

INFORMATIONS CLES POUR L'INVESTISSEUR

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Magna Emerging Markets Dividend Fund (le «Fonds»), un compartiment de Magna Umbrella Fund plc (la «Société»)

N Accumulating Class Shares ("N Acc Class Shares") (ISIN: IE00B3MQTC12)

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Le Fonds vise la croissance des revenus et du capital en investissant dans des entreprises générant des rendements de dividendes élevés. Ses actifs sont principalement investis dans des titres de participation cotés sur des marchés boursiers reconnus et émis par des entreprises opérant sur les marchés émergents. Habituellement, ces entreprises sont basées dans les pays émergents; toutefois, certaines sociétés peuvent être basées ailleurs que dans les pays émergents si la majeure partie de leur activité provient des pays émergents.

Le Fonds peut aussi, de temps à autre, être légèrement exposé à des titres de créance émis par de telles entreprises. Une telle exposition ne peut dépasser 15% du Fonds. Une petite part des actifs du Fonds peut également être investie dans des titres non cotés. Le Fonds ne peut acquérir de parts d'un autre organisme de placement collectif à capital variable (à l'exception des fonds négociés en bourse). Le Fonds peut investir, au total, jusqu'à 10% de ses actifs nets dans des fonds négociés en bourse. Le Fonds peut présenter une certaine exposition à des marchés

frontières ou d'autres marchés moins développés. Le Fonds peut investir dans certains instruments dérivés afin d'obtenir une exposition efficace aux entreprises sous-jacentes.

L'allocation des actifs du Fonds sera déterminée par le gestionnaire à son entière discrétion et peut varier en fonction des conditions du marché. Le Fonds est géré selon une approche ascendante («bottom-up») de la sélection de titres et un processus de gestion des risques rigoureux.

Il peut investir dans toute entreprise des pays émergents et être exposé à tout titre, secteur ou territoire, à l'entière discrétion du gestionnaire.

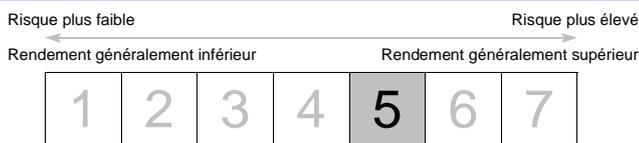
Le Fonds n'aura pas recours à l'emprunt.

Les frais de transaction du portefeuille auront un impact significatif sur la performance. Ces frais sont déduits des actifs du Fonds.

Ce Fonds est à considérer comme un investissement à long terme.

Vous pouvez obtenir le rachat de vos parts dans le Fonds tout jour ouvrable bancaire à Dublin, Londres et New York.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT



Ces chiffres vous informent sur le potentiel de performance du Fonds. Généralement, un potentiel de gains plus élevé s'accompagne d'un plus gros risque de perte. La catégorie de risque la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

Les données historiques, telles que celles utilisées pour calculer cet indicateur, pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de ce Fonds.

Il n'est pas certain que la catégorie de risque et de rendement du Fonds demeure inchangée; ce classement est susceptible d'évoluer dans le temps.

Ce Fonds se situe dans la catégorie 5 car les fonds de ce type ont subi des fluctuations de valeur moyennes à élevées, à la hausse comme à la baisse par le passé.

Le Fonds peut acquitter la commission de gestion et les autres frais en les prélevant sur le capital. Dans ce cas, le capital pourrait diminuer, et les revenus être dégagés autrement que par l'exploitation du potentiel de croissance du capital.

Il se peut que les risques suivants ne soient pas entièrement pris en compte par l'indicateur de risque et de rendement:

Risque de marché émergent: les marchés des valeurs des pays émergents sont plus petits, moins liquides et nettement plus volatils que ceux des pays développés; ils peuvent comporter des risques supplémentaires, notamment des risques politiques, économiques, juridiques, monétaires, inflationnistes et fiscaux.

Risque de contrepartie: en fonction des actifs des fonds négociés sur les marchés émergents, le dépositaire peut être contraint de confier ces actifs à des sous-dépositaires, et dans certaines circonstances, il peut arriver que le dépositaire ne porte aucune responsabilité.

Risque de liquidité: un faible niveau de liquidité indique la probabilité d'un nombre d'acheteurs ou de vendeurs insuffisant pour permettre au Fonds de vendre ou d'acheter facilement des investissements.

Risque fiscal: la législation et les pratiques de certains pays émergents peuvent ne pas être aussi bien établies que celles des pays occidentaux et la Société pourrait être assujettie à une législation fiscale appliquée rétroactivement sans avoir été envisagée à la date d'acquisition, d'évaluation ou de cession des investissements.

