

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

Mirabaud - DM FIXED MATURITY 2026

(le "Compartiment") est un compartiment de Mirabaud SICAV (le "Fonds")

Mirabaud - DM FIXED MATURITY 2026 - N cap. EUR (la "Classe")

Mirabaud Asset Management (Europe) SA (la "Direction de Fonds") fait partie du Groupe Mirabaud.

ISIN : LU2615323446 - Site Web : www.mirabaud-am.com - Numéro de téléphone : +352 27 85 17 00

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est responsable de la supervision de Mirabaud Asset Management (Europe) SA en relation avec le présent document d'informations clés.

Date de production du document d'informations clés : 15/03/2024

En quoi consiste ce produit ?

Type

Mirabaud (le « Fonds parapluie »), avec plusieurs compartiments (« société d'investissement à capital variable » (« SICAV ») à compartiments multiples) régi par le droit luxembourgeois, établi conformément aux dispositions de la partie I de la loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010 et répondant ainsi aux critères d'OPCVM.

Durée

Le Compartiment est conçu pour être résilié le 31/12/2026. L'échéance peut être prolongée par le Conseil d'administration jusqu'à deux périodes supplémentaires d'un trimestre à la discrétion du Conseil d'administration, notamment pour effectuer une liquidation ordonnée. La Société de gestion ne peut pas liquider unilatéralement le Compartiment. Toutefois, les administrateurs du Compartiment et/ou les investisseurs du Compartiment peuvent, dans certaines circonstances énoncées dans le Prospectus et le document constitutif du Compartiment, liquider unilatéralement le Compartiment. Les cas de résiliation automatique peuvent être prévus par les lois et réglementations applicables au Compartiment.

Objectifs

Objectifs d'investissement

Tel qu'il est conçu pour être clôturé le 31 décembre 2026, le Compartiment a pour objectif de générer un rendement attractif sur une période de trois ans en investissant dans des titres de créance libellés en EUR. Le Compartiment cherche principalement à poursuivre une stratégie d'achat et de conservation (« buy and hold ») selon les conditions de marché. Le Compartiment investira dans un portefeuille de titres de créance à revenu fixe, tels que des obligations, des billets ou d'autres instruments à revenu fixe similaires, émis par des sociétés, des États, des agences gouvernementales et des organisations supranationales du monde entier, y compris sur les marchés émergents. Il peut également investir dans des titres assortis d'une disposition de fonds d'amortissement tant que le montant retiré dans les 12 mois à compter de la date d'échéance est au moins égal à 75 % du montant émis. Le Compartiment peut investir jusqu'à 10 % en titres à durée indéterminée uniquement s'ils comprennent une option d'achat dont la date ne dépasse pas l'échéance. Il peut également investir jusqu'à 60 % de son actif net dans des instruments à haut rendement et espérer une allocation moyenne de 50 % de son actif net dans des instruments à haut rendement. Son allocation à haut rendement dépendra des conditions du marché, du cycle économique et des opportunités d'investissement, avec des possibilités d'allocations plus importantes en période de reprise ou d'expansion et plus faibles lors de ralentissement, de récession ou de baisse des taux d'intérêt.

Politique d'investissement

Les considérations extra-financières (environnementales, sociales et de gouvernance ou « ESG ») sont pleinement intégrées dans le processus d'investissement du Compartiment. Par conséquent, le Compartiment se concentrera sur les sociétés dont les facteurs sociaux et environnementaux et les méthodes de gouvernance ont un impact durable sur les performances financières. Les trois critères ESG sont appliqués selon les critères principaux suivants :

- Gouvernance : Structure du conseil d'administration, indépendance et diversité ; éthique commerciale, pots-de-vin et corruption.
- Social : Gestion des ressources humaines et relations clients/fournisseurs.
- Environnement : Efficacité énergétique, gestion des déchets, réduction des émissions de carbone.

Un processus d'analyse extra-financière est utilisé pour attribuer un score ESG en fonction d'une analyse interne et/ou des données fournies par une agence de notation extra-financière afin de définir l'univers d'investissement éligible.

