

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

Essential Portfolio Selection - Quintet Earth un compartiment de Essential Portfolio Selection

F Dis EUR (hedged-HP) - LU2338170314

Ce produit est agréé au Luxembourg.

Initiateur

Nom: Essential Portfolio Selection

Coordonnées:

88 Grand-Rue, L-1660 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
www.quintet.lu/en-lu/regulatory-affairs - Appelez le +352 4797 3615 pour de plus amples informations.

Autorité compétente:

La Commission de Surveillance du Secteur Financier est chargée du contrôle de l'initiateur en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Société de gestion

Kredittrust Luxembourg S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Date de production

01/01/2023

En quoi consiste ce produit?

Type

Ce produit est une action d'une société d'investissement agréée en tant qu'organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) de droit luxembourgeois sous la forme d'une Société d'Investissement à Capital Variable (S.I.C.A.V.).

Durée

Ce compartiment n'a pas de date d'échéance. Cependant, l'initiateur peut décider de clôturer le compartiment dans certaines circonstances.

Objectifs

Ce compartiment est géré de manière passive.

Le compartiment a pour objectif de répliquer, avant frais et charges du compartiment, la performance totale de 50% de l'indice Bloomberg MSCI Global Green Bond Index (EUR) et de 50% de l'indice MSCI World Low Carbon Target Index (EUR) (l'Indice de référence) tout en compensant son empreinte carbone. La compensation de l'empreinte carbone du compartiment peut être considérée comme partielle.

Le compartiment vise à atteindre, dans des conditions normales, un niveau d'écart de suivi du compartiment et de son Indice de référence qui ne dépassera normalement pas 0,25% sur une période d'un an.

L'Indice de référence est un indice coupons et dividendes nets réinvestis : les dividendes et coupons nets de fiscalité versés par les actions et obligations composant l'indice sont inclus dans le rendement de l'Indice de référence. Pour plus d'informations sur la composition de l'indice de référence et ses règles de fonctionnement, veuillez consulter le prospectus ou les sites internet suivants : msci.com / bloomberg.com/professional/product/indices/bloomberg-fixed-income-indices/#/ucits.

L'exposition à l'Indice sera réalisée par le biais d'une réplification directe, principalement en investissant directement dans des valeurs mobilières et/ou des actifs éligibles représentant les composantes indicelles dans une proportion extrêmement proche de leur proportion dans l'indice.

Le Gestionnaire d'investissement pourra avoir recours aux instruments dérivés afin (i) de gérer les entrées et sorties de fonds et également si cela permet une meilleure exposition à une composante indicelle, et (ii) à des fins de couverture. La Société de Gestion demandera à un intermédiaire d'effectuer la compensation de l'empreinte carbone du compartiment. Cette compensation sera effectuée grâce à l'utilisation de « VER » (Verified Emission Reduction). Le recours au VER offre ainsi une compensation carbone ayant un impact climatique, sociétal et environnemental.

La liste des projets sous-jacents de VER sélectionnés par la Société de Gestion ainsi que leur description est disponible à l'adresse <https://www.myclimate.org/information/carbon-offset-projects/detail-carbon-offset>.

Investisseurs de détail visés

Ce produit est désigné aux investisseurs avec un horizon d'investissement à moyen terme et qui sont prêts à prendre un risque de perte temporaires et/ou potentielles et tolérant la volatilité et qui sont à la recherche d'une exposition dans des sociétés dont les activités sont liées à des thèmes d'investissement durable. Ce produit fait partie d'un portefeuille d'investissement.

Autres informations

Dépositaire: Quintet Private Bank (Europe) S.A.

Revenus de dividendes: Cette classe est une classe de distribution, ce qui signifie que les revenus peuvent être distribués.

Droit d'échange: L'investisseur a le droit d'échanger son investissement en actions d'un compartiment contre des actions du même compartiment ou d'un autre compartiment. L'investisseur peut obtenir des informations sur les modalités de conversion dans le prospectus du fonds.

Ségrégation: Les actifs et les passifs d'un compartiment sont ségrégués en vertu de dispositions légales de sorte que les engagements d'un compartiment n'affectent pas les autres compartiments.