Pour obtenir de plus amples informations sur les risques, veuillez consulter la section «Facteurs de risque» du Prospectus du Fonds.

FRAIS

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	5,00%
Frais de sortie	3,00%
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant investissement ou versement	
Frais prélevés par le Fonds sur une année	
Frais courants	1,66%
Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Aucune

Les frais d'entrée et de sortie communiqués sont des chiffres maximums et peuvent dans certains cas être inférieurs.

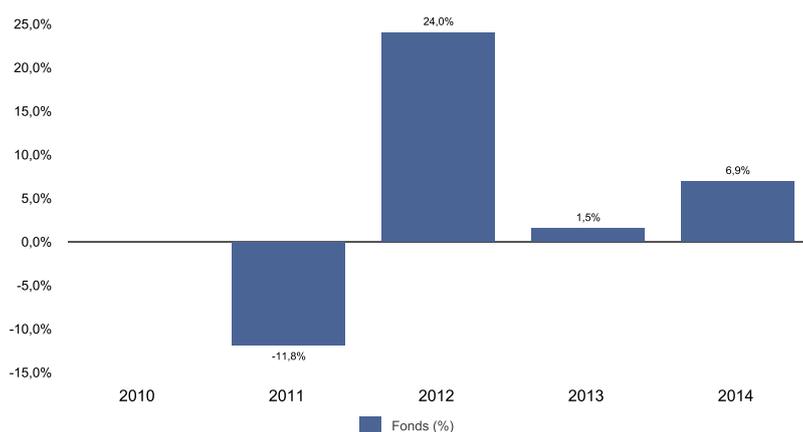
Les frais dont vous vous acquittez servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution de ses parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle de vos investissements. Votre conseiller ou distributeur financier peut vous communiquer le montant effectif des frais.

Une commission de conversion pouvant aller jusqu'à 2% de la valeur d'inventaire nette des actions du Fonds peut être appliquée en cas de conversion de parts du Fonds en parts d'un autre fonds de la Société. Cependant, l'imposition d'une telle commission n'est pas prévue pour l'instant. Les actionnaires ont droit à une conversion sans frais au moins par année civile.

Les frais courants sont fondés sur l'exercice financier du fonds depuis le début de l'année, puis annualisés pour la période close au 31/12/2014.

Les frais courants peuvent varier d'un exercice à l'autre. Pour obtenir de plus amples détails concernant les frais, veuillez consulter la section «Fees and Expenses» du Prospectus, ainsi que le Supplément au Prospectus.

PERFORMANCES PASSEES



Ce diagramme indique le pourcentage de hausse ou de baisse de la valeur de la catégorie de parts par an. La performance est calculée en Euro et tient compte des frais courants. Le fonds a été lancé en 2010. Les performances passées ne constituent pas une indication fiable des performances futures.

INFORMATIONS PRATIQUES

Le Dépositaire du Fonds est BNY Mellon Trust Company (Ireland) Limited. Le Fonds est un compartiment de Magna Umbrella Fund plc, une structure à compartiments multiples. Le Fonds est soumis à la législation et aux réglementations fiscales d'Irlande. La législation fiscale applicable au Fonds peut avoir une incidence sur la situation fiscale personnelle de votre investissement dans le Fonds.

Vous avez le droit d'échanger vos parts du Fonds contre des parts d'autres compartiments de la Société. Les informations relatives aux échanges figurent à la section «The Shares» du Prospectus.

Les éléments d'actif et de passif du Fonds sont séparés de ceux des autres fonds de la Société, sous réserve des dispositions du droit irlandais.

Le Prospectus et les rapports périodiques sont au nom de la Société et des copies peuvent être obtenues gratuitement auprès du distributeur. Le Prospectus, les KIID, les prix des parts, les rapports annuel et semestriel

ainsi que les avis aux actionnaires peuvent être obtenus en anglais et en allemand sur le site Internet www.fundinfo.com.

La responsabilité de Magna Umbrella Fund plc ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus du Fonds.

La valeur d'inventaire nette de la catégorie de parts N Acc est calculée en euro et une conversion monétaire sera effectuée afin d'obtenir la valeur d'inventaire nette par part en dollar australien, en livre sterling et en dollar américain. La valeur d'inventaire nette par part sera publiée quotidiennement sur le site Internet www.fundinfo.com.

Les numéros ISIN disponibles pour cette Catégorie sont IE00B53FMY46 pour la livre sterling et IE00B53GDK00 pour le dollar américain.