

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

Sustainable Planet

un compartiment d' Indosuez Funds

Initiateur du PRIIP : CA Indosuez Wealth (Asset Management) LEI :222100BO5R540I7DI750.

GU Capitalisation ISIN : LU2113615731 GUX Distribution ISIN : LU2113615905

Site internet : www.fundsquare.net et www.ca-indosuez-am.com. Appelez le + 352 26 86 69 1 pour de plus amples informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de CA Indosuez Wealth (Asset Management) en ce qui concerne ce document d'informations clés.

CA Indosuez Wealth (Asset Management) est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Indosuez Funds est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Date de production du Document d'Informations Clés : 15.09.2023

Avertissement : Vous êtes sur le point d'acheter un Produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce Produit ?

Type

Ce Produit est un fonds d'investissement de droit luxembourgeois Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV), un OPCVM.

Durée

Le Produit a un horizon d'investissement d'au moins 5 ans.

Objectifs

Le Compartiment (ci-après "le Produit") est un Produit Nourricier de la part Z de Indosuez Objectif Terre, un Fonds Commun de Placement de droit français agréé par l'Autorité des Marchés Financiers en tant qu'OPCVM (le « Produit Maître ») et tenu d'investir au moins 85% de ses actifs de manière permanente dans des parts du Produit Maître.

Le Produit est susceptible d'investir jusqu'à 15% de ses actifs dans des liquidités ainsi que dans des dépôts bancaires, des instruments du marché monétaire et les fonds du marché monétaire éligibles pour atteindre ses objectifs d'investissement, à des fins de trésorerie et / ou en cas de conditions de marchés défavorables.

L'objectif de gestion du Produit est le même que celui du Produit Maître décrit ci-après. Il est prévu que la performance du Produit soit fortement corrélée avec celle du Produit Maître. En cas de performance positive de la part Z du Produit Maître, elle sera toutefois moindre, principalement du fait des frais supportés par le Produit et de la part de liquidité. A l'inverse, en cas de performance négative de la part Z du Produit Maître, il est anticipé que la performance moindre du Produit est atténuée par la part de liquidité détenue.

Le profil de risque du Produit Nourricier sera équivalent à celui du Produit Maître.

L'investissement d'un produit nourricier dans un produit maître n'a aucun impact fiscal au Luxembourg.

Le Produit est un Produit Nourricier et ne suit aucun indice de référence.

Le Produit Maître est géré par CA Indosuez Gestion, une société de gestion de droit français, soumise à la supervision de l'Autorité des Marchés Financiers. Il a été lancé le 20 novembre 2019 sous la forme d'un Fonds Commun de Placement (« FCP »). Il est libellé en Euro.

Le Produit Maître a pour objectif de surperformer les marchés des actions internationales représentés par l'indice MSCI World en investissant dans des sociétés respectant les critères de l'investissement socialement responsable (ISR) et en répondant aux enjeux environnementaux et climatiques au travers de deux axes majeurs : la lutte contre le réchauffement climatique et la préservation des ressources naturelles.

A des fins de lisibilité de la performance financière du Produit Maître, celle-ci pourra être comparée à la performance du MSCI World, un indice mondial représentatif des principales places boursières mondiales composé actuellement de plus de 1500 titres de 23 pays, représentant environ 85% de la valeur boursière combinée des 23 pays. L'indice est pondéré par le flottant des capitalisations boursières. Il est calculé par la société Morgan Stanley Capital International et est disponible sur le site www.msci.com. Il est calculé dividendes réinvestis.

L'exposition du Produit Maître aux marchés actions de toutes les zones géographiques sera au minimum de 80% de l'actif net.

Le Produit Maître pourra investir en direct sur le marché des actions jusqu'à 100% de l'actif net.

Le Produit Maître peut être exposé jusqu'à 100% de l'actif net au risque de change.

Le Produit Maître pourra être exposé jusqu'à 20% de l'actif net aux marchés actions des pays émergents.

Le Produit Maître peut aussi intervenir sur des instruments financiers à terme négociés sur des marchés réglementés français ou étrangers afin de poursuivre son objectif de gestion.

Pour ce faire, il couvre son portefeuille et/ou l'expose sur des secteurs d'activités et/ou des indices. L'exposition au marché actions du portefeuille ne dépassera pas 110% de l'actif net.

