UNIVERSAL INVESTMENT LUXEMBOURG

Informations clés 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.

UI - Aktia EM Frontier Bond+ - catégorie de parts I, un compartiment de UI

WKN / ISIN: A2DWDZ / LU1669793827

Ce fonds est géré par la Universal-Investment-Luxembourg S.A. (la "société d'investissement").

Objectifs et politique d'investissement

Le compartiment est géré activement.

L'objectif à long terme du compartiment est de générer le meilleur rendement possible et de dépasser l'indice de référence du compartiment.

Pour atteindre cet objectif, le compartiment investit au moins 51 % de sa valeur nette d'inventaire en obligations et en devises tout en couvrant les risques liés aux marchés émergents et aux marchés frontières. Aucun investissement n'est effectué dans des actions ou titres assimilables à des actions. La stratégie d'investissement consiste en une approche macroéconomique et orientée sur les fondamentaux, dotée d'un horizon de placement à long terme (l'approche dite des « feux tricolores »). Les placements sont sélectionnés dans le cadre d'un processus décisionnel qualitatif et quantitatif et effectués dans des emprunts d'État libellés dans la monnaie nationale correspondante des marchés frontières ainsi que dans des instruments du marché monétaire. L'univers d'investissement comprend des organisations supranationales notées AAA et plus de 90 émetteurs souverains des marchés émergents et des marchés frontières, dans la mesure où et tant que les exigences visées à l'article 41 l c de la loi de 2010 sont remplies : Ghana Stock Exchange, Uganda Securities Exchange, Lusaka Stock Exchange, Namibian Stock Exchange, Santo Domingo Stock Exchange, Bolsa de Valores de Montevideo. L'accent est mis sur le rendement absolu (l'indice de référence étant pris en considération sans toutefois servir d'orientation), les attentes inflationnistes et les rendements réels. La stratégie vise, grâce à la diversification et à des positions hors indice de référence, à générer des rendements absolus ajustés au risque plus élevés avec des taux de change moins volatils. Le compartiment correspond à un fonds d'obligations de marchés émergents (Emerging Market Debt Fund) principalement investi à l'échelle mondiale dans des obligations et des titres portant intérêts qui sont émis dans la monnaie locale correspondante des marchés émergents par des émetteurs souverains ainsi que par des organisations supranationales et/ou multilatérales. Des instruments dérivés peuvent également être utilisés à des fins d'investissement afin de couvrir les risques de change. L'indice de référence suivi par le compartiment est le: 100% JPM GBI EM Global Diversified TR (EUR). L'indice de référence du compartiment est déterminé par la Société et peut, le cas échéant, être changé. Toutefois, le compartiment ne vise pas à reproduire son indice de référence. Le gestionnaire du portefeuille peut investir à son entière discrétion dans des titres ou secteurs qui ne sont pas couverts par l'indice de référence afin de saisir des opportunités de placement spécifiques. La stratégie d'investissement limite le degré de déviation du portefeuille-titres par rapport à l'indice de référence. Cet écart peut être important. Le compartiment peut s'engager dans des opérations ayant pour objet des produits dérivés dans un but de couverture de positions d'actif ou pour tâcher d'obtenir une plus-value plus élevée. Dans ce contexte, la sélection des différents éléments d'actif incombe au management du compartiment. Les revenus restent acquis au compartiment et augmentent la valeur des parts. Les investisseurs peuvent réclamer à la société de gestion le rachat de leurs parts en principe n'importe quel jour d'évaluation du compartiment, c'est-à-dire n'importe quel jour ouvrable bancaire qui soit un jour de Bourse à la fois au Luxembourg, London et au à Francfort-sur-le-Main. Le fonds peut toutefois suspendre le rachat lorsque des circonstances exceptionnelles semblent l'exiger compte tenu des intérêts des investisseurs. Ce compartiment convient aux investisseurs qui sont prêts à prendre des risques supérieurs liés aux investissements dans les marchés émergents, afin de maximiser leur rendement. Les investisseurs doivent par conséquent avoir l'expérience des produits volatils et être disposés à assumer temporairement des pertes importantes.

