

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 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 du produit: SKAGEN m2 Lux A EUR

Initiateur du PRIIP: FundRock Management Company S.A.

Société de gestion: FundRock Management Company S.A

ISIN: LU1932721696

Site web: <https://www.fundrock.com/>

Appelez le +352 27 111 1 pour de plus amples informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de FundRock Management Company S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.

FundRock Management Company S.A est agréé(e) au Luxembourg et réglementé(e) par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ce document d'informations clés est exact au 31 mai 2024.

En quoi consiste ce produit?

Type

Ce produit est un OPCVM.

Durée

Le compartiment n'a pas de date de clôture. Néanmoins, la Société de gestion peut, à sa discrétion, décider de clôturer ou de fusionner le compartiment ou ses catégories d'actions.

Objectifs

Pour ses actionnaires, le compartiment vise générer le meilleur rendement possible à long terme ajusté au risque, par le biais d'un portefeuille concentré, géré activement, d'instruments financiers émis par des sociétés ou des émetteurs dont l'activité est liée à l'immobilier.

Le compartiment déploie une stratégie d'intégration ESG afin de soutenir le mandat d'investissement. Par conséquent, le produit relève de l'article 8, conformément au règlement sur la publication des informations en matière de finance durable. Si vous souhaitez davantage d'informations, veuillez consulter l'annexe du prospectus de la Société ou les renseignements figurant sur nos pages Internet:

www.skagenfunds.com/sustainability/sustainable-investing

Le compartiment est un fonds sous gestion active ayant un mandat d'investissement global. La stratégie du compartiment consiste à investir dans des instruments financiers qui tirent parti du risque et du rendement immobiliers sous-jacents sur les marchés concernés. Afin de réduire les risques, le compartiment cherchera à maintenir un équilibre raisonnable entre les régions géographiques et les sous-secteurs immobiliers. Le compartiment a normalement un horizon d'investissement à long terme et attache plus d'importance aux principes de base qu'aux tendances à court terme du marché.

Le compartiment peut investir dans un éventail de capitalisations boursières sans notification. Le compartiment peut investir jusqu'à 10% de ses actifs dans d'autres fonds. À l'heure actuelle, le compartiment n'investit pas dans des produits dérivés.

L'indice de référence du compartiment est l'indice MSCI ACWI Real Estate IMI Net Total Return. Le compartiment est géré activement par

rapport à son indice de référence, qui est utilisé à des fins de comparaison des performances et de calcul de la commission de performance à payer au Gestionnaire.

L'indice de référence est choisi pour représenter l'univers d'investissement du compartiment. En général, les pondérations des titres détenus dans le compartiment varieront de manière significative des pondérations de l'indice de référence. En outre, le gestionnaire peut prendre des positions importantes sur des titres qui ne font pas partie de l'indice de référence s'il identifie une opportunité d'investissement spécifique. Cela se traduira par un grand écart de suivi du compartiment (généralement supérieur à 4%).

Les dividendes que le compartiment perçoit sont automatiquement réinvestis dans le compartiment et font donc partie de la valeur de l'action.

Les investisseurs peuvent racheter leurs actions sur demande.

Investisseurs de détail visés

Les clients non professionnels (particuliers) par le biais d'intermédiaires uniquement, les clients professionnels et les contreparties éligibles. Les clients ayant un minimum de connaissances ou d'expérience en marchés financiers (sur les caractéristiques et les risques des compartiments). Convient aux Clients qui ne peuvent supporter aucune garantie du capital.

Le risque que le client doit être prêt à accepter est indiqué dans le label ISR à la section intitulée «Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?». Le compartiment convient aux clients qui visent une croissance du capital et qui ont un horizon d'investissement d'au moins 5 ans.

Ce compartiment est considéré comme étant incompatible avec les clients qui ne peuvent supporter des pertes en capital ou des pertes en capital limitées.

Le Dépositaire du Fonds est J.P.Morgan SE, Luxembourg Branch.

