

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

US Investment Grade Bond Fund

Un Compartiment de Eastspring Investments - Classe C - LU0149984386

Ce Compartiment est géré par Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.

Site Internet : www.eastspring.lu

Veuillez appeler le +352 22 99 99 5763 pour de plus amples informations

Eastspring Investments (Luxembourg) S.A. est réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier du Luxembourg (www.cssf.lu).

Ce produit est agréé au Luxembourg et conforme à la directive OPCVM.

Date de production du DIC : 12 Avril 2024

En quoi consiste ce produit ?

Type

Un organisme de placement collectif de droit luxembourgeois constitué sous la forme d'une société d'investissement à capital variable (SICAV). Le Compartiment est enregistré conformément à la Partie I de la Loi du 17 décembre 2010.

Durée

Le Compartiment est constitué pour une durée illimitée et n'a donc pas de date d'échéance. L'Initiateur ne peut pas résilier le Fonds de manière unilatérale ; toutefois, les administrateurs et/ou les investisseurs du Compartiment peuvent, dans certaines circonstances énoncées dans le Prospectus et le document constitutif du Compartiment, résilier le Fonds de manière unilatérale. Des cas de résiliation automatique peuvent être prévus par la loi et les réglementations applicables au Compartiment.

Objectifs

Objectif d'investissement

Le Compartiment vise à réaliser des revenus réguliers et à accroître la valeur de votre investissement à long terme. Ce Compartiment investit dans un portefeuille diversifié composé principalement d'obligations de qualité et d'autres titres à revenu fixe/de créance libellés en dollars américains (y compris les obligations « Yankee » et « mondiales »), émis sur le marché américain et dotés d'une note supérieure ou égale à BBB-. Classification SFDR : Le Compartiment est considéré comme un fonds relevant de l'Article 8.

Politique d'investissement

Lorsqu'il sélectionne les investissements, le gestionnaire combine une recherche économique et crédit globale avec l'analyse des émetteurs individuels. Le Compartiment peut en outre investir jusqu'à 15% de ses actifs nets dans des CMBS, des MBS et des ABS. Le Compartiment peut investir au maximum 40% de ses actifs nets dans des titres de créance présentant des caractéristiques d'absorption des pertes, et jusqu'à 40% de ses actifs nets dans des titres de créance LAC externes, des titres de

créance TLAC, des titres de dette senior non privilégiée et d'autres créances subordonnées présentant des caractéristiques d'absorption des pertes.

Le Compartiment pourra conserver les titres dont la note a été ramenée en deçà de la notation minimum indiquée après l'acquisition mais ne pourra pas acquérir davantage de ces titres par la suite.

Indice de référence Ce Compartiment vise à surperformer l'indice ICE BofA U.S. Corporates BBB3-A3 Rated (l'« Indice de référence »). Le Compartiment est géré de façon active.

Devise USD

Politique de la Classe d'actions Les actions mentionnées sont des actions de capitalisation (elles ne distribuent pas de dividendes).

Traitement des ordres de souscription et de rachat

Vous pouvez passer des ordres d'achat ou de vente d'actions à tout moment. Les ordres passés avant 14h00 (heure du Luxembourg) les jours qui sont des jours ouvrables au Luxembourg et dans le ou les pays où la majorité des actifs du Compartiment sont investis sont généralement traités le jour même.

Investisseur de détail visé

Les Actions du Compartiment s'adressent aux investisseurs (i) pour lesquels un investissement dans le Compartiment ne constitue pas un programme d'investissement complet ; (ii) qui comprennent pleinement et entendent assumer les risques impliqués par le programme d'investissement du Compartiment ; (iii) qui sont conscients de la possibilité de ne pas récupérer les montants investis ; et (iv) qui cherchent un investissement à moyen terme.

Dépositaire

The Bank of New York SA/NV, Luxembourg branch

Informations complémentaires

Veuillez consulter la section « Autres informations pertinentes » ci-dessous.

