

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 promotionnel. 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

Global Diversified Income (le « Fonds »)

Le Fonds est un compartiment d'iMGP, société d'investissement à capital variable (la « Société »)

Classe d'Actions C EUR HP ISIN : LU0095343421

Initiateur du PRIIP (Société de gestion) : iM Global Partner Asset Management S.A. (société luxembourgeoise faisant partie d'iM Global Partner)

Site Internet : www.imgp.com. Téléphone : Appelez le +352 26 27 36 –1 pour de plus amples informations

iM Global Partner Asset Management S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

iMGP est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) (numéro de registre : 1923).

Document valide en date du : 01.01.2023

En quoi consiste ce produit ?

Type

Le Fonds est un compartiment d'iMGP, une société anonyme constituée sous la forme d'une société d'investissement à capital variable au titre de la loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010 relative aux organismes de placement collectif et admissible au statut d'OPCVM. Le produit qui vous est proposé est une Classe d'Actions du Fonds.

Durée

Le Fonds ne possède aucune date d'échéance. Il a été créé pour une durée illimitée, et l'Initiateur du PRIIP n'a pas le droit d'y mettre fin de manière unilatérale. Le Fonds et la Classe d'Actions peuvent être clôturés prématurément et liquidés dans les cas visés dans le prospectus et dans les statuts de la Société.

Objectifs

Ce Fonds vise à fournir un rendement minimal des capitaux (BofaML US 3-Month Treasury Bill Index (G001)) de +4 % par an sur une base mobile de 5 ans. Le Fonds peut investir de manière flexible et sans limitation géographique entre les différents types d'investissement : actions (y compris les entreprises de petite et moyenne capitalisation à titre accessoire), tous les types d'obligations (y compris les obligations à haut rendement, les obligations convertibles et les obligations convertibles conditionnées, les obligations subordonnées, perpétuelles et indexées à l'inflation), la trésorerie, les instruments du marché monétaire, les devises, y compris les devises des marchés émergents, ainsi que les matières premières, au niveau mondial, y compris les pays émergents. En fonction des conditions de marché, un type d'instrument donné peut représenter, directement ou indirectement, une part importante de l'exposition du Fonds. Les placements en actions peuvent représenter, directement ou indirectement, jusqu'à 75% de l'actif net du Fonds. Le Fonds peut également investir dans des produits structurés, en particulier des certificats ou d'autres valeurs mobilières dont le rendement serait par exemple indexé sur l'évolution d'un indice, de valeurs mobilières, d'instruments du marché monétaire, de matières premières ou d'OPC, ou d'un panier de ces instruments.

Le Fonds promeut des caractéristiques environnementales et sociales conformément à l'article 8 du Règlement (UE) 2019/2088 mais n'a pas l'investissement durable pour objectif.

Le Gestionnaire délégué considère que la prise en compte des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) favorise la création de valeur à long terme, permettant de promouvoir un changement positif. À cette fin, la Société de gestion a adopté une politique ESG qu'il est possible de consulter sur le site www.imgp.com.

Selon cette politique ESG, chaque titre dans lequel le Fonds investit sera soumis à une évaluation détaillée à l'aune d'un ensemble de facteurs ESG fournis par des sources externes et éventuellement complété par les recherches effectuées en interne par le Gestionnaire délégué.

Dans le but d'atteindre les caractéristiques environnementales ou sociales promues par le Fonds, le portefeuille cherche à obtenir un score de qualité ESG tel que mesuré par la méthodologie du Gestionnaire délégué dans le premier tercile de la fourchette de scores. L'intensité en carbone du portefeuille est également surveillée.

Certaines sociétés ou certains titres ayant un impact social ou environnemental négatif sont exclus de l'univers d'investissement du Fonds.

Le Fonds est géré activement et le pouvoir discrétionnaire des Gestionnaires délégués n'est pas limité par l'Indice. Bien que les Gestionnaires délégués puissent tenir compte de la composition de l'Indice, le Fonds est susceptible de différer fortement de l'Indice. Le choix des titres est fondé sur la valeur relative, l'analyse interne et externe et la considération pour la construction du portefeuille.

L'exposition du Fonds à l'or et aux métaux précieux ne peut être atteinte qu'au moyen d'instruments éligibles et est limitée à un maximum de 20 % de son actif net.

Les gains ne sont pas distribués, mais conservés dans le Fonds à des fins de capitalisation.

La classe d'actions est libellée dans une autre devise que la devise de référence du Fonds. Le risque de change de cette catégorie est couvert par rapport à la devise de référence du Fonds. Toutefois, une couverture totale ne peut être garantie.

Investisseurs de détail visés

Ce Fonds s'adresse plus particulièrement aux investisseurs qui souhaitent s'assurer une croissance de leur capital grâce à une allocation flexible de leurs investissements tout en recherchant un niveau de risque inférieur à celui du marché d'actions, qui sont capables d'évaluer les mérites et les risques d'un tel investissement, qui sont en mesure de supporter la perte de la totalité de leur investissement et qui possèdent un horizon d'investissement d'au moins 5 ans.

