

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.

Sanlam AI Global Managed Risk Fund – Class I EUR

un compartiment de Sanlam Universal Funds plc (la « Société »)

Géré par Sanlam Asset Management (Ireland) Limited

ISIN : IE00BSQXB830

Objectifs et politique d'investissement

Objectif

L'objectif d'investissement de Sanlam AI Global Managed Risk Fund (le « Fonds ») est d'accroître la valeur de vos actions à long terme par le biais d'une exposition aux marchés d'actions mondiaux.

Politique d'investissement

Le Fonds investira au moins 85 % de sa VL 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 MSCI World Index USD (l'« Indice »). Le Fonds maître pourra répliquer la performance de l'Indice directement au moyen de l'achat d'un panier représentatif d'actions incluses dans l'Indice.

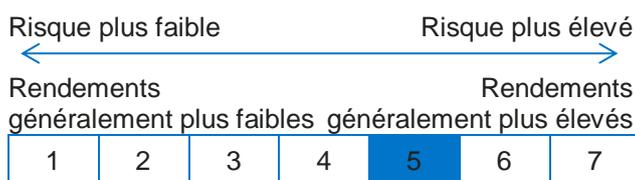
Le Fonds emploie une stratégie de gestion du risque assistée par intelligence artificielle (« IA ») conçue pour minimiser les moins-values et les périodes de moins-values. Dans le cadre de cette stratégie overlay de gestion du risque avec IA, le Fonds investit jusqu'à 15 % de sa VL dans des instruments financiers dérivés (IFD) sous la forme de contrats à terme standardisés négociables en bourse afin de couvrir son risque de marché vis-à-vis des sous-jacents du Fonds maître. Les contrats à terme standardisés négociables en bourse sont des contrats qui créent l'obligation d'acheter ou de vendre un titre à une date future précisée.

Les revenus d'investissement du Fonds seront similaires à ceux du Fonds maître, mais pourront également différer puisque le Fonds a recours à des contrats à terme standardisés négociables en bourse. La Société ne déclare pas de dividende et vos actions ne génèrent donc pas de revenu.

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

Recommandation : le Fonds convient aux investisseurs ayant un horizon à 5 ans.

Profil de risque et de rendement



Pourquoi ce Fonds appartient-il à la catégorie 5 ?

Le Fonds est noté 5 en raison de la nature de ses placements, lesquels comprennent les risques ci-dessous. Ces facteurs peuvent avoir un impact sur la valeur des placements du Fonds ou exposer le Fonds à des pertes.

L'exécution réussie de la stratégie de couverture du Fonds ne saurait être garantie et les fluctuations des marchés généralement anticipées ne pourront pas toujours être couvertes.

Le cours des actions et les revenus qu'elles génèrent peuvent évoluer à la baisse ou à la hausse, et les investisseurs peuvent ne pas récupérer l'intégralité du montant investi.

Le Fonds maître, qui cherche à répliquer la performance des marchés d'actions mondiaux en suivant l'Indice mais pas seulement, pourra enregistrer un écart de suivi par rapport à l'Indice. L'investissement dans des sociétés internationales signifie que les fluctuations des taux de change auront une incidence sur le Fonds maître. En cas d'investissement dans un OPC ou un ETF, le Fonds maître peut être amené à payer des commissions et des frais supplémentaires en lien avec ces OPC ou ces ETF.

Le Fonds a recours à des IFD aux fins de réduire le risque (couverture). Ce recours aux IFD peut entraîner des pertes pour le Fonds.

Les cours des IFD sont volatils. Les titres recensés par le Fonds peuvent être vendus en dessous de leur valorisation en raison d'une liquidité insuffisante sur le marché. Le prix final d'un titre peut être influencé par une grande diversité d'événements ou de risques, dont la plupart peuvent être difficiles à prévoir ou à évaluer.

Que signifient ces chiffres ?

Ils évaluent la manière dont un fonds est susceptible de se comporter ainsi que le niveau de risque pour votre capital. En général, la probabilité d'enregistrer des gains importants est associée au risque de subir des pertes importantes.

Un fonds de **Catégorie 1** ne constitue pas un investissement sans risque – le risque de perte de votre capital initial est faible, mais la probabilité de réaliser des bénéfices est également limitée. Dans le cas d'un fonds de **Catégorie 7**, le risque de perdre votre capital initial est élevé, mais la probabilité de réaliser des bénéfices conséquents est également importante. L'échelle à sept catégories est complexe (par exemple, un fonds de Catégorie 2 n'est pas deux fois plus risqué qu'un fonds de Catégorie 1).

