

Document d'Informations Clés

Objectif

Ce document vous fournit les informations clés pour investisseurs concernant ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations sont requises par la loi afin de vous aider à comprendre la nature, les risques, coûts, gains potentiels et pertes liés à ce produit et vous aider à le comparer aux autres produits.

Produit

Forum One - Square Megatrends' Champions

Un compartiment de Forum One

Catégorie I EUR Accumulation ISIN : LU1377390460

PRIP Manufacturier (Packaged Retail Investment and Insurance-based Products) : Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)

Adresse : 4, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg - Site internet: www.edmond-de-rothschild.com. Téléphone : +352 24881 pour plus d'informations.

Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg) est autorisé au Luxembourg et régulé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Forum One est autorisé au Luxembourg et régulé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ce document a été mis à jour dernièrement le : 16.01.2023

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 - constitué en société anonyme et régi par la partie I de la loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010 concernant les organismes de placement collectif.

Conditions

La durée de vie de ce produit n'est pas limitée.

Objectifs

Le Compartiment cherche à surperformer son indice de référence, le MSCI World (l'Indice de référence), sur un cycle de placement complet, en investissant dans un portefeuille d'entreprises les plus prospères, qui sont bien placées pour tirer parti de tendances persistantes favorables dans leurs secteurs respectifs.

Indice de référence

L'indice de référence du compartiment est le MSCI World 100% Hedged to EUR Net Total Return. Le Compartiment est géré de façon active. L'indice de référence est utilisé uniquement à des fins de comparaison de la performance.

Politique d'investissement

Le Compartiment investira principalement dans des entreprises qui tirent parti de grandes tendances à long terme qui transforment nos sociétés. Parmi ces tendances, citons par exemple la numérisation de l'économie, le vieillissement de la population, la croissance de la classe moyenne dans les économies émergentes, la consolidation de secteurs fragmentés par les entreprises leaders dans ces secteurs et l'évolution vers des réglementations plus strictes.

Le gestionnaire d'investissement se concentrera sur les meilleures sociétés de leur catégorie dans leurs domaines respectifs, caractérisées par une économie d'entreprise attrayante, de bonnes équipes de gestion et des opportunités de réinvestissement intéressantes.

Pour atteindre son objectif d'investissement, le produit investira principalement dans des actions de sociétés cotées sur les principaux marchés réglementés des pays de l'OCDE.

Le produit peut détenir des liquidités et des quasi-liquidités à titre accessoire.

Le produit peut investir dans des instruments financiers dérivés à des fins de couverture ou pour atteindre son objectif d'investissement.

Les investissements sous-jacents à ce produit financier ne tiennent pas compte des critères de l'UE relatifs aux activités économiques durables sur le plan environnemental.

Le produit peut prendre des positions pour couvrir le portefeuille contre certains risques (taux d'intérêt, de crédit ou de change).

En principe, les plus-values et autres revenus du produit seront réinvestis et aucun dividende ne sera généralement versé aux actionnaires.

Investisseur de détail ciblé

Le produit convient aux investisseurs institutionnels et aux investisseurs individuels qui comprennent et sont en mesure de supporter les risques d'un investissement dans le produit, y compris le risque de perdre la totalité ou la quasi-totalité de leur investissement.

Les actionnaires doivent savoir que la valeur de leur investissement peut aussi bien baisser qu'augmenter et ils doivent accepter qu'il n'y ait aucune garantie de récupérer leur investissement initial.

Informations pratiques

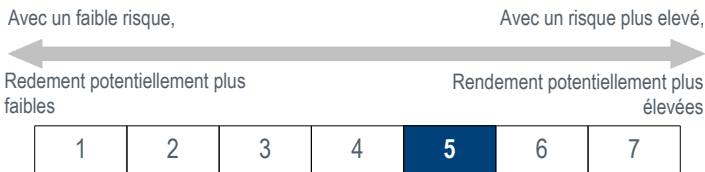
Dépositaire : Edmond de Rothschild (Europe)

Des informations plus détaillées sur Forum One et les compartiments disponibles, telles que le prospectus, les rapports annuels et semestriels, peuvent être obtenues gratuitement, en anglais, auprès de Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg), 4, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg.