De plus amples informations sur la façon dont l'objectif d'investissement durable du fonds est atteint sont disponibles dans le prospectus du fonds et disponibles sur www.mirabaud-am.com. Le fonds est soumis à la Politique d'investissement durable et responsable de Mirabaud.

Politique relative à la Catégorie d'Actions

Cette Classe n'autorise pas la distribution de dividendes.

Procédure de souscription et de rachat

Le Compartiment offre une liquidité quotidienne, ce qui vous permet de souscrire des actions du Compartiment ou de racheter vos actifs tous les jours ouvrables au Luxembourg à l'exception des jours ouvrables mentionnés dans le « Calendrier No NAV » publié sur le site Web.

Investisseurs de détail visés

Convient aux investisseurs ayant tous les niveaux de connaissances et/ou d'expérience, à la recherche d'une croissance du capital et ayant un horizon d'investissement d'au moins 5 ans. Le produit ne bénéficie d'aucune garantie de capital et jusqu'à 100 % de son capital est exposé au risque.

Dépositaire

Bank Pictet & Cie (Europe) AG, Succursale de Luxembourg

Autres informations

Veillez vous reporter à la section "Autres informations pertinentes" ci-dessous.

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 le cas échéant. 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

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 2 ans
Coûts totaux	€296	€190
Incidence des coûts annuels (*)	3.0%	0.9% chaque année

(*) Ceci illustre 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 3,3 % avant déduction des coûts et de 2,4 % après déduction des coûts. Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend ce 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 EUR
Coûts de sortie	2,0 % de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	204 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,8% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	77 EUR
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 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

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

Période de détention recommandée : 2 ans après le lancement du Fonds/jusqu'au 31/12/2026 (« Échéance »).

Ce produit n'a pas de période de détention minimale requise, les 2 années ont été calculées pour correspondre au délai dont le produit peut avoir besoin pour atteindre ses objectifs d'investissement. Vous pouvez vendre votre investissement avant la fin de la période de détention recommandée sans pénalité. La performance ou le risque de votre investissement peuvent être affectés négativement. La section « Quels sont les coûts ? » fournit des informations sur l'impact des coûts au fil du temps.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous souhaitez formuler une réclamation, veuillez contacter la Direction de Fonds auprès de Mirabaud Asset Management (Europe) S.A., 6B, Rue du Fort Niedergrueneuwald L-2226 Luxembourg, "à l'attention du département de conformité", ou par email à: AM_Compliance_&_legal-MAM@mirabaud-am.com

Si vous avez une plainte à formuler à l'encontre de la personne qui vous a conseillé ce produit ou qui vous l'a vendu, elle vous indiquera où adresser votre réclamation.

Les informations suivantes doivent être fournies pour assurer un traitement rapide de la réclamation : identité et coordonnées du plaignant; motif de la réclamation ; et le cas échéant, des copies de tout document à l'appui de la plainte

Autres informations pertinentes

Le prospectus, les statuts ainsi que le rapport annuel du Fonds peuvent être obtenus gratuitement auprès du siège du Fonds, de la Société de Gestion, des représentants et des distributeurs du Fonds dans les pays où le Fonds a obtenu l'autorisation de distribution publique ou sur www.mirabaud-am.com. Ces documents sont disponibles en anglais et en français.

La réponse complète à la Politique de transparence ISR est consultable sur le site Internet de Mirabaud Asset Management <https://www.mirabaud-am.com/en/responsibly-sustainable>.

Vous trouverez des informations relatives aux performances passées du Produit sur https://www.mirabaud-am.com/uploads/tx_mirabaudmam/funds/legal/PRIIP-PP/KID_annex_PP_LU2615323446_en.pdf et aux calculs des scénarios de performances précédents sur https://www.mirabaud-am.com/uploads/tx_mirabaudmam/funds/legal/PRIIP-PS/KID_annex_PS_LU2615323446_en.pdf.