

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

Sanlam Real Assets Fund

un compartiment de **Sanlam Universal Funds plc**

Actions de Catégorie Capitalisation AH Euro (IE00BJ5CB662)

Initiateur : **Sanlam Asset Management (Ireland) Limited**

La Banque centrale d'Irlande est chargée du contrôle de Sanlam Asset Management (Ireland) Limited en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé en Irlande.

Sanlam Asset Management (Ireland) Limited est agréée en Irlande et réglementée par la Banque centrale d'Irlande.

Pour de plus amples informations sur ce produit, veuillez nous consulter le site www.sanlam.ie, contacter le +353 1 2053500 ou envoyer courrier électronique à intouch@sanlam.ie

Ce document a été établi le 2 février 2024.

En quoi consiste ce produit ?

Type :

Ce produit est un Fonds OPCVM.

Durée :

Fonds à capital variable.

Objectifs :

L'objectif d'investissement du Fonds consiste à viser une croissance du capital à long terme et à générer un rendement supérieur au taux d'inflation par le biais d'un portefeuille d'investissements exposés à une gamme d'actifs réels.

Politique d'investissement :

Le Fonds fait l'objet d'une gestion active et peut investir jusqu'à 100 % de ses actifs dans une vaste gamme de titres de capital de sociétés cotées sur des Bourses de valeur énumérées à l'Annexe I du Prospectus, dont la valeur dérive de celle des actifs réels sous-jacents desdites sociétés. À cette fin, les « actifs réels » désignent des actifs physiques dont la valeur repose sur leurs attributs physiques ou leurs propriétés, comme les logements, les entrepôts, les infrastructures, les installations de services publics, les flottes aériennes ou les énergies renouvelables.

Le Fonds peut investir jusqu'à 30 % de ses actifs dans des sociétés de placement immobilier (« REIT »).

Le Fonds peut accessoirement investir jusqu'à 20 % de ses actifs dans des titres à revenu fixe comprenant, entre autres, des obligations d'entreprise, des titres de créance d'État et des instruments du marché monétaire comme les obligations d'entreprise ou d'État de qualité *investment grade* assorties d'une échéance inférieure à un an et les dépôts bancaires.

Le Fonds peut investir dans des instruments financiers dérivés (« IFD ») à des fins de gestion efficace de portefeuille et de couverture. Les IFD sont des instruments financiers dont la valeur est liée aux prévisions concernant les futures fluctuations de prix des actifs sous-jacents. Par exemple, une option est un contrat qui donne au détenteur le droit, mais pas l'obligation, d'acheter ou de

vendre un actif à un prix spécifique avant une date prédéterminée. Les contrats à terme sont des contrats qui créent l'obligation pour les parties d'acheter ou de vendre un titre au plus tard à une date future prédéterminée.

Pour de plus amples informations relatives aux facteurs de durabilité pouvant être pertinentes pour ce Fonds, veuillez consulter le Prospectus ou notre site web www.sanlam.ie.

La catégorie d'actions peut employer des techniques de couverture du risque de change afin de réduire l'effet des fluctuations des taux de change.

Vous pouvez vendre vos actions du Fonds tout jour ouvré des banques (sauf le samedi et le dimanche) en Irlande et au Royaume-Uni.

Politique de distribution : La Société ne déclare pas de dividendes sur vos actions. Par conséquent, tout revenu que vous pourriez obtenir de vos actions sera retenu dans le Fonds et la valeur de vos actions augmentera en conséquence.

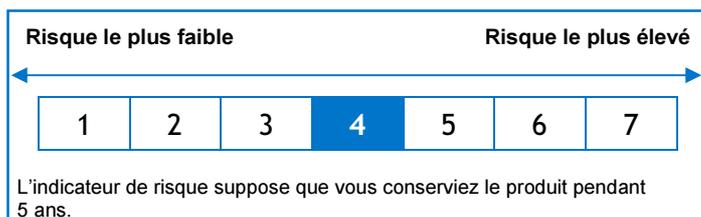
Indice de référence : Le Fonds mesure sa performance relativement à un indice de référence (un indice composite regroupant les taux de hausse des prix à la consommation des pays membres du G10) (ci-après « Indice de référence ») à titre de référence ou à des fins de communication avec les investisseurs, y compris dans les rapports annuels et semestriels de la Société. Malgré un objectif de rendement égal à l'IPC +4 %, la performance du Fonds en rapport à celle de l'indice de référence n'est aucunement prise en compte dans le processus d'investissement.