Le dernier cours des actions est disponible en ligne sur le site <https://navcentreifs.edram.com/en> dans la rubrique " Fund Center ".

Quels sont les risques et que pourrais-je obtenir en retour ?

Indicateur de risque



L'indicateur synthétique de risque suppose que vous conservez le produit jusqu'à l'échéance de la période de détention recommandée (5 ans). Le risque réel peut varier de manière significative si vous encaissez le produit à un stade précoce et que vous récupérez moins d'argent. L'indicateur de risque est une indication du niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. 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. Faute de données historiques suffisantes, l'indicateur de risque intègre des données simulées à partir d'un portefeuille de référence. La catégorie de risque 5 reflète un potentiel élevé de gains et/ou de pertes pour le portefeuille. Elle est due aux investissements en actions sur le marché des pays de l'OCDE. Le capital n'est pas garanti.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les coûts que vous payez à votre conseiller ou distributeur. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également avoir une incidence sur le montant que vous récupérez. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. Les évolutions futures du marché sont incertaines et ne peuvent être prédites avec précision. Les scénarios défavorable, modéré et favorable présentés sont des illustrations des performances les plus mauvaises, moyennes et meilleures du produit au cours des dix dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de stress montre ce que vous pourriez récupérer dans des circonstances de marché extrêmes.

Investissement EUR 10,000

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Scénario de stress	Ce que vous pourriez récupérer après les coûts	EUR 5,560	EUR 2,460
	Rendement moyen annuel	-44.4%	-24.5%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez récupérer après les coûts	EUR 7,020	EUR 2,770
	Rendement moyen annuel	-29.8%	-22.6%
Scénario modéré	Ce que vous pourriez récupérer après les coûts	EUR 10,900	EUR 15,060
	Rendement moyen annuel	9.0%	8.5%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez récupérer après les coûts	EUR 14,430	EUR 22,350
	Rendement moyen annuel	44.3%	17.5%

Ce tableau montre le montant que vous pourriez récupérer après la période de détention recommandée selon différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 euros.

Que se passe-t-il si la Société de gestion n'est pas en mesure de payer ?

Vous pouvez subir une perte financière en cas de défaillance du produit et/ou du dépositaire ou du courtier principal et du sous-dépositaire de ce produit. Il n'existe aucun système de compensation ou de garantie susceptible de compenser tout ou partie de cette perte.

Les risques importants pour le produit qui ne sont pas pris en compte dans cet indicateur sont les suivants :

Risque lié à l'utilisation d'instruments dérivés : Les produits structurés dans lesquels le produit investi peuvent être exposés aux risques liés aux instruments dérivés. Ces instruments dérivés peuvent comporter différents types de risques conduisant à des ajustements ou à des paiements anticipés. Cela pourrait entraîner une perte de la valeur de votre investissement.

Dérivé à des fins de couverture : L'utilisation de produits dérivés à des fins de couverture dans un marché en hausse peut limiter les gains potentiels.

Risque de liquidité : Le risque de liquidité existe lorsque des investissements particuliers sont difficiles à acheter ou à vendre. Cela peut réduire les rendements du produit car celui-ci peut ne pas être en mesure d'effectuer des transactions à des moments ou à des prix avantageux. Ce risque peut résulter de chocs d'une intensité et d'une gravité sans précédent, tels que, mais sans s'y limiter, les pandémies et les catastrophes naturelles.

Risques financiers, économiques et politiques : Les instruments financiers sont influencés par différents facteurs, parmi lesquels, sans être exhaustif, l'évolution du marché financier, le développement économique des émetteurs qui sont eux-mêmes affectés par la situation économique mondiale générale ainsi que les conditions économiques et politiques prévalant dans chaque pays.

Risque opérationnel : Risque de perte résultant d'erreurs humaines, de systèmes, de processus ou de contrôles internes inadéquats ou défaillants ou d'événements extérieurs.

Quels sont les coûts ?

