

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

Luxicav Plus HLI Core Portfolio

un compartiment de **LUXICAV PLUS**

Classe d'actions part A Accumulation GBP

ISIN: LU0215794081

applicable à partir de: 14/05/2018

Lux Gest Asset Management S.A.

Contact: www.intesasanpaolobankluxembourg.lu/fr/contact · +352 46 14 11 – 1

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

En quoi consiste ce produit?

Type

Ce produit est un fonds d'investissement.

Objectifs

Le fonds HLI Core Portfolio est un portefeuille équilibré de titres globaux dont l'objectif est d'obtenir des rendements constants supérieurs à l'inflation. Il est composé d'actions, d'obligations, de devises et de matières premières. Il s'agit d'un portefeuille libellé en livre sterling dans lequel l'exposition nette aux autres devises est gérée de manière active et indépendante des investissements sous-jacents. Les titres sont sélectionnés sur la base d'une analyse

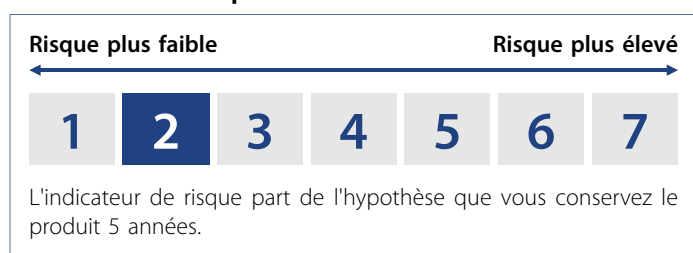
fondamentale des investissements qui favorise, entre autres, des flux de trésorerie sécurisés. Le portefeuille vise à limiter les pertes. Il incorpore des mesures de gestion des risques conçues pour limiter les risques de baisse et minimiser la volatilité.

Investisseurs de détail visés

Ce produit s'adresse aux investisseurs qui prévoient de rester investis pendant au moins 5 années et sont prêts à assumer des risques de perte de faible sur leur capital d'origine afin d'obtenir un meilleur rendement potentiel. Ce produit fait partie d'un portefeuille d'investissements.

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 la capacité de Lux Gest Asset Management S.A. 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.

En sus des risques inclus dans l'indicateur de risque, d'autres risques peuvent influencer la performance du fonds. Veuillez vous référer au prospectus du fonds, disponible sans frais à l'adresse suivante : www.intesasanpaolobankluxembourg.lu/fr/luxgest.

Scénarios de performance

Investissement £ 10.000		1 an	3 ans	5 ans (période de détention recommandée)
Scénarios				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	£ 7.970,72 -20,29 %	£ 8.202,42 -6,39 %	£ 7.899,11 -4,61 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	£ 8.986,12 -10,14 %	£ 8.862,00 -3,95 %	£ 8.829,25 -2,46 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	£ 9.401,68 -5,98 %	£ 9.580,24 -1,42 %	£ 9.762,19 -0,48 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	£ 9.823,80 -1,76 %	£ 10.343,37 1,13 %	£ 10.779,82 1,51 %

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 GBP.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.

Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Il n'est pas facile de sortir de ce produit. Par conséquent, il est difficile d'estimer combien vous obtiendrez si vous en sortez avant la période de détention recommandée. Il est possible que vous ne puissiez pas sortir du produit avant échéance, ou que vous subissiez des pertes ou des frais importants dans un tel cas.

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.

Que se passe-t-il si LUXICAV PLUS n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Si nous sommes dans l'impossibilité de vous retourner votre capital, votre perte n'est couverte par aucun mécanisme de compensation national. Afin de vous protéger, votre capital est détenu par une société tierce, le dépositaire. Si le fonds venait à faire défaut, le dépositaire liquidera les actifs du fonds et distribuera la somme collectée aux investisseurs. Dans le pire des scénarios, vous pourriez perdre l'intégralité de votre investissement.

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 produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 GBP. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Investissement de £ 10.000	si vous sortez après 1 an	si vous sortez après 3 ans	si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Coûts totaux	£ 1.012,09	£ 1.704,28	£ 2.465,88
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	10,12 %	5,53 %	4,59 %

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 l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	5,00 %	L'incidence des coûts que vous payez lors, de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez; il se pourrait que vous payiez moins.
	Coûts de sortie	2,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	1,30 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	1,82 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés à la section II.
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats	0,04 %	Aucune commission de performance n'est appliquée.
	Commissions d'intéressement	0,00 %	L'incidence des commissions d'intéressement. Nous prélevons ce montant lorsque la performance de l'investissement est supérieure à 0,00 % .

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

Période de détention recommandée: 5 années

Ce produit est conçu en tant qu'investissement long terme; vous devriez être prêt à laisser votre capital investi dans ce produit pour au moins 5 années. Cependant, vous pouvez racheter votre investissement à tout moment sans aucune pénalité financière, ou le conserver pour une durée plus longue. Les rachats sont possibles chaque semaine; vous serez payé au plus tard trois jours ouvrables bancaires à Luxembourg après la date de calcul de la VNI appliquée pour le déterminer.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous souhaitez enregistrer une réclamation, vous pouvez contacter notre assistance téléphonique, au +352 46 14 11 – 1, qui vous expliquera comment procéder. Vous pouvez également adresser votre réclamation directement à la société de gestion par courrier à l'adresse 19-21 boulevard du Prince Henri, L-1724 Luxembourg. Si vous souhaitez enregistrer une réclamation à propos de la personne vous ayant conseillé ou vendu ce produit, cette personne ou organisation vous indiquera comment procéder.

Autres informations pertinentes

Vous pouvez obtenir d'avantage d'informations à propos de ce produit, notamment son prospectus, son dernier rapport annuel, ses rapports semi-annuels et ses derniers prix, auprès de la société de gestion du fonds au 19-21 boulevard du Prince Henri, L-1724 Luxembourg ou sur le site internet www.intesasanpaolobankluxembourg.lu/fr/luxgest. Ces informations sont disponibles sans frais et dans la langue suivante: français.

Nous révisons et republions ce Document d'Informations Clés au moins une fois chaque année. Vous pouvez retrouver la dernière version sur notre site internet www.intesasanpaolobankluxembourg.lu/fr/luxgest.