Document d'informations clés

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	Structured Investments SICAV - GSQuartix Modified Strategy on the Bloomberg Commodity Index Total Return Portfolio Class R EUR Hedged (EUR Hedged)
Initiateur du PRIIP	Structured Investments SICAV (le « Fonds »)
ISIN	LU1690375073
Site internet	www.gsfundsolutions.com
Contacter l'initiateur	E-mail : Structured-Investments-SICAV-PRIIPs@gs.com, Tél. : +44 207 774 6366
Autorité compétente	La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle du Fonds en ce qui concerne ce document d'informations clés.
Détails de l'agrément	Ce Fonds et ses compartiments sont agréés au Luxembourg et soumis à la surveillance de la CSSF.
Société de gestion	Amundi Luxembourg S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Date de production du DIC	2024-02-12

En quoi consiste ce produit ?

Type	Le Fonds a été constitué sous la forme d'une société anonyme, un fonds à capital variable constitué selon la loi du 17 décembre 2010 concernant les organismes de placement collectif telle qu'amendée. Le Fonds est un OPCVM au sens de la Directive OPCVM. Le Fonds est un fonds à compartiments multiples. GSQuartix Modified Strategy on the Bloomberg Commodity Index Total Return Portfolio (le « Compartiment ») est un compartiment du Fonds. Structured Investments SICAV - GSQuartix Modified Strategy on the Bloomberg Commodity Index Total Return Portfolio Class R EUR Hedged (EUR Hedged) (les « Actions ») sont une catégorie d'actions du Compartiment. Le Compartiment est un compartiment d'un fonds d'investissement dont la performance dépend de son portefeuille, comme décrit plus en détail à la section « Objectifs » du présent DIC.
Durée	Le Compartiment et les Actions ne possèdent pas de date d'échéance. L'initiateur du PRIIP peut clôturer les Actions et/ou le Comportement de manière unilatérale. Les Actions et/ou le Compartiment et le Fonds peuvent être liquidés selon les procédures standard énoncées dans le prospectus à la rubrique « INFORMATIONS GÉNÉRALES CONCERNANT LE FONDS À COMPARTIMENTS MULTIPLES – Dissolution et liquidation du Fonds à compartiments multiples, de n'importe quel portefeuille ou de n'importe quelle catégorie d'actions ».
Objectifs	L'objectif d'investissement du Compartiment consiste à reproduire la Goldman Sachs Modified Strategy D266 on the Bloomberg Commodity Index Total Return (la « Stratégies »). Le produit présente un potentiel de croissance du capital. Comme indiqué plus en détail ci-dessous, le montant que vous recevrez à la fin de la période de détention recommandée n'est pas certain et dépendra de la performance de la Stratégie. La Stratégie vise à surperformer l'indice Bloomberg Commodity Index Total Return (l« Indice ») en apportant certains ajustements à la méthodologie de calcul de l'Indice afin de capter les conditions de marché en vigueur et/ou l'offre et la demande saisonnières ou les schémas de négociation des matières premières sous-jacentes, de la manière décrite ci-dessous. Ces ajustements visent à améliorer la performance de la Stratégie par rapport à celle de l'Indice. Si la valeur de la Stratégie augmente, la valeur de votre investissement devrait augmenter elle aussi. Si la valeur de la Stratégie diminue, la valeur de votre investissement devrait diminuer elle aussi. L'Indice vise à fournir une représentation largement diversifiée des marchés de matières premières en tant que classe d'actifs. L'Indice représente plus de 20 matières premières. L'Indice, et par conséquent la Stratégie, ne présente pas une exposition égale à chaque matière première entrant dans sa constitution. Tout comme l'Indice, la Stratégie se compose de contrats à terme (futures) sur matières premières. Un contrat à terme sur matières premières est un accord en vue de l'achat et de la vente d'une matière première particulière à un prix fixe à une date de livraison ultérieure. Lorsqu'un contrat à terme sur matières premières de la Stratégie approche de sa date de livraison, la Stratégie le remplace par un nouveau contrat à terme possédant une date de livraison ultérieure. Cette opération est appelée « reconduction ». Le Compartiment n'investira pas indirectement dans les contrats à terme qui composent la Stratégie. Au lieu de cela, le Compartiment s'exposera à la Stratégie par le biais de contrats financiers conclus avec des contreparties (pouvant inclure Goldman Sachs International). Vous pouvez demander le rachat de vos actions sur une base journalière. Les Actions ne versent pas de dividendes. Les actions sont disponibles dans d'autres catégories d'actions selon les modalités indiquées à la rubrique « Souscription, transfert, conversion et rachat d'actions » du prospectus du Fonds et dans d'autres devises éventuellement précisées dans la liste des catégories d'actions disponibles du Compartiment sur le site www.gsfundsolutions.com. Les actionnaires peuvent demander la conversion de leurs actions de n'importe quelle catégorie d'actions de n'importe quel compartiment vers n'importe quelle catégorie d'actions d'un autre compartiment dans le respect des conditions énoncées dans le prospectus du Fonds (il est possible que des frais soient prélevés). Les rapports périodiques et le prospectus, décrits plus en détail à la section « Autres informations » ci-dessous, sont préparés pour le Fonds dans son ensemble.
Dépositaire	The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A.
Informations complémentaires	Veuillez vous référer au prospectus du Fonds pour de plus amples informations, pour l'ensemble des conditions juridiques relatives au Compartiment et d'autres informations pratiques. Tous les documents (prospectus du Fonds, rapports annuels et semestriels en anglais) sont disponibles gratuitement sur demande ou sur le site www.gsfundsolutions.com. Des informations relatives au Compartiment et à la valeur nette d'inventaire des Actions sont disponibles auprès de l'Agent administratif ou sur www.gsfundsolutions.com. Structured Investments SICAV est une société d'investissement à séparation des passifs entre compartiments de droit luxembourgeois. Cela signifie que les actifs et passifs de chaque compartiment sont séparés des actifs et passifs des autres compartiments. Par conséquent, les actifs du Compartiment dans lequel vous avez investi ne peuvent pas être utilisés pour acquitter les passifs d'autres compartiments. Ce principe n'a toutefois pas été mis à l'épreuve dans d'autres juridictions.

