

INFORMATIONS CLÉS POUR L'INVESTISSEUR

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Compartiment. 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 Compartiment et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

INRIS CFM DIVERSIFIED

Classe d'actions : I USD (Hedged) (ISIN : IE00BSPL3T32), (Devise : USD)

un compartiment de la SICAV InRIS UCITS PLC. Le Compartiment est géré par Alma Capital Investment Management.

OBJECTIFS & POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

L'objectif du Compartiment est l'appréciation du capital à long terme au moyen de stratégies de négociation qui visent un profil de performance différent de celui des classes d'actifs classiques, telles que les actions et les obligations.

Le Conseiller en négociation est libre d'investir comme il le souhaite l'actif du Compartiment, à condition de respecter les limites définies dans la politique d'investissement. Il utilisera (généralement avec une allocation égale) trois modèles d'investissement systémiques (modèle de suivi de tendance à long terme, modèle de primes de risque et modèle d'actions neutre au marché) qui font partie de son programme CFM Institutional Systemic Diversified (le « Programme »).

Le Compartiment investira à tout moment de manière substantielle dans des instruments financiers dérivés (« IFD ») à des fins d'investissement, de gestion optimale de portefeuille et de couverture. Le Conseiller en négociation investira principalement dans un portefeuille diversifié de titres de dette (y compris des emprunts d'État et des obligations), des produits de taux, des devises, des actions, des indices actions et des obligations d'entreprise des quatre coins du monde. Le Compartiment pourra utiliser des IFD à des fins de couverture pour se protéger contre les fluctuations de la valeur relative de ses positions de portefeuille provoquée par les variations de taux de change et de taux d'intérêt du marché, et pour se protéger contre le risque de change entre la devise dans laquelle est libellée la Classe d'actions et sa Devise de référence.

Du fait de l'utilisation de ces produits dérivés, le Compartiment peut, à tout moment, disposer d'importants excédents de trésorerie, qui peuvent être investis dans des fonds du marché monétaire (notamment dans des organismes de placement collectif) et des instruments du marché monétaire, y compris, sans s'y limiter, les certificats de dépôt, les obligations à taux fixe ou variable et les effets de commerce à taux fixe ou variable (considérés par les principales agences de notation comme étant de qualité investment grade ou supérieure) et les dépôts en espèces libellés dans une ou plusieurs devises que le Gestionnaire financier est susceptible de déterminer en tant que de besoin.

L'univers d'investissement ne fait l'objet d'aucune restriction géographique ou sectorielle. Le Compartiment se réserve le droit d'investir dans les marchés émergents. Le Compartiment n'investira pas plus de 20 % de sa VNI dans les marchés émergents. Dans des conditions normales de marché, le Compartiment y investira moins de 15 % de sa VNI. Les titres auxquels le Compartiment sera exposé seront cotés ou négociés sur un marché réglementé (sous réserve d'une limite de 10 % de titres non cotés). Le Compartiment peut investir jusqu'à 10 % de la VNI dans d'autres organismes de placement collectif.

Le Compartiment ne verse actuellement aucun dividende eu égard à cette Classe d'actions. Tout rendement généré est réinvesti dans le Compartiment et répercuté sur la valeur de la Classe d'actions. Vos Actions seront libellées en dollars américains et la Devise de référence du Compartiment sera l'euro. Vous pouvez demander le rachat de votre investissement durant chaque jour ouvrable et/ou durant tout autre jour déterminé par les Administrateurs.

Recommandation : ce Compartiment peut convenir aux investisseurs ayant un horizon d'investissement de trois à cinq ans.

Le Compartiment est géré activement selon une approche de rendement absolu. Le Compartiment utilise les indices Stoxx 600 Net Total Return (30 %) et Bloomberg Barclays Euro Aggregate Total Return Value Unhedged (70 %) (l'« Indice de référence composite ») à des fins de comparaison uniquement ; il est de ce seul fait considéré comme géré selon une approche active par référence à l'Indice de référence composite. Toutefois, le Conseiller en négociation est libre de décider de la composition du portefeuille du Compartiment, qui n'est pas construit par rapport à l'Indice de référence composite. La commission de performance n'est pas calculée en fonction de l'Indice de référence composite.