Cette Classe d'Actions peut être souscrite par n'importe quel type d'investisseur. Il est recommandé aux investisseurs de n'investir qu'une partie de leurs avoirs dans un tel Fonds.

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank, Luxembourg Branch

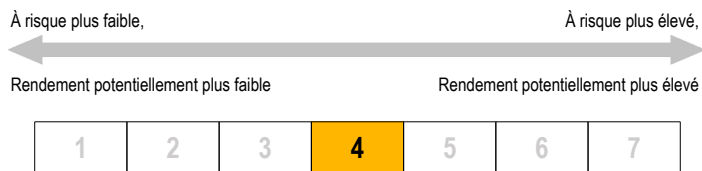
Ce Fonds est un compartiment d'un fonds à compartiments multiples (la « Société »). Le présent document décrit le Fonds et la classe d'actions mentionnée ci-dessus, tandis que le Prospectus et les rapports périodiques sont élaborés pour la Société. L'actif et le passif de chaque compartiment sont séparés conformément à la loi. L'actif du Fonds ne peut pas être utilisé afin de régler le passif d'un autre compartiment.

Conversions : Vous pouvez demander à passer de ce Fonds à un autre compartiment de la Société, ou de cette Classe d'Actions à une autre Classe d'Actions du Fonds, sous réserve de certaines conditions. Des frais peuvent s'appliquer. Veuillez consulter le Prospectus ou contacter la Société de gestion ou votre distributeur pour en savoir plus.

De plus amples informations sur le Fonds, le Prospectus, les derniers rapports annuel et semestriel, ainsi que d'autres informations pratiques, y compris où trouver les derniers prix des actions et des renseignements sur les autres classes d'actions commercialisées dans votre pays, sont disponibles auprès de la Société de gestion iM Global Partner Asset Management S.A., 10-12 Boulevard Franklin D. Roosevelt, L-2450 Luxembourg / client_services@imgp.com ou auprès du représentant ou distributeur local. Le Prospectus et les rapports périodiques sont disponibles gratuitement dans plusieurs langues.

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

Indicateur de risque



L'indicateur synthétique de risque présuppose que vous conserverez le Fonds jusqu'à la fin de la période de détention recommandée (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 Fonds par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que le Fonds enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Le Fonds été classé dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Elle évalue les pertes potentielles de rendement à venir à un niveau moyen, et il est peu probable que de mauvaises conditions de marché aient une incidence sur la capacité du Fonds à vous payer.

Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Les risques significatifs pour le Fonds mais non repris dans cet indicateur sont notamment les suivants :

Risque opérationnel : Les problèmes ou erreurs d'ordre humain ou technique au cours du traitement des transactions et/ou du calcul de la VNI du Fonds peuvent entraîner des pertes.

Risque de liquidité : La vente de titres sur des marchés à faibles volumes peut avoir un impact négatif sur la valorisation, entraînant des pertes.

Risque lié aux instruments financiers dérivés : Les transactions de produits dérivés génèrent un endettement qui peut accentuer les pertes si la stratégie (telle que la couverture, l'exposition, la gestion efficace du portefeuille) n'a pas l'effet prévu dans certaines conditions de marché.

Risque de contrepartie : Lorsqu'une contrepartie ne respecte pas ses obligations liées à des contrats tels que des dépôts à terme ou des produits dérivés de gré à gré, des pertes peuvent survenir.

Risque de crédit : Lorsque des émetteurs n'acquittent pas leurs obligations de paiement, des pertes imprévues peuvent survenir sur tout type d'actif leur étant lié.

Risque lié à l'obligation convertible conditionnée (« obligation Coco ») : La valeur d'une obligation Coco est fortement liée à l'évaluation et/ou aux conditions de capital de son émetteur. Une perte totale ou une conversion en actions peut survenir en réponse à des événements déclencheurs de nature réglementaire ou encouragés par l'émetteur.

Risque lié aux Fonds structurés/complexes : Ces Fonds sont conçus sur la base d'un scénario spécifique et/ou peuvent réagir de manière atypique à chaque risque individuel (notamment à ceux mentionnés dans cette section). En cas de conditions de marché extrêmes et/ou spécifiques, les Fonds peuvent perdre toute leur valeur.

Pour de plus amples informations sur les risques associés à ce Fonds, veuillez vous référer au prospectus complet disponible au siège social de la SICAV.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du Fonds 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 Fonds 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 Fonds au cours des 10 dernières années. 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.