Profil de risque et de rendement

Rendement en général plus faible
Risque plus faible

Rendement en général plus élevé
Risque plus élevé

1	2	**3**	4	5	6	7

Cet indicateur repose sur des données historiques; prévoir l'évolution future n'est donc pas possible. Le classement du compartiment peut changer à l'avenir et aucune garantie ne peut être donnée à cet égard. Un fonds même classé en catégorie 1 n'est pas synonyme d'un placement ne présentant absolument aucun risque.

Le compartiment est classé dans la catégorie 3 car le cours de ses parts est exposé à des fluctuations comparativement limitées, et par conséquent, les opportunités de gain, mais aussi les risques de perte, peuvent être comparativement faibles.

Lorsque le compartiment est classé dans une catégorie de risque, il peut arriver en raison du modèle de calcul utilisé qu'il ne soit pas tenu compte de la totalité des risques encourus. Vous trouverez des précisions à cet égard à la rubrique intitulée «Considérations sur les risques» dans le prospectus de vente. Les risques suivants n'ont pas d'influence directe sur ce classement, mais peuvent néanmoins revêtir de l'importance pour le compartiment:

- Risque de crédit: le compartiment peut investir une partie de son actif dans des obligations d'État et d'entreprise. Les émetteurs de ces obligations peuvent, le cas échéant, devenir insolvables faisant que la valeur des obligations risque d'être en totalité ou en partie perdue.
- Risques inhérents à l'utilisation d'instruments dérivés: le compartiment peut conformément aux objectifs définis à la rubrique «Objectifs et politique d'investissement» recourir à des opérations sur dérivés. Ce faisant, les chances accrues de gain vont de pair avec un risque de perte plus élevé. L'utilisation de dérivés aux fins de se protéger contre les pertes peut également réduire les chances du compartiment d'engranger des gains.
- Risque de dépositaire: La garde des actifs notamment à l'étranger peut être liée au risque de perte pouvant résulter d'une insolvabilité, du non-respect de l'obligation de diligence ou d'un comportement abusif du dépositaire ou d'un sous-dépositaire.
- Risques opérationnels: le compartiment peut être victime d'escroquerie ou d'autres actes criminels. Il peut subir des pertes dues à des malentendus ou à des erreurs commises par le personnel de la société d'investissement ou par des tiers externes ou subir un préjudice occasionné par des événements extérieurs tels que par exemple des catastrophes naturelles.

Frais

Frais ponctuels avant et après investissement:

Frais d'entrée et de sortie: 5,00% / 2,00%

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi / avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Frais prélevés par le compartiment sur une année:

Frais courants: 1,40%

Frais pris en charge par le compartiment dans certaines circonstances:

Commissions de performance du compartiment: aucune

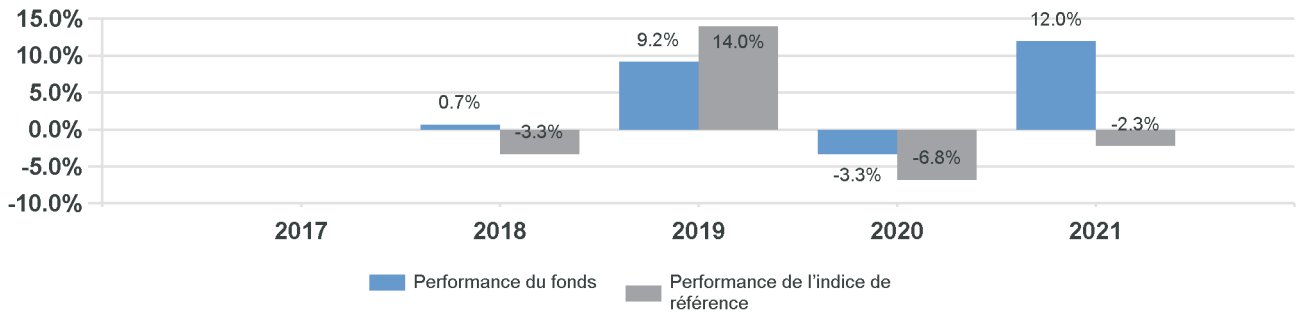
Les commissions et autres frais servent à financer les frais de gestion courante et de garde de l'actif du compartiment ainsi que les frais de commercialisation des parts du compartiment. Ces frais réduisent les opportunités de rendement qui se présentent à l'investisseur.

