

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

Rubrics Global Credit UCITS Fund (Catégorie D en USD)

Un compartiment de Rubrics Global UCITS Funds Plc



RUBRICS

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

Nom : Catégorie D en USD est une catégorie d'actions du Rubrics Global Credit UCITS Fund, un compartiment de Rubrics Global UCITS Funds Plc.

ISIN: IE00BCRY5T25

Initiateur du PRIIP: Universal-Investment Ireland Fund Management Limited dont le site web est www.universal-investment.com/en/Corporate/Compliance/Ireland/

Coordonnées de contact pour toute information complémentaire : Appeler le +353 (0) 1 529 4250 pour plus d'informations

Autorité de surveillance : La Banque Centrale d'Irlande est chargée de la surveillance prudentielle de Universal-Investment Ireland Fund Management Limited (le « Gestionnaire ») en lien avec le présent Document d'informations clés. Rubrics Global Credit UCITS Fund est agréé en Irlande et réglementé par la Banque Centrale d'Irlande. Le Gestionnaire est agréé en Irlande et réglementé par la Banque Centrale d'Irlande.

Date de production du présent document d'informations clés : 01/05/2024

En quoi consiste ce produit ?

Type :

La Catégorie D en USD est une catégorie d'actions du Rubrics Global Credit UCITS Fund (le « Compartiment »), un compartiment de Rubrics Global UCITS Funds Plc (l'« OPCVM »), une société d'investissement à capital variable et compartiments multiples agréée par la Banque Centrale d'Irlande conformément aux Règlements des Communautés européennes de 2011 concernant les organismes de placement collectif en valeurs mobilières tels que modifiés. Étant donné que les actifs et passifs des compartiments de l'OPCVM sont séparés, il ne peut être satisfait à un engagement attribuable à un compartiment spécifique qu'à l'aide des actifs dudit Compartiment et il ne saurait être fait recours aux actifs des autres compartiments afin de satisfaire à un engagement dudit Compartiment.

Le Prospectus et les rapports périodiques de l'OPCVM sont établis pour l'ensemble de l'OPCVM.

Sous réserve des dispositions du Prospectus, vous avez le droit de passer d'une catégorie d'actions de l'OPCVM à une autre. Veuillez vous référer à la section « Conversion » du Prospectus et au Supplément pour des informations plus détaillées.

Ce Compartiment est créé pour une durée indéterminée.

Le Dépositaire est BNY Mellon SA/NV Dublin Branch.

Des informations supplémentaires, y compris le Prospectus et les derniers rapports annuel et semestriel, sont disponibles sur le site www.rubricsam.com. Ces documents peuvent être envoyés aux actionnaires sur demande et sont également disponibles gratuitement auprès de l'Agent administratif (voir détails ci-dessous). La documentation de l'OPCVM est disponible en anglais.

D'autres informations pratiques, y compris où trouver les derniers cours des actions, sont disponibles sur le site www.rubricsam.com.

Objectifs :

L'objectif du Compartiment est d'investir à long terme dans un portefeuille diversifié et mondial de titres de crédit de premier ordre.

Le Compartiment investit principalement de manière directe dans des obligations à taux fixe et flottant émises par des sociétés et dans d'autres titres porteurs d'intérêts, y compris les titres d'emprunt, les obligations et billets non garantis ainsi que les actifs liquides.

Le Compartiment investit principalement dans les titres notés investment grade, les investissements en titres n'appartenant pas à la catégorie investment grade étant limités à 10 % de sa Valeur nette d'inventaire (VNI).

Les investissements indirects en obligations et autres titres à revenu fixe peuvent être réalisés par le biais d'investissements dans des organismes de placement collectif ou par l'utilisation de dérivés. Les investissements dans des organismes de placement collectif seront limités à 10 % de la Valeur nette d'inventaire du Compartiment.

Le Compartiment peut prendre une exposition de change active dans le cadre de sa politique globale d'investissement. Le Compartiment peut constituer des positions longues en devises au moyen de contrats de change à terme plutôt que d'investir dans d'autres actifs, tels que les actifs à revenu fixe, s'il table sur l'appréciation d'une devise ou afin de tirer profit d'une différence de taux intéressante.

