

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

CT (Lux) European Social Bond (Le « Fonds »)

un organisme de placement collectif en valeurs mobilières (un OPCVM) CT (Lux) European Social Bond ZE EUR (Actions de capitalisation) (LU1589837373), un compartiment de Columbia Threadneedle (Lux) I (la « SICAV »), réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (« CSSF »). Threadneedle Management Luxembourg S.A. (qui fait partie du groupe de sociétés Columbia et Threadneedle) est la société de gestion et l'initiateur de la SICAV.

Threadneedle Management Luxembourg S.A., en tant qu'initiateur de la SICAV (l'« Initiateur »), est agréé et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Les coordonnées de Threadneedle Management Luxembourg S.A. sont disponibles à l'adresse www.columbiathreadneedle.com.

Vous pouvez contacter le Threadneedle Management Luxembourg S.A. Administration Centre au +352 4640107190 pour plus d'informations ou écrire à Threadneedle Management Luxembourg S.A. Client Administration Centre, 44, rue de la Vallée, L-2661 Luxembourg.

Ce document d'informations clés PRIIP est autorisé au Luxembourg.

Date de production du DIC : 20/11/2023

En quoi consiste ce produit ?

Type

Columbia Threadneedle (Lux) I est un OPCVM au titre de la directive européenne 2009/65/CE. Il est constitué en tant que société d'investissement à capital variable (« SICAV ») de droit luxembourgeois.

Dépositaire : Citibank Europe plc, succursale de Luxembourg. Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur le Fonds et la SICAV, son prospectus, les derniers rapports annuels et les éventuels rapports semestriels ultérieurs gratuitement auprès de l'Initiateur. Ces documents sont disponibles en allemand, anglais, espagnol, français, italien et portugais. Vous pouvez obtenir d'autres informations pratiques, y compris les cours des actions en vigueur, sur www.columbiathreadneedle.com.

Durée

Il n'y a pas d'échéance fixe. Un investisseur peut conserver son investissement le temps qu'il le souhaite, mais une durée minimale de 3 ans est recommandée. L'Initiateur peut clôturer le Fonds avec un préavis.

Objectifs

Le Fonds vise à fournir un revenu susceptible de faire croître le montant de votre investissement à moyen terme en investissant dans des obligations considérées comme soutenant ou finançant des activités et un développement bénéfiques sur le plan social, principalement en Europe (y compris au Royaume-Uni). Pour atteindre cet objectif, le Fonds investit au moins 90 % de ses actifs nets dans des obligations (qui sont semblables à des prêts et versent un taux d'intérêt fixe ou variable) émises par des sociétés, des États, des organisations bénévoles et/ou caritatives. Le Fonds investira principalement dans des obligations de premier ordre, mais peut investir jusqu'à 10 % de ses actifs nets dans des obligations de qualité inférieure. Les obligations de premier ordre, telles que définies par les agences internationales responsables de ces notations, sont considérées plus sûres que les obligations moins bien notées mais rapportent traditionnellement un revenu inférieur. Le Fonds peut avoir recours à des dérivés (instruments complexes) à des fins de couverture, et peut également investir dans des catégories d'actifs et des instruments différents de ceux indiqués ci-dessus. Le gestionnaire de fonds sélectionne uniquement des obligations notées comme des investissements sociaux en vertu de la Méthodologie de notation sociale du Fonds, et s'assure que les émetteurs de ces obligations suivent de bonnes pratiques de gouvernance. Les résultats sociaux des investissements sont examinés par un Comité consultatif en matière sociale (Comité). Le Comité approuve un rapport d'impact social qui est préparé chaque année et mis à la disposition des investisseurs. Le Fonds exclut les émetteurs qui tirent certains niveaux de revenus de secteurs ou d'activités qui, de l'avis du gestionnaire du fonds, offrent des avantages sociaux minimes ou présentent un risque élevé de résultats négatifs. Toutefois, un investissement peut être réalisé dans le cadre d'une utilisation spécifique des produits d'obligations (comme des obligations vertes, sociales ou durables) d'émetteurs qui seraient autrement exclus en vertu des critères ci-dessus. Il exclut également les émetteurs qui ont commis des infractions aux normes et aux principes internationaux. Le gestionnaire de fonds travaille en collaboration avec les émetteurs afin de mieux comprendre et influencer positivement leur valeur sociale. Columbia Threadneedle Investments est signataire de l'initiative Net Zero Asset Managers et s'est engagée à atteindre la neutralité carbone au plus tard en 2050 pour une gamme d'actifs, dont le Fonds. Le gestionnaire de fonds fait preuve d'un engagement proactif afin d'accompagner ce processus, et peut se désinvestir des sociétés qui ne répondent pas aux normes minimales. Le Fonds n'est pas géré par rapport à un indice de référence. L'indice ICE BofA Euro Non-Sovereign (50 %) et l'indice ICE BofA Euro Corporate Euroland Issuers (50 %) sont utilisés comme point de comparaison pour évaluer la performance financière du Fonds. Le Fonds n'est soumis à aucune contrainte par rapport à l'indice de comparaison et, en conséquence de l'application de la Méthodologie de notation sociale, devrait présenter un écart important par rapport à l'indice. De plus amples informations sur les directives d'investissement du Fonds et son objectif d'investissement durable sont disponibles dans les Directives d'investissement social et l'Annexe Normes techniques de réglementation (RTS) SFDR du Prospectus, toutes deux disponibles sur www.columbiathreadneedle.com. Le Fonds est considéré comme relevant de l'Article 9 du SFDR.

Les revenus provenant des investissements réalisés par le Fonds seront réintégrés dans la valeur des parts.

