

## Objet

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.

## InRIS Perdurance Market Neutral (le "Compartiment")

un compartiment de InRIS UCITS PLC (le « Fonds »)

Classe NI EUR – IE00BZ60LK57

Initiateur du PRIIP: Alma Capital Investment Management

Pour de plus amples informations, veuillez consulter le site <https://www.almacapital.com> ou appeler le +352 28 84 54 10

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (« CSSF ») au Luxembourg est chargée du contrôle d'Alma Capital Investment Management en ce qui concerne ce Document d'informations clés.

InRIS Perdurance Market Neutral a été agréé en Irlande et est réglementé par la Banque centrale d'Irlande.

Ce produit est géré par Alma Capital Investment Management, une société agréée au Luxembourg et supervisée par la CSSF.

**Exactes et à jour au: 15 février 2024**

## En quoi consiste ce produit ?

### Type

- Ce produit est une catégorie d'actions du Compartiment libellée en EUR. Le Fonds InRIS UCITS PLC est une société d'investissement à capital variable, avec séparation du passif entre les compartiments, agréée par la Banque centrale d'Irlande le 19 juillet 2013 en tant qu'OPCVM conformément aux Règlements OPCVM.
- En tant que fonds d'investissement, la performance du Compartiment dépend des résultats de ses actifs sous-jacents.

### Objectifs

#### Objectif d'investissement

- L'objectif du Compartiment est d'obtenir une croissance du capital sur le long terme en investissant dans un portefeuille d'actions européennes neutre par rapport au marché tout en assurant une faible corrélation avec les marchés actions européens.

#### Politique d'investissement

- Le Compartiment investira dans des actions cotées ou négociées sur des Marchés reconnus de pays européens développés principalement et cherchera également à s'exposer aux marchés actions en investissant dans des instruments financiers dérivés (« IFD »).
- Le Compartiment fera appel à une stratégie en actions européennes neutre par rapport au marché qui s'appuie principalement sur la sélection de titres. Les facteurs pris en compte par le Compartiment pour sélectionner ses investissements seront notamment (i) la valorisation relative d'une société, (ii) la liquidité de cette société, et (iii) la contribution que les actions visées apporteraient à la diversification conceptuelle (et par secteurs, par styles et par régions) du portefeuille.
- Le Compartiment investira à tout moment de manière substantielle dans des IFD à des fins d'investissement, de gestion efficace du portefeuille, de couverture et de gestion des liquidités.
- 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.
- 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 obligations d'Etat, des fonds du marché monétaire 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.
- Le Compartiment peut investir jusqu'à 10% de la VL dans d'autres organismes de placement collectif.
- Le Compartiment est géré activement selon une approche de rendement absolu. Le Compartiment utilise l'indice Stoxx Europe 600 ex UK (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 liée aux résultats n'est pas calculée en fonction de l'Indice de référence composite.

- La gestion des risques de durabilité fait partie intégrante de la procédure de diligence raisonnable mise en place par le Conseiller en négociation. Lorsqu'il évalue le risque de durabilité associé aux investissements sous-jacents, le Conseiller en négociation évalue dans quelle mesure un événement ou une situation ESG peut avoir un impact défavorable sur la valeur des investissements sous-jacents.
- Compte tenu des objectifs susmentionnés et du profil de risque et de rendement du produit, la période de détention recommandée est de 3 ans.

**Rachat et négociation:** Vous pouvez racheter votre investissement quotidiennement (« Jour de négociation »), chaque Jour ouvrable tel que défini dans le prospectus, jusqu'à 11h00 (heure irlandaise) au plus tard, un (1) Jour ouvrable précédant chaque Jour de négociation.

**Politique de distribution:** Ce produit ne verse pas de dividendes. Les revenus générés par le Compartiment sont réinvestis et inclus dans la valeur de votre action.

### Investisseurs visés

Ce produit peut convenir aux investisseurs dont l'horizon d'investissement est de 3 ans ou plus et qui sont disposés à accepter un niveau de volatilité élevé.

La catégorie NI n'est plus ouverte à la souscription.

Le montant d'investissement minimal s'élève à EUR 500,000.

### Durée

Ce produit a été constitué pour une durée illimitée. L'initiateur ne peut pas le résilier de manière unilatérale. Le conseil d'administration du Fonds ou une assemblée générale des actionnaires sont les seuls à pouvoir décider de résilier ce produit.

### Informations pratiques

**Dépositaire:** CACEIS Investor Services Bank S.A., Dublin Branch, 4th Floor, One George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Irlande.

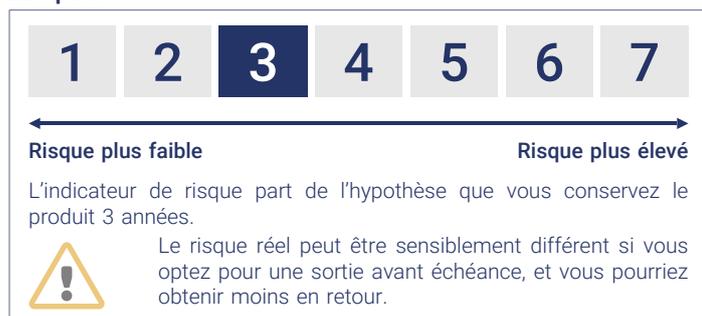
**Informations complémentaires:** Le prospectus et les rapports périodiques du Fonds sont préparés pour le Fonds dans son ensemble. L'actif et le passif des différents compartiments sont séparés en vertu de dispositions légales, ce qui signifie que le passif attribué à chaque compartiment n'a pas d'influence sur les autres compartiments. Les actionnaires ont le droit de convertir leurs actions en actions d'un autre compartiment/d'une autre catégorie du Fonds, comme décrit plus en détail dans le prospectus.