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 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 importants pour le PRIIP non inclus dans l'indicateur synthétique de risque: Risque lié aux événements, risque de liquidité, risque opérationnel, risque de contrepartie, risque lié aux produits dérivés. **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.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

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 et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée: 5 années

Exemple d'investissement: EUR 10 000

| Scénarios | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 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 | 1 800 EUR | 1 760 EUR |
| | Rendement annuel moyen | -81,99 % | -29,38 % |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 7 510 EUR | 7 730 EUR |
| | Rendement annuel moyen | -24,89 % | -5,01 % |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 420 EUR | 12 440 EUR |
| | Rendement annuel moyen | 4,17 % | 4,47 % |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 13 880 EUR | 16 740 EUR |
| | Rendement annuel moyen | 38,81 % | 10,86 % |

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre décembre 2021 et avril 2024.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement dans le produit/son indice de référence entre août 2015 et août 2020.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement dans l'indice de référence entre avril 2014 et avril 2019.

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

La Société de gestion est chargée de l'administration et de la gestion du Fonds et ne détient généralement pas les actifs du Fonds (les actifs qui peuvent être détenus par un dépositaire sont, conformément à la réglementation en vigueur, détenus par un dépositaire dans son réseau de dépôt). La Société de gestion, en tant qu'initiatrice de ce produit, n'a aucune obligation de paiement puisque la structure du produit ne le prévoit pas. Toutefois, les investisseurs peuvent subir des pertes si le Fonds ou le dépositaire n'est pas en mesure de payer. Aucun système d'indemnisation ou de garantie n'a été mis en place pour compenser tout ou partie de ces pertes.

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 et 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:

— 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.

— 10 000 EUR sont investis.

| | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 années |
|---------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Coûts totaux | 181 EUR | 1 168 EUR |
| Incidence des coûts annuels (*) | 1,8% | 1,9% chaque année |

(*) 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 6,4 % avant déduction des coûts et de 4,5 % après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | Si vous sortez après 1 an |
|---|--|---------------------------|
| Coûts d'entrée | Nous ne facturons pas de coût d'entrée, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire. | 0 EUR |
| Coûts de sortie | Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire. | 0 EUR |
| Coûts récurrents [prélevés chaque année] | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 1,75% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière, ou sur les coûts prévus si le fonds ou la catégorie d'actions a été lancé(e) récemment. | 175 EUR |
| Coûts de transaction | 0,06% 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. | 6 EUR |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| Commissions liées aux résultats | Aucune commission de performance ne s'applique à ce produit. | 0 EUR |

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

Période de détention recommandée: 5 années

Ce compartiment ne dispose pas de période de détention minimale requise, mais est destiné à de l'investissement à long terme.

La souscription et le rachat des parts peuvent être effectués tous les jours ouvrables des banques au Luxembourg. Les ordres reçus avant 13 heures (heure de Luxembourg) ces jours-là seront traités le jour même.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Les plaintes concernant le comportement de la personne qui vous a conseillé le produit ou qui vous l'a vendu doivent être adressées directement à cette personne. Les plaintes concernant le produit ou le comportement de l'initiateur de ce produit doivent être adressées à l'adresse suivante:

Adresse postale: FundRock Management Company S.A., 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxembourg.

Adresse électronique: FRMC_qualitycare@fundrock.com

Site Internet: <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/frd-complaints-handling-policy>

Dans tous les cas, le plaignant doit indiquer clairement ses coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse électronique) et expliquer brièvement la plainte.

Autres informations pertinentes

Les DIC relatifs aux PRIIP ou les DICI relatifs aux OPCVM des compartiments sont disponibles dans les langues locales là où ils sont promus. Vous obtiendrez davantage d'informations, gratuitement et en français ou en anglais, sur le compartiment, telles que le prospectus, les statuts, les derniers rapports annuel et semestriel ainsi que les dernières VL par action/prix, sur les sites suivants: www.skagenfunds.com et www.storebrand.com/sam/international/asset-management.

Les données relatives aux performances passées sont présentées pour une période maximale de 10 ans, si les données sont disponibles, et les données relatives aux scénarios de performance sont présentées sur une base mensuelle. Les performances passées des 1 à 10 dernières années, en fonction de la durée d'exploitation des actions du compartiment, et les scénarios de performance antérieurs sont disponibles à l'adresse suivante:

https://globalfiling.com/files/Storebrand/PERF/PASTPERF_SKAGEN_m2_Lux.pdf

https://globalfiling.com/files/Storebrand/PERF/PREVPERF_LU1932721696_EN.pdf