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

Indicateur de risque



L'indicateur de risque suppose que vous conserverez le produit pendant 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 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 la capacité à vous payer 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.

Il existe d'autres risques matériellement pertinents pour le PRIIP qui ne sont pas intégrés dans l'indicateur synthétique de risque. Pour de plus amples informations, veuillez consulter le prospectus.

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 au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée:		5 ans	
Exemple d'investissement:		\$10000	
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Scénarios			
Minimum	Ce produit n'offre aucune garantie de rendement minimum. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	\$5750	\$5910
	Rendement annuel moyen	-42.50%	-9.98%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	\$8100	\$8990
	Rendement annuel moyen	-19.00%	-2.11%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	\$10300	\$12160
	Rendement annuel moyen	3.00%	3.99%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	\$11610	\$14120
	Rendement annuel moyen	16.10%	7.14%

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 2021 et 2024.

Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2017 et 2022.

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2015 et 2020.

Que se passe-t-il si Eastspring Investments (Luxembourg) S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les actifs du Compartiment sont conservés par le dépositaire. En cas d'insolvabilité du Gestionnaire, les actifs du Compartiment placés sous la garde du Dépositaire n'en seront pas affectés. Toutefois, en cas d'insolvabilité du Gestionnaire ou d'une personne agissant pour son compte, le Compartiment pourrait subir une perte financière. Ce risque est cependant atténué dans une certaine mesure par le fait que la loi et la réglementation imposent au Dépositaire de séparer ses propres actifs des actifs du Compartiment. Le Dépositaire sera également responsable à l'égard du Compartiment et des investisseurs de toute perte résultant, entre autres, d'une négligence, d'actes frauduleux ou de manquement intentionnel à ses obligations (sous réserve de certaines limitations).

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 les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire

- USD 10,000.00

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	\$48	\$280
Incidence des coûts annuels (*)	0.5%	0.5% chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle indique que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 4.5% avant déduction des coûts et de 4.0% 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.

Veuillez noter que les chiffres présentés ici n'incluent pas les frais administratifs ou commissions initiales susceptibles d'être prélevés par votre distributeur, conseiller ou tout « insurance wrapper » dans lequel le fonds peut être placé.

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.	\$0
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
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'exercice précédent.	\$48
Coûts de transaction	0.0% 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.	\$0
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	\$0

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'est pas assorti d'une période de détention minimale requise, mais est conçu pour un investissement à long terme. Votre horizon d'investissement doit être d'au moins 5 ans.

Si les actions sont cotées en Bourse, vous pouvez acheter ou vendre les actions du produit, sans pénalités, chaque jour ouvrable.

Veuillez contacter votre courtier, conseiller financier ou distributeur pour de plus amples informations sur les coûts et charges en lien avec la vente d'actions.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Pour toute réclamation concernant le produit d'investissement packagé de détail et fondé sur l'assurance ou le comportement de son initiateur ou de la personne qui fournit des conseils au sujet de ce produit ou qui le vend, vous pouvez suivre la procédure suivante.

Les réclamations doivent être adressées :

- au Responsable des réclamations, Selim Saykan par téléphone au numéro +352 22 99 99 5764 ou par e-mail à l'adresse compliance.lu@eastspring.com.

- par courrier à Eastspring Investments (Luxembourg) S.A à l'adresse 26 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

Autres informations pertinentes

D'autres informations sur ce Fonds, y compris le prospectus, le dernier rapport annuel et le supplément, sont disponibles sur le site <https://www.eastspring.lu> et auprès de l'Administrateur : Eastspring Investments. Ces documents sont disponibles gratuitement en anglais.

Des informations sur la performance passée du Fonds des 10 dernières années ainsi que sur le calcul des scénarios de performance précédents sont disponibles sur le site <https://www.eastspring.com/lu/funds/fund-downloads>.