Coût dans le temps

La réduction du rendement indique l'impact des coûts totaux que vous payez sur le rendement de l'investissement que vous pourriez obtenir. Les coûts totaux prennent en compte les coûts uniques, les coûts permanents et les coûts accessoires.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés du produit lui-même, pour les différentes périodes de détention suivantes. Ils incluent les éventuelles pénalités de sortie anticipée. Les chiffres supposent que vous investissiez 10 000 euros. Les chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

La personne qui vous conseille ou vous vend ce produit peut vous facturer d'autres frais. Dans ce cas, elle vous fournira des informations sur ces coûts et sur la manière dont ils affectent votre investissement.

Investissement EUR 10,000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Coûts totaux	EUR 510	EUR 2,180
Incidence sur le rendement annuel	5.1%	3.0%

Répartition des coûts

Investissement EUR 10,000 et l'impact sur les coûts annuels si vous sortez après 1 an

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie	Coûts d'entrée	Description	Taux	Montant
	Coûts d'entrée	L'impact des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du maximum que vous paierez et vous pouvez payer moins. Ces coûts sont déjà inclus dans le prix que vous payez.	3.00%	EUR 300
	Coûts de sortie	L'impact des coûts de sortie de votre investissement à l'échéance. C'est le maximum que vous aurez à payer, mais vous pouvez payer moins.	none	EUR 0
	Frais de conversion	Le cas échéant. Veuillez vous référer aux sections du prospectus relatives à la conversion pour connaître les situations et les conditions applicables..	none	EUR 0 0
Coûts récurrents prélevés chaque année	Frais de gestion et autres coûts administratifs ou opérationnels	L'impact des coûts que nous assumons chaque année pour la gestion de ce produit. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année dernière.	1.55%	EUR 155
	Coûts de transaction	L'impact des coûts liés à l'achat et à la vente d'investissements sous-jacents pour ce produit. Le montant réel variera en fonction de la quantité achetée et vendue. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels des trois dernières années.	0.12%	EUR 12
Frais accessoires prélevés sous certaines conditions	Commissions de performance et intérêt différé	10% de la surperformance par rapport à l'indice de référence MSCI World 100% Hedged to EUR Net Total Return, sous réserve d'une limite supérieure (high-water mark). Selon le principe HWM, aucune commission de performance ne sera due si la VNI avant commission de performance s'avère inférieure à la plus haute valeur nette d'inventaire précédente sur laquelle une commission de performance a été payée. La méthode de calcul est décrite dans le prospectus. La commission de performance est payée annuellement le 31.12.	0.45%	EUR 45

Ces tableaux indiquent l'impact des différents frais sur le rendement de l'investissement que vous pourriez obtenir à la durée de détention recommandée et la signification des différentes catégories de frais. Si vous investissez dans ce produit dans le cadre d'un contrat d'assurance-vie ou de capitalisation, ce document ne tient pas compte des frais relatifs à ce contrat.

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

Durée de détention recommandée : 5 ans

Ce produit est conçu pour des investissements à moyen et long terme. Toutefois, vous pouvez demander le rachat de votre investissement sans pénalité à tout moment pendant cette période, ou conserver votre investissement plus longtemps.

Les investisseurs peuvent demander le rachat de leurs actions chaque jour d'évaluation, ou le jour d'évaluation suivant si ce jour n'est pas un jour d'évaluation. Un jour d'évaluation est un jour ouvrable au Luxembourg et au Vietnam, à l'exception du Vendredi saint, du 24 décembre (veille de Noël) et de tout autre jour où les bourses vietnamiennes sont fermées.

Les jours de souscription et de rachat du produit sont des jours d'évaluation.

Comment puis-je me plaindre ?

Si vous avez des réclamations concernant le produit, la conduite du fabricant ou de la personne qui a conseillé ou vendu ce produit, veuillez écrire à : Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg), 4 Rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg
<http://www.edmond-de-rothschild.com>
Téléphone : +352 24881

Autres informations pertinentes

Scénarios de performance : Vous pouvez trouver les scénarios de performance précédents mis à jour mensuellement sur <https://navcentreifs.edram.com/en>. Les données sur les performances passées de ce produit sont présentées pour 6 année(s). Pour plus d'informations, veuillez consulter le site <https://navcentreifs.edram.com/en>.

Ce document d'informations clés (DIC) est mis à jour annuellement.