Si le gestionnaire d'investissement estime que le climat d'investissement est défavorable ou que le marché des titres à revenu fixe offre peu de valeur aux investisseurs, le Compartiment peut conserver un montant substantiel en espèces ou actifs liquides accessoires (y compris des dépôts en espèces et/ou des actifs assimilés) tels que des instruments à revenu fixe et des instruments du marché monétaire) dans l'attente d'un investissement ou réinvestissement.

Les actifs dépourvus de couverture de change seront limités à 20 % de la VNI du Compartiment.

Le Compartiment peut utiliser des instruments financiers dérivés pour gérer plus efficacement le portefeuille, pour couvrir les risques de change, pour participer à des marchés de titres à revenu fixe moins accessibles aux investissements directs ou pour permettre une exposition plus diversifiée à une classe d'actifs.

Il est considéré que le Compartiment est géré activement par référence au Secured Overnight Financing Rate (SOFR) (le « Taux de référence ») étant donné que, pour la Catégorie, le Compartiment vise à surperformer de 2,5 % par an le Taux de référence à moyen terme. Le Taux de référence n'est toutefois pas utilisé pour définir la composition du portefeuille du Compartiment.

Même si aucune préférence géographique ou sectorielle n'est prévue, le Compartiment peut exposer jusqu'à 35 % de sa VNI aux marchés émergent.

La composition du portefeuille est centrée sur la nécessité d'offrir des flux de trésorerie et des plus-values de capital solides de manière prudente.

Le gestionnaire d'investissement est libre de choisir la manière dont le Compartiment est investi dans les limites de sa politique d'investissement.

Tous les revenus s'ajouteront à la valeur de votre investissement. Vous pouvez soumettre des demandes de rachat n'importe quel jour d'ouverture des banques en Irlande. Ces demandes doivent parvenir à l'Agent administratif au plus tard à 11h00 (heure d'ouverture) le Jour d'évaluation (au sens défini dans le Prospectus) ou à tout autre moment fixé par les Administrateurs selon le cas.

Le Compartiment pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai de six mois.

Investisseurs de détail visés :

L'investisseur de détail visé est un particulier fortuné en quête de plus-value de capital à long terme avec une appétence au risque faible à moyenne.

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

INDICATEUR SYNTHÉTIQUE DE RISQUE (« ISR »)

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

← Risque plus faible Risque plus élevé →



L'indicateur de risque présuppose que vous conserverez le produit pendant 1.5 années. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

Risque : Nous avons classé ce produit dans la catégorie 2 sur 7, ce qui signifie qu'il est assorti d'un risque faible. Cela revient à estimer que les pertes potentielles liées à la performance future sont faibles, et que de mauvaises conditions de marché ont très peu de chances d'avoir une incidence sur la capacité du Compartiment à vous payer.

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.

Soyez conscient du risque de change. Dans certaines circonstances, vous pouvez recevoir des paiements dans une devise différente, de sorte que le rendement final que vous obtiendrez peut dépendre du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Les autres risques non couverts par l'indicateur de risque comprennent le risque de crédit, de défaut, de marché émergent, de taux d'intérêt, de liquidité et de change. Pour une liste complète des risques, veuillez vous référer à la section « Facteurs de risque » du Prospectus du Fonds.

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

Si le Compartiment n'est pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pourriez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Il est impossible de prédire avec précision l'évolution future des marchés. Les scénarios présentés constituent une simple indication de certaines évolutions possibles sur la base des rendements récents. Les rendements effectifs pourraient être moins élevés.

Investissement de \$10 000		1 an	1.5 ans (période de détention recommandée)
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	\$6,900	\$8,450
	Rendement annuel moyen	-30.99%	-10.61%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	\$8,920	\$8,920
	Rendement annuel moyen	-10.81%	-7.34%
Scénario modéré	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	\$10,230	\$10,210
	Rendement annuel moyen	2.27%	1.40%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	\$10,890	\$10,890
	Rendement annuel moyen	8.93%	5.87%

Ce tableau montre combien vous pourriez récupérer sur les 1.5 prochaines années (période de détention recommandée), selon différents scénarios, en supposant que vous investissiez \$10 000. Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures sur la base de données historiques relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Le montant que vous recevrez dépendra de la manière dont le marché se comporte et de la durée pendant laquelle vous conserverez le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

<p>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. Un scénario de ce type s'est produit pour un investissement entre 2012 et 2022.

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. Un scénario de ce type s'est produit pour un investissement entre 2012 et 2022.

