

Document d'informations clés

ORCADIA GLOBAL SUSTAINABLE BALANCED (THE "SUB-FUND"), A SUB-FUND OF PROTEA FUND (LE « FONDS »)
ISIN: LU1417813323

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 : Protea Fund - Orcadia Global Sustainable Balanced
Fabricant du produit: FundPartner Solutions (Europe) S.A. (la « Société de gestion »), qui fait partie de Pictet Group.
ISIN: LU1417813323
Site web: <https://assetservices.group.pictet/asset-services/fund-library/>
Appelez le +352 467171-1 pour de plus amples informations
La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de FundPartner Solutions (Europe) S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.
Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg.
FundPartner Solutions (Europe) S.A. est agréée Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Ce document d'informations clés est exact au 30 janvier 2023.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE
Le produit est un Compartiment de Protea Fund, un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) constitué en société d'investissement à capital variable (SICAV) de droit luxembourgeois.

DURÉE
Le Compartiment a été créé pour une durée indéterminée. Le Conseil d'administration peut néanmoins proposer de dissoudre un Compartiment lors d'une Assemblée générale de ce Compartiment.

OBJECTIFS
L'objectif du Compartiment est de générer une appréciation du capital en offrant principalement une exposition aux catégories d'actifs suivantes: titres de créance de tout type (y compris les instruments du marché monétaire), actions et titres apparentés aux actions (tels que les droits de souscription, les sociétés d'investissement à capital fixe (REIT), les certificats de dépôt mondiaux (GDR)).

Le Compartiment fait l'objet d'une gestion active. Le Compartiment ne possède pas d'Indice de référence et n'est pas géré par référence à un indice.
Le rendement du produit est déterminé à l'aune de la Valeur nette d'inventaire (la « VNI ») calculée par l'Administration centrale.
Ce rendement dépend essentiellement des fluctuations de la valeur de marché des investissements sous-jacents tels que décrits ci-dessous.

Le Compartiment investira principalement directement dans les titres/catégories d'actifs susmentionnés, et/ou dans des organismes de placement collectif (« OPC ») dont l'objectif principal consiste à investir dans les titres/catégories d'actifs susmentionnés ou à s'y exposer.

Le Compartiment promeut entre autres caractéristiques, certaines caractéristiques environnementales ou sociales, ou une combinaison des deux, au sens de l'article 8 du SFDR, mais n'a pas pour objectif l'investissement durable. Les entreprises dans lesquelles le Compartiment investit appliquent des pratiques de bonne gouvernance basées sur les politiques détaillées à l'Annexe 1 de l'annexe du Compartiment (l'« Annexe »).

Le Gestionnaire d'investissement utilise une variété d'indicateurs de durabilité pour réaliser la promotion des caractéristiques environnementales et sociales. Pour de plus amples détails à propos de la méthodologie et des restrictions ESG, veuillez vous référer aux informations précontractuelles incluses dans l'Annexe.

La proportion des actifs affectés à chaque catégorie d'actifs varie dans le temps. Toutefois, sans qu'il s'agisse d'une contrainte, le gestionnaire d'investissement a l'intention d'exposer au maximum 65% des actifs nets du Compartiment à la catégorie d'actifs des actions, et entre 20% et 65% des actifs nets du Compartiment à la catégorie d'actifs des titres de créance.

Le choix des investissements ne sera pas limité en termes d'espace géographique (y compris les marchés émergents jusqu'à 20%), de secteur économique, de devise de libellé des investissements ni de notation de crédit des titres de créance.

A titre accessoire, le Compartiment peut investir dans des OPC autres que ceux mentionnés ci-dessus et des produits structurés.
A des fins de couverture et d'investissement, le Compartiment peut recourir à tous les types d'instruments financiers dérivés négociés sur un marché réglementé et/ou de gré à gré (dérivés OTC).

Il est entendu que:
- Le Compartiment peut investir à tout moment plus de 50 % de ses actifs nets dans des OPC ; cela peut donner lieu à la duplication de certains coûts. Les commissions de gestion des OPC cibles seront plafonnées à 5,00 % (les commissions de performance et de conseil sont incluses dans les « commissions de gestion des investissements ») ;
- Le Compartiment peut être exposé à des titres de dette de type « investment grade » et « non-investment grade », sans restriction particulière ;
- Le Compartiment peut investir directement jusqu'à 10 % de ses actifs nets dans des Obligations convertibles contingentes.

Les actifs du Compartiment sont détenus auprès de Pictet & Cie (Europe) S.A. et sont séparés des actifs des autres Compartiments du Fonds. Les actifs du Compartiment ne peuvent pas être utilisés pour payer les dettes d'autres Compartiments.

La période de détention recommandée de ce produit est déterminée de manière à accorder suffisamment de temps à ce produit pour atteindre ses objectifs et éviter les fluctuations du marché à court terme.