Investissement de 10.000 EUR

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7.410 EUR	3.300 EUR
	Rendement annuel moyen	-25,9%	-19,9%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7.410 EUR	3.300 EUR
	Rendement annuel moyen	-25,9%	-19,9%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10.010 EUR	10.750 EUR
	Rendement annuel moyen	0,1%	1,5%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11.610 EUR	12.700 EUR
	Rendement annuel moyen	16,1%	4,9%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

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

La situation de la Société de gestion ne devrait pas avoir d'incidence sur les paiements liés au rachat d'actions du Fonds. Le Dépositaire du Fonds est responsable de la conservation de ses actifs, et il est tenu par la loi de séparer les actifs du Fonds de ses propres actifs. Il existe un risque de défaut potentiel si les actifs détenus auprès du dépositaire (ou d'un tiers auquel leur garde a été déléguée) sont perdus. Le Dépositaire est généralement responsable de cette perte envers le Fonds ou ses investisseurs, sauf si cette perte est le résultat d'un événement extérieur échappant à son contrôle. Le Fonds n'est couvert par aucun mécanisme d'indemnisation des investisseurs.

Que va me coûter cet investissement ?

Coûts au fil du temps

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au Fonds lui-même, pour les périodes de détention suivantes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée éventuelles. Les chiffres supposent que vous investissiez 10.000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Il se peut que la personne qui vous vend ce Fonds 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.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Coûts totaux	610 EUR	1.700 EUR
Incidence sur le rendement (RIY) par an	6,1%	3,0%

Composition des coûts

Investissement de 10.000 EUR et incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 an

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie	Coûts d'entrée	Description	Incidence	Montant
	Coûts d'entrée	L'incidence des coûts que vous payez lorsque vous souscrivez à l'investissement. Il s'agit du montant maximal que vous pourriez avoir à payer, et il se peut que vous payiez moins. Ces coûts sont déjà compris dans le prix que vous payez.	3,00%	300 EUR
	Coûts de sortie	L'impact des coûts liés à la revente de votre investissement à l'échéance. Il s'agit du montant maximal que vous pourriez avoir à payer, et il se peut que vous payiez moins.	1,00%	100 EUR
	Frais de conversion	Le cas échéant. Veuillez consulter les sections du prospectus consacrées aux conversions pour connaître les situations et les conditions applicables.	1,00%	100 EUR
Coûts récurrents [prélevés chaque année]	Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	L'incidence des frais que nous engageons chaque année pour gérer ce Fonds. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	1,94%	194 EUR
	Coûts de transaction	L'incidence des coûts d'achat et de vente des investissements sous-jacents de ce Fonds par nos soins. Le montant effectif peut varier en fonction des volumes achetés et vendus.	0,21%	21 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions	Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement		néant	0 EUR

Ces tableaux présentent l'impact des différents coûts sur le rendement d'investissement que vous pourriez toucher après la période de détention recommandée ainsi que les significations des différentes catégories de coûts.

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

Période de détention recommandée: 5 ans

Vu l'objectif et la politique d'investissement du Fonds et les instruments et marchés financiers cibles dans lesquels le Fonds investit, ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur argent avant la période de détention recommandée.

Sauf indication contraire, tout actionnaire a le droit, à tout moment et sans restriction, de demander le rachat de ses Actions par le Fonds.

Les demandes de rachat doivent être envoyées par écrit à l'Agent de registre et de transfert. Quelle que soit votre période de détention, une commission de rachat maximale de 1 % peut s'appliquer. Veuillez vous référer à la section « Que va me coûter cet investissement ? » pour des informations plus détaillées.

La valeur du Fonds peut évoluer à la hausse comme à la baisse et il se peut que vous ne récupériez pas la totalité du montant investi.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous souhaitez formuler une réclamation concernant le Fonds ou le comportement d'iM Global Partner Asset Management S.A., vous pouvez nous contacter par courrier postal ou par courrier électronique à l'adresse client_services@imgp.com ou eucompliance@imgp.com. Nous traiterons votre demande et nous vous fournirons une réponse en temps voulu. Des informations plus détaillées concernant notre Politique en matière de réclamations sont disponibles sur le site www.imgp.com.

Autres informations pertinentes

Scénarios de performance : Vous trouverez les scénarios de performances passés mis à jour mensuellement sur le site www.imgp.com.

Les données relatives aux performances passées de ce Fonds sont présentées pour une période de 10 an(s). Pour de plus amples informations, veuillez consulter le site www.imgp.com.

Ce document doit être remis gratuitement aux investisseurs avant leur investissement. Les informations contenues dans le présent DIC sont complétées par les statuts et le prospectus de la Société.

Ce Fonds est soumis à la fiscalité luxembourgeoise, ce qui peut avoir une incidence sur votre imposition personnelle.

Des informations détaillées concernant la politique de rémunération actualisée, et notamment la description du mode de calcul des rémunérations et avantages ainsi que l'identité des personnes responsables de l'attribution des rémunérations et avantages, sont disponibles sur www.imgp.com. Un exemplaire papier est disponible gratuitement sur demande.

Ce document d'information est mis à jour chaque année.