Que se passe-t-il si le Compartiment n'est pas en mesure de payer?

Il est possible que vous perdiez tout ou partie de votre investissement en raison du défaut de paiement du Compartiment et/ou de l'OPCVM (au sens défini ci-dessus). L'OPCVM n'est pas un OPCVM garanti, et il n'existe donc aucun mécanisme de garantie assurant un taux de rendement garanti. Aucun mécanisme d'indemnisation des investisseurs n'est accessible aux investisseurs dans l'OPCVM.

Que va me coûter cet investissement ?

La L'impact sur les coûts annuels montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires. Les montants repris ici sont les frais cumulés du produit proprement dit, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Ce chiffre part de l'hypothèse que vous investissez \$10 000. Ces chiffres sont des estimations et sont susceptibles de changer à l'avenir.

Coûts au fil du temps

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 l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de \$10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 1.5 ans (période de détention recommandée)
Coûts totaux	\$156	\$241
L'impact sur les coûts annuels	1.6%	1.6%

Composition des coûts

Frais ponctuels à l'entrée ou à la sortie		
Frais d'entrée	Le montant des coûts que vous payez lors de la saisie de l'investissement. C'est le maximum que vous paierez, et vous pourriez payer moins.	\$500
Frais de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	Aucun
Coûts permanents pris chaque année		Si vous quittez après 1 an
Frais de gestion et autres coûts administratifs ou d'exploitation	1.5% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation fondée sur les coûts réels de la dernière année.	\$150
Coûts de transaction	0.1% 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 pour le produit. Le montant réel variera en fonction du montant que nous achetons et vendons.	\$6
Frais accessoires pris dans des conditions particulières		Si vous quittez après 1 an
Commissions de performance	Il n'y a pas de frais de performance pour ce produit.	Aucun

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

Période de détention recommandée : 1.5 ans

La période de détention recommandée de 1.5 ans se fonde sur le profil de liquidité du Compartiment ainsi que sur le profil de risque des actifs sous-jacents. Il est possible d'atteindre l'objectif d'investissement dans la période indiquée. Pour demander le rachat de vos actions dans cette catégorie, vous pouvez envoyer une demande de rachat complétée et signée au moyen du formulaire disponible auprès de l'Agent administratif conformément aux dispositions du Supplément relatif au Compartiment énoncées à la rubrique « Procédure de rachat », au plus tard à 11h00 (heure irlandaise) le Jour d'évaluation (au sens défini dans le Prospectus).

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous souhaitez formuler une réclamation concernant cette Catégorie, le Compartiment, l'OPCVM ou le comportement du gestionnaire d'investissement, veuillez envoyer un e-mail à l'adresse mgt.iii@universal-investment.com. Vous pouvez également envoyer un courrier à Universal-Investment Ireland Fund Management Limited, Kilmore House, Spencer Dock, Dublin 1, D01 YE64, Irlande. Si vous avez une réclamation à formuler concernant la personne qui vous a prodigué des conseils à propos de ce produit ou qui vous l'a vendu, veuillez contacter cette personne pour connaître sa procédure de réclamation.

Autres informations pertinentes

Les informations relatives aux performances passées sur une période de 10 ans sont disponibles à l'adresse rubricsam.com/GCF-PRIP-KID-Past-Performance
Les informations relatives aux calculs des scénarios de performances passées sont disponibles à l'adresse rubricsam.com/GCF-PRIP-KID-Performance-Scenarios
Nous sommes tenus de vous fournir des informations supplémentaires, y compris le Prospectus et les derniers rapports annuel et semestriel, qui sont disponibles sur le site www.rubricsam.com. Ces documents peuvent aussi être envoyés aux actionnaires sur demande et sont également disponibles gratuitement auprès de l'Agent administratif. D'autres informations pratiques, y compris où trouver les derniers cours des actions, sont disponibles sur le site www.rubricsam.com.
Informations additionnelles pour les investisseurs en Suisse : Le représentant en Suisse est REYL & Cie SA, Rue du Rhône 4, 1204 Genève. Le prospectus pour la Suisse, les feuilles d'information de base, les statuts, les rapports semestriels et annuels peuvent être obtenus gratuitement auprès du représentant en Suisse. Les derniers prix des actions sont disponibles sur www.fundinfo.com.
Le service de paiement en Suisse est Banque Cantonale De Geneve, Quai de l'Île 17, 1204 Genève.