour les parts de capitalisation, le dividende est réinvesti, pour les parts de distribution, le dividende est distribué.

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

Indicateur de risque



Risque le plus faible, Risque le plus élevé,

L'indicateur synthétique de risque part de l'hypothèse que vous conservez le Produit jusqu'à l'échéance de la période de détention recommandée (1 an). Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins 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.

Nous avons classé ce Produit dans l'indicateur de risque 1 sur 7, qui est une classe de risque la plus basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du Produit se situent à un niveau très faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que la capacité de CA Indosuez Wealth (Asset Management) à vous payer en soit affectée.

Risque(s) important(s) pour le Produit non pris en compte dans cet indicateur :

Risque de crédit et de taux d'intérêt liés aux investissements dans des obligations : Le Produit, investissant en obligations, titres du marché monétaire ou autres titres de créance, court le risque que l'émetteur fasse défaut. La probabilité d'un tel évènement dépend de la qualité de l'émetteur. Une hausse des taux d'intérêts peut induire une baisse de la valeur des titres à revenus fixes détenus par le Produit. Le prix et le rendement d'une obligation variant en sens inverses, une baisse de prix de l'obligation est accompagnée par une hausse de son rendement.

Risque de concentration : Dans la mesure où le Produit concentre ses investissements dans un pays, un marché, une industrie ou une classe d'actif, il pourrait subir une perte en capital suite à des évènements défavorables affectant spécifiquement ce pays, ce marché, cette industrie ou cette classe d'actif.

Risques liés à la détention d'obligations "high yield" : Le Produit investit en obligations spéculatives qui peuvent générer des revenus plus importants que des obligations de qualité mais au coût d'un niveau de risque supérieur.

Risque lié à l'utilisation d'instruments dérivés : Le Produit peut utiliser des instruments dérivés, c'est-à-dire des instruments financiers dont la valeur dépend de celle d'un actif sous-jacent. Or les fluctuations de cours de l'actif sous-jacent, même faibles, peuvent entraîner des changements importants du prix de l'instrument dérivé correspondant. L'utilisation des instruments dérivés de gré à gré expose le Produit à un défaut partiel ou total de la contrepartie à honorer ses engagements. Ceci pourrait infliger une perte financière au Produit.

Risque de liquidité : Ce risque correspond au fait de ne pas pouvoir vendre un actif au prix anticipé ou dans les délais souhaités, en raison de l'étroitesse structurelle ou conjoncturelle du marché. Ce risque se matérialise ainsi par une diminution du prix de cession des actifs concernés et/ou un délai dans l'ajustement ou la liquidation du portefeuille.

Impact des techniques de couverture : L'utilisation de dérivés à des fins de couverture dans un marché haussier pourrait réduire le potentiel de gain.

Risque lié à la détention d'obligations Contingentes Convertibles (CoCos) : Les obligations convertibles contingentes peuvent être converties automatiquement en actions ou être l'objet d'une réduction de valeur si la solidité financière de l'émetteur diminue d'une manière déterminée. Cela peut aboutir à des pertes substantielles ou totales de la valeur de l'obligation.

Risque en matière de durabilité : Il s'agit d'un événement ou d'une situation dans le domaine environnemental, social ou de la gouvernance (ESG) qui, s'il survient, pourrait avoir une incidence négative importante, réelle ou potentielle, sur la valeur d'un ou plusieurs investissements détenus par le Produit.

Pour plus d'informations sur les risques, veuillez-vous référer au prospectus du Produit.

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

Scénarios de performance

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 influer sur les montants que vous recevrez.
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 défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du Produit 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.
En cas d'historique insuffisant, les scénarios de performance incorporent des données simulées à partir d'un portefeuille de référence.

Investissement EUR 10 000

La période de détention recommandée est de 1 an.		Si vous sortez après 1 an
Scénarios		
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**	EUR 9 680
	Rendement annuel moyen	-3,2%
Scénario défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	EUR 9 710
	Rendement annuel moyen	-2,9%
Scénario intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	EUR 9 890
	Rendement annuel moyen	-1,1%
Scénario favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	EUR 10 350
	Rendement annuel moyen	3,5%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée de 1 an, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez EUR 10 000.
Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.
Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 09/2021 et 09/2022.
Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 03/2016 et 03/2017.
Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 06/2013 et 06/2014.