Une copie du prospectus ainsi que des derniers rapports annuel et semestriel du Fonds dans son ensemble et d'autres informations pratiques telles que le dernier cours disponible des actions peuvent être obtenues gratuitement, en anglais, auprès d'Alma Capital Investment Management.



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

### Risques



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 sa part de vous payer.

Ce produit est classé dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque basse à moyenne.

### 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 présentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.**

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

**Défavorable:** Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 30 octobre 2017 et 30 octobre 2020.

**Intermédiaire:** Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 30 novembre 2020 et 30 novembre 2023.

**Défavorable:** Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 28 juin 2016 et 28 juin 2019.

Période de détention recommandée		3 ans	
Exemple d'investissement		€ 10.000	
Scénarios		si vous sortez après 1 année	si vous sortez après 3 années (période de détention recommandée)
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	€ 4.609 -53,9%	€ 4.909 -21,1%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	€ 7.916 -20,8%	€ 7.820 -7,9%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	€ 9.468 -5,3%	€ 9.084 -3,2%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	€ 11.149 11,5%	€ 10.985 3,2%

## Que se passe-t-il si Alma Capital Investment Management S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Vous êtes exposé au risque que Alma Capital Investment Management S.A. ne soit pas en mesure de remplir ses obligations en lien avec le produit. Cela pourrait avoir un impact négatif important sur la valeur du produit et se traduire par la perte de tout ou partie de votre investissement dans celui-ci. Les pertes potentielles ne sont pas couvertes par un système d'indemnisation ou de protection des investisseurs.

## 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 et du temps pendant lequel vous détenez le produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles. Ils reposent sur les hypothèses règlementaires suivantes : (i) au



cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%) et pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire, et (ii) € 10.000 sont investis.

Exemple d'investissement € 10.000	si vous sortez après 1 année	si vous sortez après 3 années (période de détention recommandée)
<b>Coûts totaux</b>	<b>€ 732</b>	<b>€ 1.165</b>
<b>Incidence des coûts annuels*</b>	<b>7,3%</b>	<b>4,0%</b>

(\*) 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 0,8% avant déduction des coûts et de -3,2% après cette déduction.

### Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année
<b>Coûts d'entrée</b>	<b>5,00%</b> maximum du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. En cas de conversion en une autre classe ou un autre compartiment, aucuns frais de conversion ne sont appliqués, mais vous pourriez devoir assumer la différence si les frais de cette classe sont plus élevés.	<b>€ 500</b>
<b>Coûts de sortie</b>	<b>0,00%</b> .	<b>€ 0</b>
<b>Coûts récurrents prélevés chaque année</b>		
<b>Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation</b>	<b>2,31%</b> de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	<b>€ 231</b>
<b>Coûts de transaction</b>	<b>0,00%</b> 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.	<b>€ 0</b>
<b>Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions</b>		
<b>Commissions liées aux résultats</b>	<b>0,00%</b> . Il s'agit d'une estimation calculée sur une base annualisée et reposant sur la moyenne des 5 années précédentes. La commission liée aux résultats équivalra à 20% de la surperformance par rapport au high water mark et au hurdle rate. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement.	<b>€ 0</b>

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

### Période de détention recommandée (« PDR ») : 3 ans

La PDR a été définie en tenant compte de la politique d'investissement et du profil de risque et de rendement susmentionnés. Vous devez prévoir de conserver votre investissement pendant au moins 3 ans. Toutefois, vous pouvez demander le rachat de votre investissement sans pénalité avant la fin de la PDR ou le conserver au-delà de celle-ci. Les rachats d'actions seront exécutés chaque jour de valorisation sous réserve que la demande de rachat ait été reçue au plus tard à 11h00 (heure irlandaise) un (1) Jour ouvrable avant le Jour de négociation concerné. Les demandes reçues après cette limite seront prises en compte le Jour de négociation suivant et traitées le jour de valorisation suivant. Le Compartiment se réserve le droit d'appliquer une commission anti-dilution pour le traitement des souscriptions nettes et/ou rachats nets, y compris les souscriptions et rachats qui seraient effectués à la suite des demandes de conversion. Toute sortie avant la fin de la période de détention recommandée est susceptible d'avoir une incidence négative sur votre investissement.

## Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous souhaitez formuler une réclamation concernant le produit, veuillez suivre les étapes détaillées sur [www.almacapital.com/documentation/](http://www.almacapital.com/documentation/). Vous pouvez également adresser votre réclamation au siège social de la société de gestion et/ou directement aux distributeurs locaux, et/ou aux agents payeurs des pays de distribution concernés, ou envoyer un e-mail à l'adresse : [compliance@almacapital.com](mailto:compliance@almacapital.com). Si vous souhaitez déposer une réclamation au sujet de la personne qui vous a fourni des conseils au sujet de ce produit ou qui vous l'a vendu, celle-ci vous indiquera la marche à suivre.

## Autres informations pertinentes

**Conseiller en négociation :** Perdurance Asset Management Limited.

**Scénarios de performance :** La version actualisée chaque mois des scénarios de performance passés est publiée sur <https://alma-capital.priips-scenarios.com/IE00BZ60LK57/en/KID/>.

**Performances passées :** Vous pouvez télécharger la performance de la/des 5 dernière(s) année(s) sur notre site Internet à l'adresse <https://alma-capital.priips-performance-chart.com/IE00BZ60LK57/en/KID/>.

La contribution positive des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) peut être prise en compte dans les décisions d'investissement, sans pour autant être un facteur déterminant de cette prise de décision.

**Informations spécifiques pour les investisseurs en France :**