Plus d'informations concernant cette notation :

Ce système de notation est basé sur les fluctuations moyennes des cours des fonds sur les cinq dernières années, c'est-à-dire, qu'il observe dans quelle mesure la valeur des actifs, pris dans leur ensemble, a évolué à la hausse et à la baisse. Les données historiques, telles que celles utilisées pour le calcul de l'indicateur de risque synthétique, peuvent ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds.

Pour obtenir des explications détaillées concernant les risques, veuillez consulter la section « Facteurs de risque » du prospectus.

Frais

Ces frais servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de vente. De manière générale, ils réduisent la croissance de votre investissement.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	Aucuns
Frais de sortie	Aucuns
Frais d'échange	2,00 %
Il s'agit du montant maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi et avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.	
Frais prélevés par le Fonds sur une année	
Frais courants	1,08 %
Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances spécifiques	
Commission de performance	Aucune

Les frais d'entrée et de sortie présentés correspondent aux montants maximums. Il est possible que vous payiez moins ; votre conseiller financier vous le précisera.

Les frais courants sont calculés sur la base des dépenses encourues pendant la période précédente de douze mois clôturée le juin 2020. Ce montant, qui exclut le coût des opérations de portefeuille, peut varier d'une année à l'autre.

Les Actionnaires du Fonds se verront appliquer des commissions à deux niveaux, tant au niveau du Fonds qu'au niveau du Fonds maître. Cependant, aucune commission de gestion ne sera appliquée au niveau du Fonds maître.

Performances passées



La performance passée ne constitue pas une indication fiable de la performance future.

La performance passée tient compte de l'ensemble des frais et coûts, à l'exception des frais d'entrée et de sortie.

La performance de cette catégorie est calculée en euros.

Le Fonds a été lancé le 1 juillet 2013. Cette catégorie a commencé à émettre des actions le 10 mai 2016.

Informations pratiques

	Dépositaire du Fonds :	Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.	
À propos du Fonds	<ul style="list-style-type: none"> Sanlam AI Global Managed Risk Fund est un compartiment de Sanlam Universal Funds plc. Les actifs de ce Fonds sont séparés des autres compartiments de l'OPCVM. Vous avez la possibilité d'échanger vos actions pour une autre catégorie d'actions du Fonds, sous réserve de conditions. Pour plus de précisions sur la conversion entre catégories d'actions, veuillez consulter la section « Conversion d'actions » du prospectus. Des frais d'échange peuvent s'appliquer, comme indiqué au paragraphe « Frais » ci-dessus. Ce Fonds est assujéti aux lois et réglementations fiscales en vigueur en Irlande. Il peut y avoir une incidence sur votre situation fiscale personnelle, en fonction de votre pays de résidence. Pour plus de précisions, veuillez consulter votre conseiller. La responsabilité de Sanlam Asset Management (Ireland) Limited 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. La devise de la catégorie est l'euro. 		
	En savoir plus	<ul style="list-style-type: none"> Des informations complémentaires concernant le Fonds et son Fonds maître, des copies du prospectus ainsi que des rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus sans frais en anglais. Pour cela, écrivez au Gestionnaire à Sanlam Asset Management (Ireland) Limited, Beech House, Beech Hill Road, Dublin 4, Irlande, ou consultez le site Internet www.sanlam.ie. Les détails relatifs à la politique de rémunération du Gestionnaire sont disponibles sur www.sanlam.ie et une copie papier peut également être obtenue sans frais sur demande. D'autres informations pratiques, dont le dernier cours des actions, sont disponibles auprès du siège social du Gestionnaire et Agent de registre et de transfert, Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, Irlande, pendant les heures normales d'ouverture et elles seront publiées sur le site Internet de Sanlam Asset Management (Ireland) Limited, www.sanlam.ie. 	

Ce Fonds est agréé en Irlande et réglementé par la Banque centrale d'Irlande. Sanlam Asset Management (Ireland) Limited est agréée en Irlande et réglementée par la Banque centrale d'Irlande. Sanlam Asset Management (Ireland) est autorisée en tant que Prestataire de services financiers conformément à la Section 8 de la loi sud-africaine sur les services financiers de conseil et d'intermédiaire (FAIS Act) de 2002.

Ces Informations clés pour l'investisseur sont exactes au 25 août 2020.