

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

Produit: Metzler Wertsicherungsfonds 98 (le "Fonds")

Fabricant: Universal Investment Ireland Fund Management Ltd.

Le fonds est géré par Universal-Investment Ireland Fund Management Limited, sous la dénomination Universal Investment Ireland (ci-après également la «Société de gestion de capital» ou en abrégé «SCC»).

WKN / ISIN du produit: A111Q5 / IE00BLG2YD70

Site web de l'initiateur:

<https://www.universal-investment.com/en/permanent/profile/ireland>

Appelez le +353 1 264 2600 pour de plus amples informations

Ce fonds est autorisé en Irlande et est réglementé par la Central Bank of Ireland (CBI).

La Société de gestion de capital est autorisée en Irlande et réglementé par la Central Bank of Ireland (CBI).

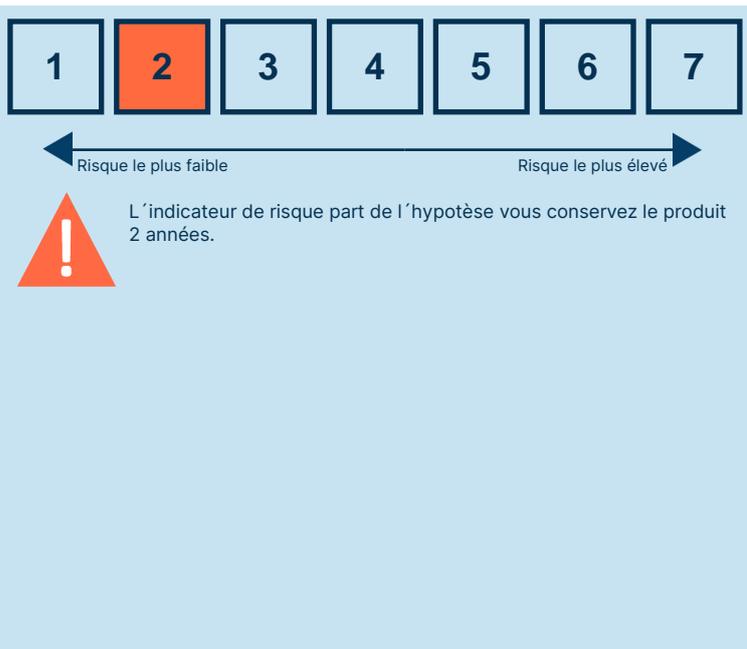
Date de production du document d'informations clés: 31/01/2024

En quoi consiste ce produit?

Type	Le Fonds est un compartiment de la Société. La Société a été créée en tant que fonds OPCVM en Irlande.
Durée	Le fonds n'a pas de date d'échéance et est établi pour une durée indéterminée.
Objectifs	<p>Le fonds est géré activement. L'objectif d'investissement du Fonds est d'augmenter la valeur de ses investissements sur le long terme tout en visant à restreindre les pertes sur une année civile à 2 %, tendant ainsi à préserver une Valeur liquidative minimum par Action (ajustée pour la distribution de dividendes) à la clôture de l'exercice de 98 % de la Valeur liquidative par Action au début d'une année civile. Pour réaliser cet objectif, le fonds poursuit une stratégie de préservation du capital (Wertsicherungsstrategie). Il n'existe aucune garantie que cet objectif sera atteint. Le fonds cherchera à atteindre son objectif d'investissement en s'exposant aux marchés de titres de créance de l'UE et aux marchés d'actions mondiaux. Le Fonds obtiendra cette exposition en investissant principalement dans des dérivés sur taux d'intérêt/obligations de l'UE et des dérivés sur indices boursiers mondiaux. Le fonds peut également investir directement dans des titres de créance de l'UE, des actions mondiales et des titres liés à des actions. Le fonds peut investir dans des titres de créance émis par des sociétés et des gouvernements ayant une notation de type "investment grade" ou équivalente. L'exposition aux marchés d'actions sera limitée à 20 % de la valeur nette d'inventaire. Les liquidités qui ne doivent pas être versées à titre de marge ou de prime sur les opérations sur produits dérivés, ou investies directement dans des actions ou des titres de créance, peuvent être investies dans des instruments du marché monétaire. Le Fonds n'aura pas de priorité sectorielle, géographique ou de capitalisation. Le Fonds peut investir dans des titres de créance émis par des sociétés et des gouvernements ayant une notation de type "investment grade" ou équivalente. Le fonds peut s'engager dans des opérations ayant pour objet des produits dérivés dans un but de couverture de positions d'actif ou pour tâcher d'obtenir une plus-value plus élevée. Dans le respect de son objectif d'investissement, le Fonds fait l'objet d'une gestion active sans qu'aucune contrainte ne lui soit imposée par un indicateur de référence. Cette catégorie d'Actions est une catégorie de distribution et elle est susceptible de distribuer des dividendes annuellement. Les actifs du Fonds sont détenus auprès de son dépositaire, à savoir Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited. Le Prospectus et les rapports actuels, les prix actuels des parts et d'autres informations sur le Fonds ou d'autres catégories de parts du Fonds peuvent être consultés gratuitement en anglais sur https://fondsfinder.universal-investment.com.</p>
Investisseurs de détail visés	Le fonds est conçu pour des investisseurs qui ont déjà acquis une certaine expérience des marchés financiers. L'investisseur doit être prêt et en mesure de supporter des fluctuations de la valeur des parts et, le cas échéant, une perte importante de capital. L'évaluation de la SCC ne constitue pas un conseil en investissement, mais vise à donner à l'investisseur une première indication sur l'adéquation du fonds avec son expérience en matière d'investissement, sa tolérance au risque et son horizon de placement.