Investisseur de détail visé	Il est prévu que ce produit soit proposé aux investisseurs de détail répondant à tous les critères ci-dessous: 1. ils sont en mesure de prendre une décision d'investissement éclairée grâce à une connaissance et une compréhension suffisantes du produit et de ses risques et rendements spécifique, de manière indépendante ou par le biais de conseils d'un professionnel, et ils peuvent posséder de l'expérience dans l'investissement et/ou dans la détention d'un certain nombre de produits similaires offrant une exposition similaire aux marchés.; 2. ils recherchent une plus-value du capital, ils s'attendent à ce que le sous-jacent évolue de manière à générer un rendement favorable et ils possèdent un horizon d'investissement correspondant à la période de détention recommandée précisée ci-dessous.; 3. ils acceptent le risque d'une perte totale de leur investissement ; et; 4. ils possèdent un horizon d'investissement à moyen ou long terme en raison de différents risques tels que le risque de marché et le risque de crédit, qui peuvent avoir une incidence importante sur le rendement de votre investissement, et ils doivent être prêts à accepter un niveau de risque de 4 sur 7, c'est-à-dire un risque moyen. Des risques sont décrits plus en détail à la section « Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ? ».

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

Indicateur synthétique de risque

← Risque le plus faible — Risque le plus élevé →

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 du Compartiment de vous payer. Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyen. Elle évalue les pertes potentielles liées aux futurs résultats à un niveau moyen ; et de mauvaises conditions de marché pourraient avoir une incidence sur la capacité du Compartiment à vous payer.. **Attention au risque de change. Dans certaines circonstances, il est possible que vous receviez des paiements dans une autre monnaie ; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en considération dans l'indicateur. Pour de plus amples informations relatives aux risques, veuillez vous référer à la sous-section « Risques particuliers liés à un investissement dans le portefeuille » du supplément relatif au Compartiment dans le prospectus du Fonds. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si le Compartiment n'est pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pourriez perdre l'intégralité de votre investissement.**

Scénarios de performance

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 du produit au cours des 10 dernières années.

Période de détention recommandée : 5 ans **Exemple d'investissement : EUR 10,000**			
Scénarios		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans**
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	4,120 EUR	3,250 EUR
	Rendement annuel moyen	-58.78%	-20.12%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7,210 EUR	4,840 EUR
	Rendement annuel moyen	-27.87%	-13.52%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9,810 EUR	12,100 EUR
	Rendement annuel moyen	-1.92%	3.89%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	15,050 EUR	17,060 EUR
	Rendement annuel moyen	50.54%	11.27%

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 influer sur les montants que vous recevrez.