Informations supplémentaires: Des informations complémentaires sur le fonds, des copies de son prospectus, le dernier rapport annuel et semestriel et les derniers prix des actions peuvent être obtenus gratuitement auprès de la société de gestion ou sur le site www.quintet.lu/en-lu/regulatory-affairs. Le prospectus et les rapports réglementaires sont préparés pour l'ensemble du fonds et sont disponibles en français. La société de gestion peut vous renseigner sur les autres langues dans lesquelles ces documents sont disponibles.

Ce compartiment a été lancé en 2022 et cette classe d'actions en 2022.

La devise de la classe d'actions est exprimée en EUR.

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

Indicateur de risque



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 3 sur 7, qui est une

classe de risque entre basse et moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Vous pouvez recevoir des versements dans une devise différente de votre monnaie de référence; 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.

Le compartiment est également exposé aux risques significatifs suivants, qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque:

Risque de liquidité, risque de durabilité, risque de contrepartie, risque opérationnel.

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

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Période de détention recommandée: 3 ans

Exemple d'investissement: 10.000 EUR

		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans (période de détention recommandée)
Scénarios			
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	3.850 EUR	5.120 EUR
	Rendement annuel moyen	-61,5 %	-20,0 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7.920 EUR	5.120 EUR
	Rendement annuel moyen	-20,8 %	-20,0 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10.680 EUR	11.950 EUR
	Rendement annuel moyen	6,8 %	6,1 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12.120 EUR	13.590 EUR
	Rendement annuel moyen	21,2 %	10,8 %

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 produit et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à

l'avenir.

Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2012 et 2022, en se référant à un indice de référence entre 2014 et 2022.

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

Que se passe-t-il si Essential Portfolio Selection n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Si nous ne sommes pas en mesure de vous payer ce que nous vous devons, vous n'êtes couvert par aucun système national de compensation ou de garantie. Pour votre protection, les actifs sont détenus dans une société distincte, le dépositaire Quintet Private Bank (Europe) S.A.. En cas de défaillance, les investissements sont liquidés et les produits sont distribués aux investisseurs. Toutefois, dans le pire des cas, vous pourriez perdre l'intégralité de votre investissement.

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, du temps pendant lequel vous détenez le produit 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 l'autre période de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- 10.000 EUR sont investis

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	60 EUR	204 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	0,6 %	0,6 % chaque année

(*) 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 6,7% avant déduction des coûts et de 6,1% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant. Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le produit peut vous facturer (0,0% du montant investi / 0 EUR). Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée pour ce produit.	0 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,5% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	50 EUR
Coûts de transaction	0,1% 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.	10 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
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: 3 ans

Vous devriez être prêt à maintenir votre investissement pendant 3 ans. Cependant, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalités à tout moment pendant cette période, ou conserver l'investissement plus longtemps. Les rachats sont possibles tous les jours ouvrables bancaires complets au Luxembourg. Dans des circonstances exceptionnelles, votre droit à demander le rachat de votre investissement peut être limité ou suspendu.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous avez des plaintes à formuler concernant ce produit, la conduite de l'initiateur ou de la personne qui a conseillé ou vendu ce produit, vous pouvez utiliser différents moyens de communication: par e-mail à complaints@quintet.com, par courrier à 88 Grand-Rue, L-1660 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, par téléphone en composant le numéro +352 4797 2962.

Dans tous les cas, le plaignant doit clairement indiquer ses coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse e-mail) et expliquer brièvement la plainte. Plus d'informations sont disponibles sur notre site internet www.quintet.lu/en-lu/regulatory-affairs.

Autres informations pertinentes

Le prospectus, la dernière version du document d'informations clés ainsi que le dernier rapport annuel et semestriel peuvent être obtenus gratuitement sur www.quintet.lu/en-lu/regulatory-affairs.

Performances passées et scénarios de performance antérieurs: Les rendements historiques ne sont pas disponibles. Les scénarios de performance publiés précédemment, mis à jour mensuellement, sont disponibles sur <https://www.yourpriips.eu/site/78343/fr>.