Pour de plus amples informations, veuillez consulter les rubriques « Objectif d'investissement » et « Politique d'investissement » du Supplément n° 3 au Prospectus. Sauf indication contraire dans le présent document, tous les mots et expressions figurant dans le présent document ont le sens qui leur est attribué dans le Prospectus en vigueur d'InRIS UCITS PLC.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT

Rendement généralement plus faible

Rendement généralement plus élevé



◀ RISQUE PLUS FAIBLE

RISQUE PLUS ÉLEVÉ ▶

L'indicateur de risque se base sur la perte potentielle (value at risk) maximale du Compartiment. Les données historiques peuvent ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Compartiment. La catégorie de risque indiquée n'est pas garantie et peut évoluer au fil du temps. La catégorie la plus faible n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

Le Compartiment est classé dans la catégorie 5, car celle-ci représente le niveau de volatilité auquel il est exposé. Ce niveau correspond aux objectifs et à la politique d'investissement décrits ci-dessus.

Le Compartiment est soumis aux risques significatifs suivants, qui peuvent ne pas être suffisamment pris en considération par l'indicateur :

Risque de libellé de la devise des Actions : L'évolution de la valeur de la Devise de référence du Compartiment (euro) par rapport à la devise dans laquelle cette Classe d'actions est libellée peut entraîner un risque pour les investisseurs.

Risque lié aux produits dérivés : Les produits dérivés sont très sensibles aux variations de la valeur des actifs sur lesquels ils se basent. L'impact sur le Compartiment est supérieur lorsque les produits dérivés sont utilisés de manière significative. L'utilisation de produits dérivés par le Compartiment peut générer un effet de levier.

Nature spéculative du Programme : Le Programme est spéculatif et comporte un degré de risque élevé. Rien ne garantit que les techniques d'analyse et de gestion

des risques ainsi que les décisions d'investissement permettront d'éviter les risques de perte substantielle. Le Programme peut subir des pertes d'investissement substantielles si les comportements de marché sur lesquels reposent ses modèles statistiques évoluent de manière inattendue.

Utilisation de l'effet de levier : L'utilisation de l'effet de levier peut entraîner une exposition du Compartiment au marché nettement supérieure à celle de ses actions et peut exposer le Compartiment à des risques supplémentaires, y compris (i) des pertes sur investissements plus élevées que si le Programme n'avait pas eu recours à l'effet de levier, (ii) des appels de marge ou des exigences de marge provisoires susceptibles de contraindre le Compartiment à liquider prématurément certaines positions et (iii) l'incapacité de du Compartiment à liquider des actifs en temps voulu pour payer ses engagements.

Risque de contrepartie : L'insolvabilité d'établissements fournissant des services, tels que la conservation d'actifs, ou agissant en qualité de contrepartie aux produits dérivés ou à tout autre instrument, peut exposer le Compartiment à une perte financière.

Veuillez consulter la rubrique intitulée « Facteurs de risque » dans le Prospectus et le Supplément n° 3 du Prospectus pour obtenir la liste complète des risques associés au Compartiment.



FRAIS

Les frais prélevés sont utilisés pour payer les coûts d'exploitation du Compartiment, y compris ses coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

FRAIS PONCTUELS PAYÉS AVANT OU APRÈS INVESTISSEMENT	
Frais d'entrée	5,00 %
Frais de sortie	Néant
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi ou avant que le revenu ne vous soit distribué.	
FRAIS PRÉLEVÉS PAR LE COMPARTIMENT SUR UNE ANNÉE	
Frais courants	1,89 %
FRAIS PRÉLEVÉS PAR LE COMPARTIMENT DANS CERTAINES CIRCONSTANCES	
Commission de performance	
10,00 % de la Nouvelle Appréciation Nette calculée en fonction du Seuil prédéterminé de la Classe d'actions calculé tous les douze mois, déduction faite du Taux minimal. Au cours du dernier exercice, 0,00 % de la VNI moyenne de la Classe d'actions sur la période mentionnée dans le présent document a été facturé comme commission de performance (1 ^{er} janvier 2020 au 31 décembre 2021).	
Veuillez vous reporter à la rubrique du Supplément intitulée « Commissions de performance » pour plus de détails.	