- **Scénario de tensions:** montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.
- **Scénario défavorable:** Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Mai 2022 et Décembre 2023
- **Scénario intermédiaire:** Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Février 2016 et Février 2021
- **Scénario favorable:** Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Mai 2017 et Mai 2022

Que se passe-t-il si Structured Investments SICAV n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

L'investisseur peut subir une perte financière en raison de la défaillance de l'initiateur du PRIIP. Les actifs du Fonds sont conservés par son dépositaire, The Bank of New York Mellon SA/NV, filiale de Luxembourg (le « Dépositaire »). En cas d'insolvabilité du Dépositaire ou d'une personne agissant pour son compte cependant, le Fonds peut subir une perte financière. Ce risque est toutefois atténué dans une certaine mesure par le fait que le Dépositaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs des actifs du Fonds. Le Dépositaire sera également responsable vis-à-vis du Fonds de toute perte découlant, entre autres, de sa négligence, d'un cas de fraude dans son chef ou d'un manquement intentionnel à ses obligations (sous réserve de certaines restrictions énoncées dans la convention conclue avec le Dépositaire). Les pertes ne sont couvertes par aucun système d'indemnisation des investisseurs ou de garantie.

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. 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 EUR 10,000		
Scénarios	**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans**
Coûts totaux	89 EUR	551 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	0.89 %	0.93 %

(*) 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 l'échéance, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 4.82 % avant déduction des coûts et de 3.89 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	0.0 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'Investissement.	0 EUR
Coûts de sortie	0.0 % de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0.25 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	25 EUR
Coûts de transaction	0.64 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts supportés lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents du produit. Le montant effectif peut varier en fonction des volumes achetés et vendus.	64 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années. Aucune commission de performance ne s'applique à 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

Le produit vise à vous apporter le rendement décrit sous « 1. En quoi consiste ce produit ? » ci-dessus pour autant qu'il soit détenu pendant au moins 5 ans, qui est la période de détention recommandée. Nous avons sélectionné la période de détention recommandée de 5 ans pour aligner votre participation sur le caractère à moyen et long terme des investissements et sur l'hypothèse que le Compartiment produira un rendement optimal sur le moyen ou long terme. Retirer votre argent avant la fin de la période de détention recommandée augmente le risque de rendements inférieurs sur votre investissement. Vous pouvez vendre vos actions / demander le rachat de vos actions à la fréquence indiquée à la section « En quoi consiste ce produit ? ».
La rubrique « SOUSCRIPTION, TRANSFERT, CONVERSION ET RACHAT D'ACTIONS » du prospectus du Fonds fournit davantage d'informations sur la manière de demander le rachat de vos actions. Les coûts de sortie éventuels sont indiqués à la section « Que va me coûter cet investissement ? » ci-dessus.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Toute réclamation concernant la personne qui vous a prodigué des conseils relatifs à ce produit ou vous l'a vendu (par exemple votre intermédiaire) peut être soumise directement à cette personne. Si vous souhaitez formuler une réclamation concernant le produit et/ou le service reçu, veuillez contacter Amundi Luxembourg S.A., au 5, Allée Scheffer, L-2520 Grand-Duché de Luxembourg. Vous pouvez également soumettre votre réclamation à l'adresse info@Amundi.com ou sur le site gsfundsolutions.com.

Autres informations pertinentes

Des informations complémentaires concernant ce produit, et notamment des informations relatives à la performance de ce produit sur les 5 dernières années, sont disponibles à l'adresse https://iquant.space/. Les calculs des scénarios de performance passés sont disponibles à l'adresse https://iquant.space/.
Les informations contenues dans le présent DIC sont complétées par les statuts et le prospectus, qui seront mis à la disposition des investisseurs avant la souscription au même titre que le dernier rapport annuel et le rapport semestriel ultérieur le cas échéant. Des informations complémentaires relatives au Fonds, y compris un exemplaire du prospectus, le dernier rapport annuel et le rapport semestriel ultérieur éventuels sont disponibles gratuitement en anglais sur le site www.gsfundsolutions.com ou auprès du siège social du Fonds : The Bank of New York Mellon SA/NV filiale de Luxembourg, Vertigo Building – Polaris, 2-4, rue Ruppert, L-2453 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg. Un exemplaire papier du DIC est disponible gratuitement sur demande auprès du siège social du Fonds : The Bank of New York Mellon SA/NV filiale de Luxembourg, Vertigo Building – Polaris, 2-4, rue Ruppert, L-2453 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg. Le DIC est disponible sur le site www.gsfundsolutions.com.