Cette Classe est cumulative. Aucune distribution de dividendes n'est prévue.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS
Le produit est réservé aux investisseurs professionnels. Le produit convient aux investisseurs à même de supporter des pertes de capital et qui n'ont pas besoin de garantie du capital. Le produit convient aux clients en quête de croissance de leur capital et qui souhaitent détenir leur investissement pendant 7 ans.

AUTRES INFORMATIONS

Le Dépositaire est Pictet & Cie (Europe) S.A..

Des informations plus détaillées sur ce Compartiment, telles que le prospectus, les autres classes, les informations clés pour l'investisseur, les statuts ainsi que le dernier rapport annuel et semestriel, peuvent être obtenues gratuitement, en anglais, auprès de l'administrateur central, des distributeurs, de la Société de gestion ou en ligne sur www.fundsquare.net

La valeur liquidative par action est disponible sur ou à l'adresse www.fundsquare.net, au siège social du Fonds et auprès de la Société de gestion.

Ce document d'informations clés décrit le compartiment nommé ; cependant, le prospectus et les rapports périodiques sont préparés pour tous les compartiments du Fonds.

Les investisseurs peuvent racheter des actions sur demande, sur une base quotidienne. Veuillez consulter le prospectus pour plus de détails.

Les investisseurs peuvent changer de classe d'actions ou de compartiment du fonds. Veuillez consulter le prospectus pour plus de détails.

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

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pour 7 ans.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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 performances

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 défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit et un proxy approprié au cours des 12 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée : Exemple d'investissement		7 ans EUR 10.000		
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 7 ans	
Scénarios				
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 7,170	EUR 4,580	
	Rendement annuel moyen	-28.3%	-10.6%	
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 8,730	EUR 8,730	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre janvier 2022 et octobre 2022.
	Rendement annuel moyen	-12.7%	-1.9%	
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10,390	EUR 12,690	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le produit entre août 2014 et août 2021.
	Rendement annuel moyen	3.9%	3.5%	
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 12,050	EUR 14,620	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le produit entre octobre 2011 et octobre 2018.
	Rendement annuel moyen	20.5%	5.6%	

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

Que se passe-t-il si FundPartner Solutions (Europe) S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

FundPartner Solutions (Europe) S.A. n'effectue aucun paiement en votre faveur concernant ce Compartiment et vous serez toujours payé en cas de défaut de FundPartner Solutions (Europe) S.A..

Les actifs du Compartiment sont détenus par Pictet & Cie (Europe) S.A. et sont séparés des actifs des autres Compartiments du Fonds. Les actifs du Compartiment ne peuvent pas être utilisés pour payer les dettes d'autres Compartiments.

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 du montant 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 montant d'investissement 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.
- EUR 10.000 sont investis

Investissement de EUR 10.000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 7 ans
Coûts totaux	EUR 157	EUR 1,413
Incidence des coûts annuels (*)	1.6%	1.6%

(*) 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 5.1% avant déduction des coûts et de 3.5% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	EUR 0
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit	EUR 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais	1.27% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 127
Coûts de transaction	0.11% 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.	EUR 11
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	Payée chaque année au gestionnaire d'investissement, comptabilisée chaque Jour de valorisation et correspondant à 5,00% de la performance de la valeur nette d'inventaire par action au-delà de la high water mark telle que définie dans le prospectus.	EUR 19

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée (RHP) : 7 années.

Le RHP a été choisi pour fournir un rendement constant moins dépendant des fluctuations du marché.

Un ordre de rachat est exécuté au prix de rachat en vigueur un Jour ouvré (un jour ouvré complet durant lequel les banques sont ouvertes au Luxembourg), la demande de rachat des actions doit parvenir à l'Agent administratif (FundPartner Solutions (Europe) S.A.) avant 13h00 (heure du Luxembourg) le Jour ouvrable concerné.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Lorsqu'une personne physique ou morale souhaite déposer une plainte auprès du Fonds afin de reconnaître un droit ou réparer un dommage, le demandeur est invité à adresser une demande écrite reprenant la description de la question et les détails à l'origine de la plainte, soit par e-mail, soit par courrier, dans une langue officielle de son pays de résidence, à l'adresse suivante :

FundPartner Solutions (Europe) S.A.,
15 Avenue J.F. Kennedy,
L-1855 Luxembourg

pfcs.lux@pictet.com

<https://www.pictet.com/lu/fr/legal-documents-and-notes/key-information-document-complaint-procedure>

Autres informations pertinentes

Le prospectus, les informations clés pour l'investisseur, les derniers rapports annuel et semestriel ainsi que le contrat de fonds de placement peuvent être obtenus gratuitement en anglais auprès de la société de gestion ou en ligne sur www.fundsquare.com.

Les performances passées des 6 dernières années et les scénarios de performance précédents sont disponibles sur le site Internet https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU1417813323_FR_fr.pdf