

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 ainsi que de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

GANADOR - Spirit Invest - B

un compartiment de GANADOR

Axxion S.A.

LU0326962445

<https://www.axxion.lu>

Pour plus d'informations, appelez le +352 - 76 94 94 1.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est responsable de la surveillance de Axxion S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg, en Allemagne, en Autriche, en Suisse et en France.

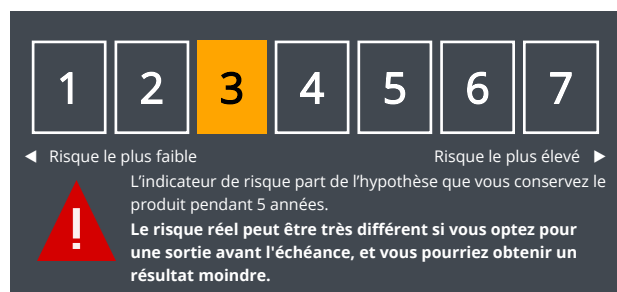
26/01/2024

En quoi consiste ce produit?

Type	Le fonds d'investissement est un fonds commun de placement de droit luxembourgeois. Il s'agit d'un compartiment d'une structure à compartiments multiples, qui comprend un ou plusieurs compartiments. Les rapports périodiques sont établis pour la structure à compartiments multiples. Ces documents sont disponibles comme indiqué à la rubrique "Autres informations utiles". Chaque compartiment est considéré comme un fonds indépendant dans les relations entre les porteurs de parts / actionnaires. Les droits et obligations des porteurs de parts/actionnaires d'un compartiment sont distincts de ceux des porteurs de parts/actionnaires des autres compartiments. Dans les relations avec les tiers, les actifs d'un compartiment ne répondent que des engagements et obligations de paiement concernant ce compartiment. Des informations complémentaires peuvent être consultées dans le prospectus en vigueur.
Durée	Ce produit n'a pas de durée.
Objectifs	L'objectif de la politique d'investissement est de générer une plus-value. À cette fin, le fonds investit dans des titres sans restrictions quant aux priorités régionales. Le fonds est flexible. Cela signifie qu'il peut investir dans toutes sortes de valeurs mobilières et d'instruments du marché monétaire ainsi que dans des produits dérivés. Il s'agit par exemple d'actions, de titres à taux fixe ou variable ainsi que de certificats et d'options. La gestion du fonds se charge de la sélection des différents instruments et stratégies et a pour objectif de générer des revenus à partir des plus-values, des dividendes et des paiements d'intérêts. Au moins 25 % de la valeur des actifs du compartiment sont investis dans des participations au capital. Le compartiment est géré de manière active, sans référence à un indice de référence. La gestion du fonds peut également recourir à des stratégies de couverture pour se protéger, par exemple, des risques de cours, de taux d'intérêt et de change, ainsi qu'à des stratégies d'effet de levier pour participer à plus de 100 % aux variations de cours. Le fonds peut investir jusqu'à 10 % maximum de ses actifs dans des fonds cibles. Recommandation : ce fonds peut ne pas convenir aux investisseurs qui souhaitent retirer leur argent du fonds dans un délai inférieur à 5 ans. Vous pouvez en principe acquérir et racheter les parts du fonds chaque jour de bourse. En tenant compte des intérêts des investisseurs, nous pouvons, en tant que société de gestion, suspendre temporairement l'émission et le rachat des parts en cas de circonstances exceptionnelles. Le dépositaire du fonds est la BANQUE DE LUXEMBOURG. Le prospectus de vente, les rapports actuels, les prix actuels des parts ainsi que d'autres informations sur le fonds sont disponibles gratuitement en langue allemande sur notre site Internet www.axxion.lu, rubrique "Fonds".
Groupe cible: investisseurs individuels	L'OPCVM/UCITS (fonds) s'adresse aux particuliers, aux professionnels et aux contreparties éligibles qui ont pour objectif la constitution d'un patrimoine général et dont l'horizon d'investissement à long terme est supérieur à cinq ans. Le présent OPCVM/UCITS est un produit destiné aux investisseurs ayant des connaissances de base et/ou une expérience des produits financiers. L'investisseur potentiel pourrait supporter une perte financière et n'attache pas d'importance à la protection du capital. Les revenus du fonds sont distribués. Le dépositaire du fonds est BANQUE DE LUXEMBOURG. Le prospectus, les rapports actuels, les derniers prix des parts du fonds ainsi que d'autres informations sur le fonds sont à votre disposition gratuitement en langue allemande sur notre site Internet www.axxion.lu sous la rubrique "Fonds".

