

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

| | |
|--------------------------------|---|
| Nom: | SIFTER FUND - Global RA |
| Identifiant: | LU2905591629 |
| Fabricant: | Adepa Asset Management S.A. |
| Coordonnées de contact: | www.adepa.com |
| Téléphone: | Appelez le +352 26 89 80 - 1 pour de plus amples informations |
| Autorité compétente: | La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle d'Adepa Asset Management S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés. |
| Date: | 25 septembre 2024 |

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

Le compartiment fait partie de SIFTER FUND: Le Fonds est une société à capital variable établie au Grand-Duché de Luxembourg (société d'investissement à capital variable). Le dépositaire est Quintet Private Bank (Europe) S.A.

Durée

L'horizon d'investissement est à moyen terme et devrait être au moins 3 ans.

Objectifs

Le Compartiment est géré activement, sans référence ni restriction à un indice ou à une référence.

L'objectif d'investissement de SIFTER FUND Global est d'offrir une croissance régulière du capital à long terme, mesurée en EUR, en investissant dans des actions cotées émises par des sociétés du monde entier.

La stratégie d'investissement du Compartiment consiste à acheter des actions à l'échelle mondiale, tout en se concentrant sur des sociétés présentant certaines spécificités propres, et sans utiliser d'instruments alternatifs ou dérivés dans le cadre de sa politique d'investissement. Certaines techniques et certains instruments financiers seront occasionnellement utilisés uniquement pour couvrir l'exposition au risque de change. Le Compartiment est un compartiment long only qui n'utilise pas d'effet de levier.

La stratégie d'investissement du Compartiment repose sur une analyse cohérente des sociétés impliquant un processus à deux niveaux :

Le premier niveau d'analyse du gestionnaire d'investissement implique un filtrage de son univers d'investissement mondial qui vise à ne retenir que les entreprises de « qualité ». Cela signifie que les entreprises doivent remplir un ensemble de critères stricts pour passer le premier crible.

Ensuite, une fois le processus de sélection achevé, l'analyse des actions « potentiellement intéressantes » repose sur une recherche ascendante approfondie axée sur les fondamentaux de l'entreprise.

Investisseurs de détail visés

Disponible pour tout type d'investisseurs (y compris les investisseurs particuliers) investissant directement dans le Compartiment. Le Sub-Fund est adapté aux investissements à long terme dont les risques sont principalement liés au marché des actions. Le Sub-Fund convient aux investisseurs qui souhaitent obtenir une croissance du capital à long terme et qui peuvent se permettre de mettre leur capital de côté pendant au moins 3 à 5 ans. Investissement initial minimum : 100 EUR.

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

Indicateur de risque:



Risque le plus faible, rendement typiquement plus faible

Risque le plus élevé, rendement typiquement plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit au minimum 3 ans.

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 pour le fonds de vous rembourser.

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 notre capacité à vous payer en soit affectée.

Autres risques: Autres risques: Risque de crédit, Risque de liquidité, Risque de contrepartie, Risque opérationnel, Risque des dérivés, Risque de change, Risque événementiel..

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie 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 |
|---|---|---------------------------|----------------------------|
| Tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 1 680 EUR | 2 750 EUR |
| | Rendement annuel moyen | -83,2 % | -35,0 % |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 8 730 EUR | 10 150 EUR |
| | Rendement annuel moyen | -12,7 % | 0,5 % |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 730 EUR | 13 070 EUR |
| | Rendement annuel moyen | 7,3 % | 9,3 % |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 14 110 EUR | 17 000 EUR |
| | Rendement annuel moyen | 41,1 % | 19,3 % |
| Minimum | Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. | | |

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 au cours des 10 ans. 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.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 31/12/2021 et 30/12/2022 (Si vous sortez après 1 an), 31/03/2017 et 31/03/2020 (Si vous sortez après 3 ans).

Scénario modéré: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 31/07/2018 et 31/07/2019 (Si vous sortez après 1 an), 30/10/2020 et 30/10/2023 (Si vous sortez après 3 ans).

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 31/03/2020 et 31/03/2021 (Si vous sortez après 1 an), 31/12/2018 et 31/12/2021 (Si vous sortez après 3 ans).

Que se passe-t-il si Adepa Asset Management S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Les investissements du fonds sont détenus séparément des actifs d'Adepa Asset Management S.A. en tant que société de gestion du fonds et de la banque dépositaire correspondante. Ainsi, vous ne perdrez pas votre investissement en cas d'une éventuelle insolvabilité d'Adepa Asset Management S.A.

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
- Montant investi: 10 000 EUR

| Coûts au fil du temps | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 3 ans |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux | 259 EUR | 832 EUR |
| Incidence des coûts annuels (*) | 2,6 % | 2,3 % |

(*) 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 11,6 % avant déduction des coûts et de 9,3 % après cette déduction.

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous montre l'impact si vous sortez après 1 an.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie

| | | |
|-----------------|---|--------|
| Coûts d'entrée | Nous ne facturons pas de coût d'entrée. | 0 EUR |
| Coûts de sortie | 0,5 % de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé. Il s'agit du montant maximum que vous pouvez payer et il peut être inférieur. | 50 EUR |

Coûts récurrents prélevés chaque année

| | | |
|---|---|---------|
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 2,0 % de la valeur de l'investissement par an. | 200 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. | 9 EUR |

Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques

| | | |
|---------------------------------|---|-------|
| Commissions liées aux résultats | 0,0 % La commission de performance relative au Sub-Fund sera versée si la valeur nette d'inventaire par action à la fin de la période de performance dépasse le " High Watermark " et le " Hurdle Rate " (1,25 % sur une période de performance). La commission de performance est de 15 %. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années. | 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

Ce fonds n'a pas de période de détention minimale exigée mais il a été créé pour une période de détention à moyen terme. Il est recommandé de maintenir l'investissement pendant au moins 3 ans. Toutefois, vous pouvez sortir de votre investissement n'importe quel jour ouvrable bancaire au Luxembourg.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous souhaitez déposer une plainte concernant ce fonds ou la personne qui vous a vendu ce fonds ou qui vous a conseillé sur ce fonds, vous pouvez le faire de la manière suivante:

Par téléphone: vous pouvez déposer votre plainte au numéro suivant +352 26 89 80 - 1.

Par courriel ou par courrier: Vous pouvez déposer votre plainte par courrier électronique à l'adresse infocenter@adepa.com ou par courrier à l'adresse suivante: Adepa Asset Management S.A., 6A rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach.

Site web: Vous pouvez nous adresser votre plainte sur notre site web "www.adepa.com" dans la section "Contact".

Autres informations pertinentes

Les données disponibles ne sont pas encore suffisantes pour fournir aux investisseurs des informations utiles sur les performances passées.

Les calculs mensuels des scénarios de performance précédents peuvent être trouvés sous https://www.adepa.com/priip-files/LU2905591629_scenario_export.csv