Que se passe-t-il si CA Indosuez Wealth (Asset Management) n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Le Produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de CA Indosuez Wealth (Asset Management). En cas de défaillance de CA Indosuez Wealth (Asset Management), les actifs du Produit conservés par le Dépositaire ne seront pas affectés. En cas de défaillance du Dépositaire, le risque de perte financière du produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du Produit.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce Produit ou qui vous founit 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 au fil du temps.

Coûts au fil du temps

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. 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.

Investissement EUR 10 000	**Si vous sortez après 1 an**
Coûts totaux	EUR 180
Incidence des coûts annuels (*)	1,8%

(*) 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 0,72% avant déduction des coûts et de -1,10% après cette déduction.

Composition des coûts

Investissement EUR 10 000 et coût annuel si vous sortez après 1 an.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		**Si vous sortez après 1 an**
Coûts d'entrée	Cela comprend des coûts de distribution de 0,50% du montant investi. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	EUR 50
Coûts de sortie	0,50% L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance. Il s'agit du maximum que vous paierez et vous pourriez payer moins.	EUR 50
Frais de conversion	0,50% Si applicable. Veuillez-vous référer à la section conversion du prospectus pour plus d'informations.	EUR 50
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,56% de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année.	EUR 56
Coûts de transaction	0,26% 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.	EUR 26
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	0,00% Description : 20% maximum de la sur-performance nette d'un indice capitalisé calculé à partir de l'indice de l' €STR (ESTRON Index). Veuillez noter que des commissions de performance pourraient être perçues en cas de performance absolue négative du Produit.	EUR 0

Les tableaux ci-dessus indiquent l'incidence des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et la signification des différentes catégories de coûts.

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

Durée de placement recommandée : 1 an
Ce Produit est conçu pour des investissements à court terme, vous devez vous préparer à conserver votre investissement dans le Produit pendant au moins 1 an. Vous pouvez toutefois demander à tout moment le remboursement de votre investissement sans pénalité durant cette période ou conserver votre investissement plus longtemps.
L'investisseur peut acheter ou vendre des parts du Produit à une fréquence journalière (jour ouvré bancaire complet au Luxembourg et en France).

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez une réclamation concernant ce Produit, l'initiateur du Produit ou de la personne qui a conseillé ou qui vous a vendu ce Produit, vous pouvez en premier lieu contacter CA Indosuez Wealth (Asset Management) au +352 26 86 69 1, par courriel via l'adresse info@ca-indosuez-am.com ou par voie postale au 31-33 Avenue Pasteur, L-2311 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.
Si votre plainte n'est pas résolue de manière satisfaisante, vous pouvez l'enregistrer sur notre site internet https://ca-indosuez.com.

Autres informations pertinentes

Scénarios de performance : Vous pouvez trouver les derniers scénarios de performance mis à jour mensuellement sur le site internet https://ca-indosuez.com/fr/pages/ca-indosuez-wealth-asset-management.
Performances passées : Vous pouvez télécharger les performances passées des/de la 8 dernière(s) année(s) via le site internet https://ca-indosuez.com/fr/pages/ca-indosuez-wealth-asset-management.

Le Produit promeut, entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales et/ou sociales, au sens de l'article 8 du Règlement SFDR, complété par le Règlement Taxonomie. Les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) contribuent à la prise de décision du gérant, sans pour autant être un facteur déterminant de cette prise de décision.
Cette SICAV est à compartiments, son dernier rapport annuel consolidé est disponible auprès de CA Indosuez Wealth (Asset Management). Les actifs de chaque compartiment sont séparés des autres compartiments de la SICAV.

Le Produit propose d'autres parts pour des catégories d'investisseurs définies dans son prospectus.
Le prospectus pour la Suisse, les informations clés pour l'investisseur, les statuts, les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement et sur simple demande auprès du représentant pour la Suisse CACEIS (Switzerland) SA, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon. Le service de paiement pour la Suisse est Caceis Bank, Montrouge, Succursale de Nyon / Suisse, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon.

Ce document d'information est mis à jour annuellement.