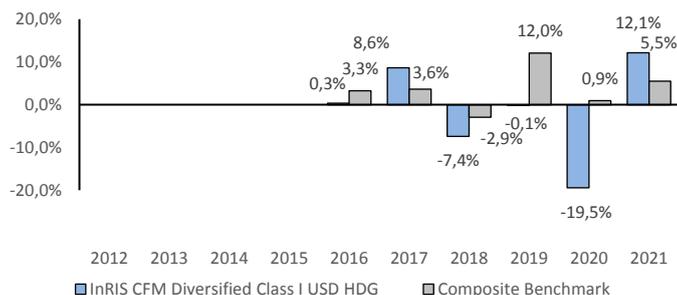
Les frais d'entrée et de sortie indiqués sont des chiffres maximums. Dans certains cas, il est possible que vous payiez moins. Veuillez consulter votre conseiller financier ou votre distributeur pour connaître les montants réels.

Le montant des frais courants est basé sur les dépenses de la période de douze mois se terminant au 31 décembre 2021. Ce chiffre peut varier d'une année à l'autre. Le rapport annuel d'InRIS UCITS PLC pour chaque exercice spécifiera le montant exact de ces frais. Il ne tient pas compte de la commission de performance et des coûts liés aux opérations de portefeuille, à l'exception des frais versés au Dépositaire et de tous frais d'entrée/de sortie versés à un organisme de placement collectif sous-jacent, le cas échéant.

Bien que des frais de conversion de 5 % de la VNI au maximum puissent s'appliquer, il n'est pas prévu à l'heure actuelle de prélever de tels frais.

De plus amples informations sur les frais (y compris sur les commissions anti-dilution) sont disponibles dans le Prospectus et dans le Supplément n° 3 au Prospectus à la rubrique « Frais et Charges ».

PERFORMANCE PASSÉE



La performance passée ne constitue pas une indication fiable de la performance future.

Les frais courants du Compartiment sont inclus dans le calcul de la performance passée. Les frais d'entrée/de sortie sont exclus du calcul de la performance passée.

Le Compartiment a été lancé le 1^{er} décembre 2014. La Classe d'actions a été créée le 8 décembre 2015.

Les données de performance sont calculées en dollar des États-Unis, tout bénéfice distribuable réinvesti.

Avec effet au 1^{er} juin 2021, InRIS UCITS PLC a évolué d'une structure autogérée (pour laquelle Innocap Global Investment Management (Ireland) Ltd agissait en tant que gestionnaire financier) vers une structure à gestion externe, dont la Société de gestion est Alma Capital Investment Management.

INFORMATIONS PRATIQUES

Dépositaire : State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Classes d'actions : d'autres Classes d'actions sont disponibles, comme indiqué dans le Prospectus. Le dernier prix publié des Actions est disponible auprès de l'Administrateur ou sur www.almacapital.com.

Conversions : sous réserve des conditions stipulées dans le Prospectus, vous pouvez demander la conversion de vos actions d'une ou plusieurs classes en actions d'une autre classe du Compartiment ou d'un autre compartiment d'InRIS UCITS PLC. Veuillez consulter le Prospectus et le Supplément du Compartiment pour de plus amples informations.

Des informations complémentaires, incluant le Prospectus et les rapports annuels et semestriels les plus récents, sont disponibles auprès du siège social de la Société de gestion, du Distributeur et de l'Agent de Transfert ainsi que sur www.almacapital.com. La documentation du Compartiment est proposée gratuitement en anglais.

Fiscalité : la législation fiscale irlandaise peut avoir une incidence sur votre situation fiscale personnelle.

La responsabilité d'InRIS UCITS 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 de l'OPCVM.

Le Compartiment est un compartiment d'InRIS UCITS PLC. Les actifs de ce Compartiment sont détenus séparément des actifs d'autres compartiments d'InRIS UCITS PLC, selon les dispositions du droit irlandais. Cependant, il est possible que ces dispositions n'aient pas été testées dans ce pays ou d'autres pays. Le Prospectus et les rapports périodiques sont préparés pour l'OPCVM dans son ensemble.

Des informations détaillées sur la politique de rémunération à jour, y compris, sans s'y limiter, une description de la méthode de calcul des rémunérations et des avantages sociaux et l'identité des personnes responsables de l'attribution de ces rémunérations et avantages sociaux, sont disponibles sur le site www.almacapital.com et un exemplaire papier de la politique de rémunération est disponible sur demande auprès d'InRIS UCITS PLC.

Le Compartiment a été agréé en Irlande et est réglementé par la Banque centrale d'Irlande.

Alma Capital Investment Management est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 16 février 2022.