Le droit d'entrée / de sortie indiqué ici est un montant maximum. Il peut être le cas échéant moins élevé. Vous pouvez interroger votre distributeur pour lui demander le taux effectif qui vous serait appliqué.

Si différentes catégories d'actions sont proposées au sein du compartiment, il est possible de convertir des actions d'une certaine catégorie d'actions en une autre catégorie d'actions au sein du compartiment, pour autant que l'investisseur remplisse les conditions des catégories d'actions concernées. Dans un tel cas, aucune commission de conversion ne sera prélevée.

Les frais courants mentionnés ici ont été supportés au cours du dernier exercice du compartiment, qui a été clôturé en septembre 2021. Les frais courants peuvent varier d'une année à l'autre. Les frais courants ne comprennent pas de rémunération liée à la réussite ni les frais occasionnés pour l'acquisition ou l'aliénation d'éléments d'actifs (frais de transaction). Le rapport annuel pour chaque exercice contient des précisions concernant les frais réellement comptés. Davantage d'informations sur les frais peuvent être consultées sous la rubrique « Commission de gestion et frais divers » du prospectus de vente.

Performances passées



Les performances du passé ne constituent en aucun cas une garantie concernant les performances futures.

L'ensemble des frais et des commissions, à l'exception du droit d'entrée, ont été déduits lors du calcul.

Le compartiment a été lancé le 16.11.2017. Cette catégorie de parts a été lancée le 16.11.2017.

La performance historique a été calculée en Euro.

Informations pratiques

State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch est la banque dépositaire du fonds.

Le prospectus et les rapports actuels, ainsi que les cours actuels des parts et d'autres informations sur le compartiment sont disponibles gratuitement en anglais sur notre site Internet, à l'adresse https://fondsfinder.universal-investment.com.

Le compartiment est soumis à loi luxembourgeoise et à la réglementation fiscale en vigeur au Grand Duché du Luxembourg. Cela peut avoir un impact sur la façon dont vous serez imposé en rapport avec vos revenus provenant du compartiment.

La responsabilité de la société d'investissement Universal-Investment-Luxembourg S.A. 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.

Ces informations clés pour l'investisseur décrivent un compartiment d'un fonds. Le prospectus et les rapports annuel et semestriel sont toutefois établis pour l'ensemble du fonds. L'actif et le passif de chaque compartiment sont distincts de ceux des autres compartiments du fonds. Les investisseurs peuvent échanger leurs parts dans un compartiment contre les parts d'un autre compartiment. Pour en savoir plus sur les modalités de l'exercice de ce droit, veuillez lire la description détaillée du prospectus.

Ce fonds est agréé au Grand Duché du Luxembourg et réglémenté par la Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF").

JPM® est une marque déposée de JPMorgan Chase & Co..

Les informations concernant la politique de rémunération actuelle de la Société de gestion sont disponibles sur Internet à l'adresse www.universal-investment.com/en/Remuneration-system-Luxemburg. Celles-ci comprennent une description des méthodes de calcul des rémunérations et des avantages perçus par les groupes de collaborateurs, ainsi que les données des personnes compétentes pour la répartition, y compris la composition de la commission de rémunération. Les informations sur la Société de gestion peuvent vous être fournies gratuitement en format papier sur demande.
Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 25.02.2022.