La méthode de calcul du risque global du Produit Maître est la méthode du calcul de l'engagement.

Dans le cadre de sa gestion de trésorerie et/ou de la diversification de son portefeuille, le Produit Maître peut détenir jusqu'à 10% de son actif net en parts ou actions d'OPC ou Fonds d'investissement de droit étranger.

Pour chaque Classe d'Actions, le Produit est autorisé à couvrir les risques de change dans le cadre de la gestion de ses actifs.

La devise de référence du Produit est l'Euro et la devise de négociation de cette classe est le Dollar US.

Tous les revenus du Produit sont réinvestis.

Investisseurs de détail visés

Le Produit a un horizon d'investissement d'au moins 5 ans et convient aux investisseurs particuliers prêts à assumer un risque moyen de perte de leur capital d'origine dans le cadre de leur portefeuille d'investissements.

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Le dernier prospectus et les derniers documents d'informations périodiques réglementaires, ainsi que toutes autres informations pratiques sont disponibles en français gratuitement auprès de CA Indosuez Wealth (Asset Management), 31-33 Avenue Pasteur, L-2311 Luxembourg, Grand Duché du Luxembourg.

La valeur liquidative est disponible sur simple demande auprès de la société de gestion et sur les sites internet : www.fundsquare.net et www.ca-indosuez-am.com.

Les détails de la politique de rémunération actualisée, y compris, notamment, une description de la manière dont les rémunérations et les avantages sont calculés, l'identité des personnes responsables de l'attribution des rémunérations et des avantages, y compris la composition du comité de rémunération, lorsqu'un tel comité existe, sont disponibles sur <http://www.ca-indosuez-am.com/Fr/conformite> et un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.

Le code ISIN LU2113615731 (GU USD) représente la part suivante :

LU2113615905 (GUX USD)

Pour les parts de capitalisation, le dividende est réinvesti, pour les parts de distribution, le dividende est distribué.

Indicateur de risque



Risque le plus faible,

Risque le plus élevé,



L'indicateur synthétique de risque part de l'hypothèse que vous conservez le Produit jusqu'à l'échéance de la période de détention recommandée (5 ans). Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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 l'indicateur 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 capacité de CA Indosuez Wealth (Asset Management) à vous payer en soit affectée.

Risque(s) important(s) pour le Produit non pris en compte dans cet indicateur :

Risque de concentration : Dans la mesure où le Produit concentre ses investissements dans un pays, un marché, une industrie ou une classe d'actif, il pourrait subir une perte en capital suite à des événements défavorables affectant spécifiquement ce pays, ce marché, cette industrie ou cette classe d'actif.

Risque de liquidité : Ce risque correspond au fait de ne pas pouvoir vendre un actif au prix anticipé ou dans les délais souhaités, en raison de l'étriquet structurelle ou conjoncturelle du marché. Ce risque se matérialise ainsi par une diminution du prix de cession des actifs concernés et/ou un délai dans l'ajustement ou la liquidation du portefeuille.

Risque de devise : Le Produit investit dans des marchés étrangers et pourrait être impacté par des variations des cours de change donnant lieu à une augmentation ou une diminution de la valeur des investissements.

Investissement dans des autres OPC/OPCVM : Un produit qui investit dans d'autres organismes de placement collectif n'aura pas de rôle actif dans la gestion quotidienne de l'organisme de placement collectif dans lequel il investit. En outre, un produit n'aura généralement pas l'occasion d'évaluer les investissements spécifiques effectués par les organismes de placement collectif sous-jacents avant qu'ils ne soient fait. En conséquence, les rendements d'un produit dépendront de la performance des gestionnaires des produits sous-jacents et pourraient être défavorablement affectés par les performances défavorables.

Risque lié à l'utilisation d'instruments dérivés : Le Produit peut utiliser des instruments dérivés, c'est-à-dire des instruments financiers dont la valeur dépend de celle d'un actif sous-jacent. Or les fluctuations de cours de l'actif sous-jacent, même faibles, peuvent entraîner des changements importants du prix de l'instrument dérivé correspondant. L'utilisation des instruments dérivés de gré à gré expose le Produit à un défaut partiel ou total de la contrepartie à honorer ses engagements. Ceci pourrait infliger une perte financière au Produit.