Vous pouvez acheter et vendre des parts du Fonds n'importe quel jour ouvrable au Luxembourg à moins que les administrateurs n'aient décidé qu'il y a un nombre insuffisant de marchés ouverts. Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur l'objectif et la politique d'investissement du Fonds dans le prospectus. Pour plus d'informations sur les termes liés aux investissements utilisés dans ce document, veuillez consulter le Glossaire disponible à l'adresse www.columbiathreadneedle.com.

Investisseurs de détail visés

Ce Fonds s'adresse aux Clients de détail, aux Professionnels et aux Contreparties éligibles ayant un niveau minimum de connaissances et d'expérience en matière d'investissement dans des fonds. Il est destiné aux investisseurs pouvant placer leur argent pendant au moins 3 ans, et à la recherche de revenus et d'un certain potentiel de croissance du capital par le biais d'investissements dans des titres à revenu fixe considérés comme soutenant des activités bénéfiques sur le plan social. Le capital des investisseurs n'est pas garanti : ils sont susceptibles de perdre jusqu'à 100 % du montant investi. Le Fonds investit dans des titres à revenu fixe, dont le profil de risque tend à être plus élevé que celui des titres du marché monétaire en raison d'un risque de crédit et de taux d'intérêt plus important concernant les entreprises, mais moins élevé toutefois que sur les marchés boursiers.

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

INDICATEUR DE RISQUE

Risque plus faible

Risque plus élevé



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



L'indicateur de risque repose sur l'hypothèse que vous conserverez le produit pendant 3 ans.

L'indicateur synthétique de risque (ISR) 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 classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse.

Les pertes potentielles des performances futures sont par conséquent fixées à un niveau faible, et les mauvaises conditions de marché sont très peu susceptibles d'avoir un impact sur notre capacité à vous payer.

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 influencer 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 défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire 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.

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 09/2019 et 09/2022

Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 08/2016 et 08/2019

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 09/2013 et 09/2016

Investissement de 10 000 EUR			
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans (Période de détention recommandée)
Minimum		Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez donc perdre tout ou partie de votre investissement.	
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6,090.00 EUR	6,980.00 EUR
	Rendement annuel moyen	-39.14%	-11.29%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7,910.00 EUR	7,950.00 EUR
	Rendement annuel moyen	-20.89%	-7.38%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9,560.00 EUR	9,980.00 EUR
	Rendement annuel moyen	-4.44%	-0.06%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12,300.00 EUR	11,810.00 EUR
	Rendement annuel moyen	22.96%	5.69%

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

En cas de défaillance de l'Initiateur, l'investisseur peut subir une perte financière. Cette perte ne serait pas couverte par un système d'indemnisation des investisseurs.

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 frais supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des 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 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 :

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

Investissement de 10 000 EUR	si vous sortez après 1 an	si vous sortez après 3 ans (Période de détention recommandée)
Coûts totaux	554.00 EUR	662.00 EUR
Impact des coûts annuels *	5.54%	2.23%

(*) 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 -0.06% avant déduction des coûts et de -2.29% 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.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 3 ans
Coûts d'entrée	Cela comprend des coûts de distribution de 5 % du montant investi. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	500.00 EUR
Coûts de sortie	Il s'agit des frais qui peuvent être prélevés sur votre investissement si vous décidez de vendre. Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0.00 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0.45% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	45.00 EUR
Coûts de transaction	0.08% 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.	8.40 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats et commissions d'intéressement	Aucune commission de performance n'est facturée pour ce produit.	

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

Période de détention recommandée : 3 ans

La période de détention minimale recommandée de 3 ans a été sélectionnée à des fins d'illustration uniquement et reflète la nature à moyen terme des objectifs d'investissement du Fonds. Toutefois, il n'y a pas de période de détention minimale (ou maximale).

Vous pouvez acheter et vendre des parts du Fonds n'importe quel jour ouvrable au Luxembourg à moins que les administrateurs n'aient décidé qu'il y a un nombre insuffisant de marchés ouverts. Ces jours sont publiés sur www.columbiathreadneedle.com.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

En cas de réclamation ou d'insatisfaction, veuillez nous en informer pour que nous puissions tenter de résoudre le problème. N'hésitez pas à contacter directement Threadneedle Management Luxembourg S.A.

Adresse postale : Threadneedle Management Luxembourg S.A.

À l'attention de : Responsable des réclamations

44, rue de la Vallée

L-2661 Luxembourg.

E-mail : lux.complaints@columbiathreadneedle.com

Threadneedle Management Luxembourg S.A. traitera votre demande et vous répondra dès que possible.

En cas de réclamation concernant la personne qui vous a conseillé ce produit ou qui vous l'a vendu, il vous sera indiqué où déposer celle-ci.

Autres informations pertinentes

Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur le Produit dans le Prospectus et les états financiers annuels et semestriels disponibles, en plus de la dernière VL des actifs du Produit disponible, à l'adresse www.columbiathreadneedle.com. Ils sont disponibles gratuitement en anglais, français, allemand, portugais (Prospectus uniquement), italien (Prospectus uniquement), espagnol et néerlandais (pas de prospectus en néerlandais).

Vous trouverez de plus amples informations sur les performances passées des 5 dernières années sur notre site Web à l'adresse <https://www.columbiathreadneedle.com>

Pour la Suisse, les documents sont disponibles auprès du Représentant et Agent payeur en Suisse, CACEIS Investor Services Bank S.A., Esch-sur-Alzette, succursale de Zurich, Bleicherweg 7, CH 8027 Zurich, Suisse. L'indicateur de risque et les scénarios de performance ont été calculés et présentés conformément aux dispositions de la juridiction d'origine du Fonds.

Pour la France : Lorsque ce produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.