

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

Sanlam AI Global Managed Risk Fund un compartiment de **Sanlam Universal Funds plc** Catégorie A2 EUR (IE00BSQXB277)

Initiateur : **Sanlam Asset Management (Ireland) Limited**

La Banque centrale d'Irlande est chargée du contrôle de Sanlam Asset Management (Ireland) Limited en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé en Irlande.

Sanlam Asset Management (Ireland) Limited est agréée en Irlande et réglementée par la Banque centrale d'Irlande.

Pour de plus amples informations sur ce produit, veuillez nous consulter le site www.sanlam.ie, contacter le +353 1 2053500 ou envoyer courrier électronique à intouch@sanlam.ie

Ce document a été établi le 1 janvier 2023.

En quoi consiste ce produit ?

Type :

Ce produit est un Fonds OPCVM.

Durée :

Fonds à capital variable.

Objectifs :

L'objectif d'investissement du Fonds consiste à accroître la valeur de vos parts sur le long terme, par le biais d'une exposition aux marchés d'actions mondiaux.

Politique d'investissement :

Le Fonds investira au moins 85 % de sa Valeur nette des actifs dans le fonds Satrix World Equity Tracker Fund (le « Fonds maître »), un autre compartiment de Sanlam Universal Funds plc. Le Fonds maître vise à répliquer la performance des marchés d'actions mondiaux en suivant la performance de l'indice MSCI World Index (l'« Indice »). Le Fonds maître peut répliquer la performance de l'Indice en achetant directement un panier représentatif des actions incluses dans l'Indice.

Le Fonds utilise une stratégie de gestion du risque qui s'appuie sur les techniques de l'intelligence artificielle (« IA »), conçue de manière à minimiser les pertes de capital et les pertes de temps. Par le biais de cet arbitrage du risque basé sur l'IA, le Fonds investit jusqu'à 15 % de sa Valeur nette des actifs dans des instruments financiers dérivés (« IFD ») sous forme de contrats à terme standardisés négociables en Bourse afin de couvrir le risque de marché

encouru du fait de son exposition aux actifs sous-jacents investis par le Fonds maître. Les contrats à terme standardisés négociables en Bourse sont des contrats cotés qui créent l'obligation pour les parties d'acheter ou de vendre un titre à une date future prédéterminée.

Les rendements d'investissement du Fonds seront similaires à ceux du Fonds maître, mais pourront néanmoins s'en écarter dès lors que le Fonds en question emploiera des contrats à terme standardisés négociables en Bourse.

Cette catégorie d'actions peut employer des techniques de couverture du risque de change afin de réduire l'effet des fluctuations des taux de change.

Pour de plus amples informations relatives aux facteurs de durabilité pouvant être pertinentes pour ce Fonds, veuillez consulter le Prospectus ou notre site web www.sanlam.ie.

Vous pouvez vendre vos actions tout jour ouvré des banques (sauf le samedi et le dimanche) à Dublin.

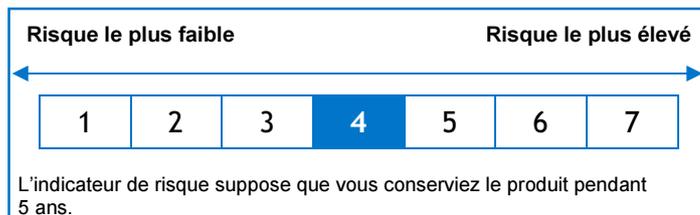
Politique de distribution : La Société ne déclare pas de dividendes sur vos actions, qui ne génèrent donc pas de revenu.

Investisseurs de détail visés :

Ce Fonds a été conçu de manière à faire partie d'un portefeuille d'investissement plus large, mais il peut aussi convenir en tant que composante majeure d'un portefeuille global d'un investisseur. Il doit faire l'objet d'un investissement éclairé ou être acquis sur une base d'exécution uniquement par un investisseur basique. Les investisseurs doivent être en mesure de supporter une perte de capital afin de pouvoir chercher à dégager des rendements potentiels plus élevés.

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

Indicateur de risque



Le risque réel peut varier considérablement si vous sortez du produit avant échéance et il se pourrait que vous obteniez un rendement moindre.

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.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau « moyen » et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que la valeur de votre investissement en soit affectée.

Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie ; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Veuillez consulter le Rapport annuel ou le Prospectus du produit disponible sur le site web www.sanlam.ie pour en savoir plus sur les autres risques matériellement pertinents du produit qui ne sont pas repris dans l'indicateur synthétique de risque

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

Scénarios de performance

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.

Ce que vous obtiendrez de 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 représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne de Sanlam Universal Funds plc au cours des 10 dernières années.

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

Période de détention recommandée : 5 ans

Investissement : 10.000 EUR

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Minimum : Il n'existe aucun rendement minimal garanti si vous sortez avant 5 ans			
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	2.170 EUR -78,30 %	2.290 EUR -25,55 %
Défavorable¹	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	8.190 EUR -18,05 %	8.660 EUR -2,83 %
Intermédiaire²	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	9.870 EUR -1,27 %	10.490 EUR 0,96 %
Favorable³	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	11.390 EUR 13,89 %	12.440 EUR 4,46 %

¹ Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre août 2021 et septembre 2022.

² Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre janvier 2014 et janvier 2019.

³ Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre novembre 2012 et novembre 2017.

Que se passe-t-il si Sanlam Asset Management (Ireland) Limited n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Vous pouvez subir une perte financière en cas de défaillance de la part de l'initiateur ou du dépositaire, Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

Il n'existe pas de système d'indemnisation ou de garantie susceptible de compenser tout ou partie de cette perte.

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 durée et du montant de l'investissement et du rendement du produit. 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 récupérez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Pour les autres périodes de détention, le fonds évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire et que l'investissement est de 10.000 EUR.

Investissement : 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	713 EUR	1.587 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	7,1 %	3,3 %

(*) Elle montre 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 4,2 % avant déduction des coûts et de 1,0 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	5,0 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	489 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		Si vous sortez après 1 an
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.	216 EUR
Coûts de transaction	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons des investissements sous-jacents au produit.	8 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		Si vous sortez après 1 an
Commissions liées aux résultats	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 : 5 ans

Ce produit n'a pas de période de détention minimale requise mais il est conçu pour un investissement à long terme ; vous devez être prêt à conserver votre investissement pendant au moins 5 ans. Vous pouvez vendre vos actions du produit, sans pénalité, tout jour d'ouverture normal des banques en Irlande.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez une quelconque réclamation relative au produit en question ou à la conduite de l'initiateur ou de la personne qui fournit des conseils sur le produit ou le vend, vous pouvez formuler votre réclamation selon l'une des trois façons suivantes :

- (1) Vous pouvez nous appeler au +353 1 2417130 ; nous enregistrons votre réclamation et vous expliquerons les démarches à suivre.
- (2) Vous pouvez déposer une réclamation sur notre site Internet www.sanlam.co.za/ireland/contact/
- (3) Vous pouvez adresser une réclamation par courrier électronique à sanlam.ta@bbh.com ou par courrier postal à Sanlam Asset Management (Ireland) Limited, Beech House, Beech Hill Road, Dublin 4, Irlande.

Autres informations pertinentes

Nous sommes tenus de vous fournir d'autres documents, tels que le prospectus le plus récent du produit, le supplément et les rapports annuels et intermédiaires. Ces documents et autres informations liées au produit sont disponibles en ligne sur www.sanlam.ie.

Veuillez consulter le site www.sanlam.co.za/ireland/fundrangeanddocumentation/Pages/default.aspx pour consulter la performance historique et les derniers scénarios de performance mensuelle.