Pour plus d'informations sur les risques, veuillez-vous référer au prospectus du Produit.

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 défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du Produit 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.

En cas d'historique insuffisant, les scénarios de performance incorporent des données simulées à partir d'un portefeuille de référence.

Investissement USD 10 000

La période de détention recommandée est de 5 ans.		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée)
Scénarios			
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	USD 4 840	USD 3 630
	Rendement annuel moyen	-51,6%	-18,3%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	USD 7 780	USD 8 750
	Rendement annuel moyen	-22,2%	-2,6%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	USD 10 540	USD 14 790
	Rendement annuel moyen	5,4%	8,1%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	USD 16 330	USD 20 820
	Rendement annuel moyen	63,3%	15,8%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée de 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez USD 10 000.

Le 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 le mois de 08/2021 et 06/2023.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 08/2017 et 08/2022.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 01/2016 et 01/2021.

Que se passe-t-il si CA Indosuez Wealth (Asset Management) n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Le Produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de CA Indosuez Wealth (Asset Management). En cas de défaillance de CA Indosuez Wealth (Asset Management), les actifs du Produit conservés par le Dépositaire ne seront pas affectés. En cas de défaillance du Dépositaire, le risque de perte financière du produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du Produit.

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 au fil du temps.

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, 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
- 10 000 USD sont investis.

Investissement USD 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée)
Coûts totaux	USD 320	USD 1 270
Incidence des coûts annuels (*)	3,2%	1,8%

(*) 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 9,93% avant déduction des coûts et de 8,14% après cette déduction.

Composition des coûts

Sur base d'un investissement de USD 10 000 et un coût annuel si vous sortez après 1 an.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Cela comprend des coûts de distribution de 1,50% du montant investi. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	USD 150
Coûts de sortie	0,50% L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance. Il s'agit du maximum que vous paierez et vous pourriez payer moins.	USD 50
Frais de conversion	Si applicable. Veuillez-vous référer à la section conversion du prospectus pour plus d'informations.	USD 0
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,20% de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année.	USD 120
Coûts de transaction	0,04% 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.	USD 4
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce Produit.	USD 0

Les tableaux ci-dessus indiquent l'incidence des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et la signification des différentes catégories de coûts.

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

Durée de placement recommandée : 5 ans

Ce Produit est conçu pour des investissements à long terme, vous devez vous préparer à conserver votre investissement dans le Produit pendant au moins 5 ans. Vous pouvez toutefois demander à tout moment le remboursement de votre investissement sans pénalité durant cette période ou conserver votre investissement plus longtemps.

L'investisseur peut acheter ou vendre des parts du Produit à une fréquence journalière (jour ouvré bancaire au Luxembourg).

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez une réclamation concernant ce Produit, l'initiateur du Produit ou de la personne qui a conseillé ou qui vous a vendu ce Produit, vous pouvez en premier lieu contacter CA Indosuez Wealth (Asset Management) au +352 26 86 69 1, par courriel via l'adresse info@ca-indosuez-am.com ou par voie postale au 31-33 Avenue Pasteur, L-2311 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

Si votre plainte n'est pas résolue de manière satisfaisante, vous pouvez l'enregistrer sur notre site internet <https://ca-indosuez.com>.

Autres informations pertinentes

Scénarios de performance : Vous pouvez trouver les derniers scénarios de performance mis à jour mensuellement sur le site internet <https://ca-indosuez.com/fr/pages/ca-indosuez-wealth-asset-management>.

Performances passées : Vous pouvez télécharger les performances passées des/de la 1 dernière(s) année(s) via le site internet <https://ca-indosuez.com/fr/pages/ca-indosuez-wealth-asset-management>.

Le Produit promeut, entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales et/ou sociales, au sens de l'article 8 du Règlement SFDR, complété par le Règlement Taxonomie.

Cette SICAV est à compartiments, son dernier rapport annuel consolidé est disponible auprès de CA Indosuez Wealth (Asset Management). Les actifs de chaque compartiment sont séparés des autres compartiments de la SICAV.

Le Produit propose d'autres parts pour des catégories d'investisseurs définies dans son prospectus.

Ce document d'information est mis à jour annuellement.