

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

Produit: Berenberg European Small Cap - catégorie de parts I A

Fabricant: Universal-Investment-Luxembourg S.A., qui fait partie du groupe Universal Investment.

WKN / ISIN du produit: A2PEYD / LU1959967503

Site web de l'initiateur pour prendre contact: <https://www.universal-investment.com/en/contact/> et en général: <https://www.universal-investment.com/>

Appelez le +352 261502-1 pour de plus amples informations

La Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") est chargée de la surveillance du producteur en ce qui concerne cette Document D'informations clés.

Le produit est autorisé au Luxembourg.

Le fabricant, qui est également le gestionnaire de fonds d'investissement alternatifs du produit, est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Date de production du document d'informations clés: 06/03/2024

En quoi consiste ce produit?

Type	Le fonds est un fonds commun de placement (FCP) constitué conformément à la partie I de la loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010 concernant les organismes de placement collectif (la « loi de 2010 ») et à la directive 2009/65/CE du Parlement européen et du Conseil du 13 juillet 2009 portant coordination des dispositions législatives, réglementaires et administratives concernant certains organismes de placement collectif en valeurs mobilières.
Durée	La durée du fonds est illimitée, il n'y a donc pas de date d'échéance. Le fonds peut être dissous et liquidé dans certaines circonstances décrites dans le règlement de gestion.
Objectifs	Le fonds est géré activement. L'objectif de la politique d'investissement du Berenberg European Small Cap est de générer la plus-value la plus élevée possible en tenant compte du risque de placement et de critères d'investissement socialement et écologiquement responsables. Pour y parvenir, l'actif du fonds est investi à hauteur d'au moins 51 % dans des actions de petites capitalisations émanant d'émetteurs européens. Les émetteurs européens sont ceux ayant leur siège social ou leur bourse principale en Europe ou qui y exercent leur activité (Country of Risk = Europe). À cette fin, les investissements sont principalement effectués dans de très petites et moyennes valeurs (Small Caps), enregistrant une forte croissance et dotées d'une capitalisation boursière allant jusqu'à 5 milliards EUR. Le fonds vise à surperformer son indice de référence, l'indice MSCI® Europe Small Cap. Un large éventail de caractéristiques environnementales et sociales est pris en compte dans les décisions d'investissement du fonds. Un maximum de 10 % de la fortune nette du fonds peut être investi dans des fonds cibles (OPCVM et autres OPC) conformément à l'article 41 (1) e.) de la Loi du 17 décembre 2010; dans des obligations et dans des titres à caractère obligataire; dans des obligations subordonnées (à l'exclusion des obligations contingentes convertibles) et dans des certificats 1:1 sur actions et indices. Un maximum de 5 % de la fortune nette du fonds peut être investi dans des fonds de placement immobilier (Real Estate Investment Trusts - REIT) fermés, à condition qu'ils répondent à la définition des titres éligibles. Les instruments financiers dérivés (IFD) négociés sur un marché réglementé ou de gré à gré (OTC) peuvent être utilisés à des fins d'investissement et de couverture. Afin de mettre en œuvre la stratégie d'investissement, la société de gestion se réserve le droit de suspendre temporairement l'émission de nouvelles parts si le fonds atteint une taille significative. Ce fonds promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales au sens de l'article 8 du règlement sur la publication d'informations (règlement (UE) 2019/2088). L'indice de référence suivi par le fonds est le: 100% MSCI Europe Small Cap NR (EUR). L'indice de référence est défini pour le fonds par le fabricant et peut être modifié, le cas échéant. Toutefois, le fonds ne vise pas à reproduire son indice de référence. Le gestionnaire du portefeuille peut investir à son entière discrétion dans des titres ou secteurs qui ne sont pas couverts par l'indice de référence afin de saisir des opportunités de placement spécifiques. La stratégie d'investissement limite le degré de déviation du portefeuille-titres par rapport à l'indice de référence. Cet écart peut être important. Les revenus restent acquis au Fonds (les cas échéant: cette catégorie de parts) et augmentent la valeur des parts. State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch est la banque dépositaire du fonds. Vous trouverez gratuitement et en langue allemande le prospectus de vente et les rapports actuels, les prix actuels des parts ainsi que des informations complémentaires sur le fonds et le cas échéant sur les autres catégories de parts du fonds sur notre site internet à l'adresse https://fondsfinder.universal-investment.com .
Investisseurs de détail visés	Le fonds est conçu pour des investisseurs qui sont en mesure d'évaluer les risques et la valeur de l'investissement. L'investisseur doit être prêt et en mesure de supporter des fluctuations importantes de la valeur des parts et, le cas échéant, une perte importante de capital. Cette évaluation du fabricant ne constitue pas un conseil en investissement, mais vise à donner à l'investisseur une première indication sur l'adéquation du fonds avec son expérience en matière d'investissement, sa tolérance au risque et son horizon de placement.