Investisseurs de détail visés :

Ce Fonds a été conçu de manière à faire partie d'un portefeuille d'investissement plus large, mais il peut aussi convenir en tant que composante majeure du portefeuille global d'un investisseur. Il doit faire l'objet d'un investissement éclairé ou être acquis sur une base d'exécution simple par un investisseur basique. Les investisseurs doivent être en mesure de supporter une perte de capital afin de pouvoir viser à dégager des rendements potentiels plus élevés.

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

Indicateur de risque



Le risque réel peut varier considérablement si vous sortez du produit avant échéance et il se pourrait que vous obteniez un rendement moindre.

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.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que la valeur de votre investissement en soit affectée.

Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie ; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Veuillez consulter le Rapport annuel ou le Prospectus du produit disponible sur le site web www.sanlam.ie pour en savoir plus sur les autres risques matériellement pertinents du produit qui ne sont pas repris dans l'indicateur synthétique de risque

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

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 présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du Fonds Sanlam Real Assets Fund au cours des 10 dernières années. Lorsque l'historique de performance du Fonds est inférieur à 10 ans, on utilisera celui de l'indice de référence.

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

Période de détention recommandée : 5 ans			
Investissement : 10 000 EUR			
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Minimum : Il n'existe aucun rendement minimal garanti si vous sortez avant 5 ans			
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	5 870 EUR -41,32 %	5 060 EUR -12,74 %
Défavorable¹	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	7 620 EUR -23,82 %	6 410 EUR -8,51 %
Intermédiaire²	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10 460 EUR 4,58 %	16 820 EUR 10,96 %
Favorable³	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	11 490 EUR 14,94 %	17 750 EUR 12,17 %

¹ Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2021 et octobre 2023.

² Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre août 2015 et août 2020.

³ Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre janvier 2014 et janvier 2019.

Que se passe-t-il si Sanlam Asset Management (Ireland) Limited n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les actifs du Fonds sont conservés par son dépositaire, Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited, (le « Dépositaire »). En cas d'insolvabilité du Gestionnaire, les actifs du Fonds conservés par le Dépositaire n'en seront pas affectés. Toutefois, en cas d'insolvabilité du Dépositaire ou d'une personne agissant en son nom, le Fonds peut subir une perte financière. Cependant, ce risque est limité dans une certaine mesure, attendu que le Dépositaire est légalement tenu de séparer ses propres actifs de ceux du Fonds. Le Dépositaire sera également responsable envers le Fonds et les investisseurs de toute perte soufferte, entre autres, du fait d'une négligence, fraude ou infraction intentionnelle à dûment s'acquitter de ses obligations (sous réserve de certaines limitations).

Il n'existe pas de système d'indemnisation ou de garantie susceptible de compenser tout ou partie de cette perte.

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 de la durée et du montant de l'investissement 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 fonds évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire et que 10 000 EUR sont investis.

Investissement : 10 000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	619 EUR	1 772 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	6,2 %	2,4 %

(*) 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 13,4 % avant déduction des coûts et de 11,0 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	5,0 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	494 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		Si vous sortez après 1 an
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.	101 EUR
Coûts de transaction	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons des investissements sous-jacents au produit.	25 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		Si vous sortez après 1 an
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour 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

Ce produit n'a pas de période de détention minimale requise mais il est conçu pour un investissement à long terme ; vous devez être prêt à conserver votre investissement pendant au moins 5 ans. Vous pouvez vendre vos actions du produit, sans pénalité, tout jour d'ouverture normal des banques en Irlande.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez une quelconque réclamation relative au produit en question ou à la conduite de l'initiateur ou de la personne qui fournit des conseils sur le produit ou le vend, vous pouvez formuler votre réclamation selon l'une des trois façons suivantes :

- (1) Vous pouvez nous appeler au +353 1 2417130 ; nous enregistrons votre réclamation et vous expliquerons les démarches à suivre.
- (2) Vous pouvez déposer une réclamation sur notre site web www.sanlam.co.za/ireland/contact/
- (3) Vous pouvez adresser une réclamation par courrier électronique à intouch@sanlam.ie ou par courrier postal à Sanlam Asset Management (Ireland) Limited, Beech House, Beech Hill Road, Dublin 4, Irlande.

Autres informations pertinentes

Nous sommes tenus de vous fournir d'autres documents, tels que le prospectus le plus récent du produit, le supplément et les rapports annuels et intermédiaires. Ces documents et autres informations liées au produit sont disponibles en ligne sur www.sanlam.ie.

Veuillez consulter le site www.sanlam.co.za/ireland/fundrangeanddocumentation/Pages/default.aspx pour consulter la performance historique et les derniers scénarios de performance mensuelle.