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 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

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 Metzler Wertsicherungsfonds 98 / MSCI World NR (USD) au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée: 2 Années

Exemple d'investissement: 10 000 EUR

		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 2 années
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	8 833 EUR	8 902 EUR
	Rendement annuel moyen	-11,67%	-5,65%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 103 EUR	9 458 EUR
	Rendement annuel moyen	-8,97%	-2,75%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 292 EUR	9 279 EUR
	Rendement annuel moyen	-7,08%	-3,67%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 157 EUR	10 104 EUR
	Rendement annuel moyen	1,57%	0,52%

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, (selon le cas) mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur/ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. De plus, ils ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également avoir une incidence sur le montant obtenu au final. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Le scénario pessimiste correspond à un placement entre 03/2021 et 12/2023. Le scénario moyen correspond à un placement entre 02/2015 et 02/2017. Le scénario optimiste a été obtenu en investissant entre 01/2014 et 01/2016.

Que se passe-t-il si la Société de gestion de capital n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

La défaillance de la Société de gestion de capital n'a aucune incidence directe sur votre paiement, car la loi prévoit qu'en cas d'insolvabilité de la Société de gestion de capital, le fonds n'entre pas dans la masse en faillite, mais est maintenu de manière autonome.

Que va me coûter cet investissement?

La personne qui vous vend ce produit ou vous conseille à son sujet peut vous facturer d'autres frais. Si c'est le cas, cette personne vous communiquera ces coûts (y compris gratuitement sur papier) et vous expliquera comment ces coûts affecteront 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. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles. Nous avons supposé:

- 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 EUR sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 2 années
Coûts totaux	729 EUR	767 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	7,3%	3,9%

(*) 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 0,2% avant déduction des coûts et de -3,7% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Lors de l'achat de cet investissement, vous pouvez encourir des frais initiaux allant jusqu'à 5,0% du montant que vous payez. Le montant indiqué est le maximum, il peut être inférieur dans certains cas. Le montant qui vous est réellement applicable peut être obtenu auprès du distributeur des parts du fonds.	Jusqu'à 500 EUR
Coûts de sortie	Avant le paiement, une commission de rachat pouvant aller jusqu'à 2,0% (actuellement 0,0%) peut s'appliquer à votre investissement. Le montant indiqué est le maximum, il peut être inférieur dans certains cas. Le montant qui vous est réellement applicable peut être obtenu auprès du distributeur des parts du fonds.	Jusqu'à 190 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,4% de la valeur de votre investissement par an. Les frais indiqués ont été encourus au cours du dernier exercice du fonds, qui s'est terminé le 30/09/2023. Les frais courants peuvent varier d'une année à l'autre.	38 EUR
les frais 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.	1 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Commissions de performance du fonds: aucune	0 EUR

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, (selon le cas) mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur/ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur.

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

Période de détention recommandée: 2 Années

Le Fonds peut ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans les 2 ans suivant leur investissement initial. Les investisseurs peuvent racheter leur investissement au Fonds sans pénalité pendant la période de détention recommandée. Les investisseurs peuvent racheter leurs Actions dans le Compartiment un Jour de négociation quelconque, aucun coût ou frais n'étant dû pour les rachats.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Pour toute question ou réclamation, veuillez d'abord contacter votre conseiller en placement. Les plaintes des investisseurs peuvent également être adressées par écrit à Universal Investment Ireland, Kilmore House, Spencer Dock, Dublin 1, D01 YE64, Ireland ou par e-mail à l'adresse : Beschwerdemanagement-ui-lux@universal-investment.com. Les autres détails du processus de réclamation sont disponibles sur le site Internet suivant : <https://www.universal-investment.com/en/Corporate/Compliance/Ireland/>.

Autres informations pertinentes

Vous trouverez des informations sur les performances passées des 8 années précédentes ainsi qu'un calcul des scénarios de performance passés actualisé chaque mois sur <https://fondsfinder.universal-investment.com>. La législation fiscale irlandaise peut avoir une incidence sur votre situation fiscale personnelle en tant qu'investisseur dans le Fonds. Les investisseurs sont invités à consulter leurs propres conseillers fiscaux avant d'investir dans le Fonds. Les détails de la politique de rémunération mise à jour, y compris, sans s'y limiter, une description de la méthode de calcul de la rémunération et des avantages sociaux, l'identité des personnes responsables de l'attribution de la rémunération sont disponibles sur le site <https://www.universal-investment.com/en/Corporate/Compliance/>, un exemplaire papier sera disponible gratuitement sur demande. La Société est constituée sous la forme d'une société d'investissement à capital variable avec responsabilité séparée entre les compartiments.