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

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse vous conservez le produit 5 années. **Veillez noter le risque de liquidité:** 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. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus. Pour plus d'informations, veuillez consulter le prospectus.

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 classe de risque 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre moyen et élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est probable que notre capacité à vous payer en soit affectée. Ce produit ne prévoit pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

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 meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du Berenberg European Small Cap I A/ 100% MSCI AC World Small Cap NR (EUR) au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée: 5 Années

Exemple d'investissement: 10 000 EUR

		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	1 374 EUR	1 373 EUR
	Rendement annuel moyen	-86,26%	-32,77%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	5 868 EUR	6 750 EUR
	Rendement annuel moyen	-41,32%	-7,56%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 700 EUR	13 896 EUR
	Rendement annuel moyen	7,00%	6,80%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	17 012 EUR	20 904 EUR
	Rendement annuel moyen	70,12%	15,89%

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, (selon le cas) mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur/ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. De plus, ils ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également avoir une incidence sur le montant obtenu au final. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Le scénario pessimiste correspond à un placement entre 12/2021 et 01/2024. Le scénario moyen correspond à un placement entre 08/2015 et 08/2020. Le scénario optimiste a été obtenu en investissant entre 10/2016 et 10/2021.

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

La défaillance du fabricant n'a pas de conséquences directes sur vos gains, car la réglementation prévoit qu'en cas d'insolvabilité du fabricant, le fonds n'entre pas dans la masse de la faillite, mais est maintenu de manière autonome.

Que va me coûter cet investissement?

La personne qui vous vend ce produit ou vous conseille à son sujet peut vous facturer d'autres frais. Si c'est le cas, cette personne vous communiquera ces coûts (y compris gratuitement sur papier) et vous expliquera comment ces coûts affecteront votre investissement.

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:

- 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.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 années
Coûts totaux	91 EUR	521 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	0,9%	0,9%

(*) 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 7,7% % avant déduction des coûts et de 6,8% % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	0,0% (actuellement 0,0%) du montant que vous payez à l'entrée de ce placement. Le montant indiqué est le maximum, il peut être inférieur dans certains cas. Le montant qui vous est réellement applicable peut être obtenu auprès du distributeur des parts du fonds.	Jusqu'à 0 EUR
Coûts de sortie	0,0% de votre investissement avant qu'il ne vous soit versé. Le montant indiqué est le maximum, il peut être inférieur dans certains cas. Le montant qui vous est réellement applicable peut être obtenu auprès du distributeur des parts du fonds.	Jusqu'à 0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,7% de la valeur de votre investissement par an. Les frais indiqués ont été encourus au cours du dernier exercice du fonds, qui s'est terminé le 31/12/2023. Les frais courants peuvent varier d'une année à l'autre.	70 EUR
les frais 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.	21 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Commissions de performance du fonds: aucune	0 EUR

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, (selon le cas) mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur/ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. En raison de contraintes légales, nous sommes tenus d'indiquer les pourcentages avec une seule décimale.

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

Période de détention recommandée: 5 Années

Aucune durée minimale de conservation n'est spécifiée pour ce produit. La période de détention recommandée est basée soit sur des données historiques, soit sur une estimation, par le fabricant, de la variation moyenne de la valeur de l'action à laquelle on peut s'attendre pour ce produit. Si, en tant qu'investisseur, vous avez un horizon d'investissement plus court, vous courez un risque plus élevé, en moyenne, que votre demande de rachat intervienne à un moment où la valeur de la part du produit est plus faible qu'au moment de votre investissement. Les demandes de rachat n'entraînent pas de frais ou commissions. Les demandes de rachat doivent toutefois respecter les dispositions prévues dans le prospectus.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Pour toute question ou réclamation concernant le produit, le fabricant ou le conseiller clientèle, veuillez d'abord contacter votre conseiller clientèle. Les plaintes des investisseurs peuvent également être adressées par écrit à Universal-Investment-Luxembourg S.A., Beschwerdemanagement, 15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher Luxembourg ou par e-mail à l'adresse : Beschwerdemanagement-ui-lux@universal-investment.com. Les autres détails du processus de réclamation sont disponibles sur le site Internet suivant: https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Luxembourg-English/Complaint-Handling-Policy_UIL_EN_02-2022.pdf

Autres informations pertinentes

Vous trouverez des informations sur les performances passées des 3 années précédentes ainsi qu'un calcul des scénarios de performance passés actualisé chaque mois sur notre site Internet à l'adresse <https://fondsfinder.universal-investment.com>. Le fonds est soumis à la loi luxembourgeoise et à la réglementation fiscale en vigueur au Grand Duché du Luxembourg. Cela peut avoir un impact sur la façon dont vous serez imposé en rapport avec vos revenus provenant du fonds. Des informations sur le système de rémunération actuel du fabricant sont disponibles sur notre site Internet à l'adresse <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Luxemburg/>.