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

Indicateur de risque



Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui correspond à 3 une classe de risque entre basse et moyenne.

Le risque de perte potentielle lié à la performance future est classé entre faible et moyen. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable, il est très probable que Axxion S.A. en soit affecté.

Le produit peut être exposé à d'autres risques qui ne sont pas reflétés par l'indicateur de risque global. Vous trouverez de plus amples informations à ce sujet dans le prospectus de vente.

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

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

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les coûts de votre conseiller ou de votre distributeur. Votre conseiller ou votre distributeur vous informera de ces coûts et vous montrera l'impact de tous les coûts sur votre investissement au fil du temps. Il ne tient pas non plus compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également avoir une incidence sur le montant que vous obtiendrez au final.

Ce que vous rapportera 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 illustrent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

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

Le scénario pessimiste s'est produit pour une allocation entre 23/12/2017 et 23/12/2022.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour une allocation entre 26/08/2015 et 26/08/2020.

Le scénario favorable s'est produit pour une allocation entre 25/06/2016 et 25/06/2021.

Exemple d'allocation : 10 000 EUR

Période de détention recommandée : 5

		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 an(s)
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Scénario de stress	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	8 240 EUR -17,61 %	6 220 EUR -9,06 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	8 810 EUR -11,91 %	10 490 EUR 0,96 %
Scénario Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10 260 EUR 2,53 %	12 140 EUR 3,95 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	11 730 EUR 17,27 %	12 950 EUR 5,31 %

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

Les actifs déposables du fonds sont conservés par un dépositaire indépendant, séparément des actifs du dépositaire, de la société de gestion et des autres fonds. En cas de difficultés de paiement de la société de gestion ou du dépositaire, il n'y a pas de risque de défaillance pour les fonds, car ces actifs sont séparés et n'entrent pas dans la masse en cas d'insolvabilité.

Les liquidités du fonds sont placées auprès du dépositaire et, le cas échéant, auprès d'autres établissements de crédit. Ces dépôts ne peuvent pas être séparés en cas de difficultés de paiement de l'établissement gérant le compte et ne sont pas soumis à la garantie publique des dépôts. En ce qui concerne les liquidités d'un fonds, il peut donc exister un risque de défaillance de la contrepartie.

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.

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 de la somme 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 somme investie 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 5 an(s)
Total des coûts	344,56 EUR	1 396,51 EUR
Incidence sur le rendement (RIY) par an	3,45 %	2,29 %

(*) Cette allocation montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, si vous sortez à l'échéance, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 6,24 % avant déduction des coûts et de 3,95 % 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.

Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le produit peut vous facturer (1,5 % du montant investi /150 EUR). Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.

Composition des coûts

		Si vous sortez après 1 an
Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		
Coûts d'entrée	Maximal 1,5 % du montant que vous payez au moment de votre entrée dans l'investissement.	150,00 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit	0,00 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,4122 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	145,07 EUR
Coûts de transaction	0,1058 % 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.	10,87 EUR
Coûts additionnels prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions de performance	Les frais sont payés sur la base de la plus-value combinée à un High Water Mark calculé à la fin de la période de règlement. Pour plus d'informations, veuillez consulter le prospectus. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des cinq dernières années	38,62 EUR

Combien de temps dois-je conserver l'investissement, et puis-je retirer de l'argent avant l'échéance ?

Période de détention recommandée: 5 année(s)

Une liquidation anticipée de l'investissement peut être effectuée de la même manière que le calcul de la valeur nette d'inventaire et indépendamment de la période de détention recommandée.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Les plaintes et demandes des investisseurs peuvent être envoyées par écrit, par e-mail ou par fax aux adresses suivantes:

Adresse postale: Axxion S.A., 15, Rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher.

Fax : +352/769494-800

Courriel : beschwerde@axxion.lu

Vous trouverez de plus amples informations sur la procédure de plainte en cliquant sur le lien suivant : <https://www.axxion.lu/en/investor-information>

Autres informations pertinentes

Les liens ci-dessous vous permettent d'obtenir des informations sur les performances passées et les scénarios de performance antérieurs.

- performances passées: https://downloads.navaxx.lu/axx/website/GAN_SPI_102660/GAN_SPI_B_LU0326962445/PP_LU0326962445.pdf
- scénarios de performance antérieurs: https://downloads.navaxx.lu/axx/website/GAN_SPI_102660/GAN_SPI_B_LU0326962445/PS_LU0326962445.pdf