

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

LUXFUNDS - BOND USD un compartiment de LUXFUNDS

capitalisation (classe A) - LU0012077920

Ce produit est agréé au Luxembourg.

PRIIPS Manufacturer

Nom: Spuerkeess Asset Management S.A.
Coordonnées: 19-21, Rue Goethe, L-1637 Luxembourg
www.spuerkeess-am.lu - Appelez le (+352) 26 895-1 pour de plus amples informations.
Autorité compétente: La Commission de Surveillance du Secteur Financier est chargée du contrôle du PRIIPS Manufacturer.

Date de production 17/02/2025

En quoi consiste ce produit?

Type

Ce produit est une action d'une société d'investissement agréée en tant qu'organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM).

Durée

Ce compartiment n'a pas de date d'échéance. Cependant, l'initiateur peut décider de clôturer le compartiment dans certaines circonstances.

Objectifs

L'objectif du compartiment est de réaliser un rendement en ligne ou supérieur à celui des titres du marché obligataire, libellés en USD. À cet égard, la gestion du Compartiment est principalement axée sur le concept de duration et de rendement.

Le compartiment investit:

- principalement dans des valeurs mobilières obligataires ou assimilées, à revenu fixe ou variable, celles-ci étant des actifs de type « investment grade », libellées en dollar américain;

- accessoirement et dans les limites prévues par les restrictions d'investissement, telles que décrites au Chapitre III.1 « RESTRICTIONS D'INVESTISSEMENT DES COMPARTIMENTS NON-MONÉTAIRES » du prospectus, dans des instruments du marché monétaire ou des dépôts à terme; minoritairement en d'autres Valeurs Mobilières et Instruments Financiers prévus par les restrictions d'investissements telles que décrites au Chapitre III.1 « RESTRICTIONS D'INVESTISSEMENT DES COMPARTIMENTS NON-MONÉTAIRES » du prospectus, à savoir des obligations libellées dans d'autres devises des pays de l'OCDE que le dollar américain.

Ces différents investissements peuvent être effectués de manière directe et/ou indirecte moyennant des OPC/ OPCVM. La proportion d'actifs investie de manière indirecte moyennant des OPC/OPCVM ne pourra être qu'accessoire (jusqu'à maximum 49% des actifs nets).

Les actifs pourront comprendre pour une partie minoritaire (jusqu'à 33% de ses actifs nets) des titres d'émetteurs domiciliés et/ou cotés dans des pays émergents ainsi que des OPC/OPCVM et/ou d'autres instruments autorisés suivant le point III.1.A)1.1 du prospectus à orientation « marchés émergents ».

En ce qui concerne les instruments financiers dérivés et autres techniques/instruments, le compartiment se limite à la conclusion de contrats à terme ou

de contrats de swap de taux d'intérêt et/ou de changes.

Valeur de référence: Le portefeuille est géré activement d'une manière discrétionnaire sans utiliser une valeur de référence (benchmark).

Investisseurs de détail visés

Le compartiment est particulièrement adapté pour les investisseurs ayant un horizon d'investissement de moyen à long terme et souhaitant bénéficier des performances des marchés obligataires tout en acceptant une volatilité modérée. L'investisseur doit être conscient du fait que des investissements minoritaires en obligations domiciliées et/ou cotées dans des marchés émergents ne sont pas exclus. L'investisseur dont la devise de référence est l'EUR s'expose aux variations du taux de change EUR/USD. L'investisseur doit être prêt à accepter des moins-values modérées à court terme en raison des fluctuations des prix des obligations.

Autres informations

Dépositaire: Banque et Caisse d'Épargne de l'Etat, Luxembourg

Revenus de dividendes: Cette classe est une classe de capitalisation, ce qui signifie que les revenus sont réinvestis.

Droit d'échange: L'investisseur a le droit d'échanger son investissement en actions d'un compartiment contre des actions du même compartiment ou d'un autre compartiment. L'investisseur peut obtenir des informations sur les modalités de conversion dans le prospectus du fonds.

Ségrégation: Les actifs et les passifs d'un compartiment sont ségrégués en vertu de dispositions légales de sorte que les engagements d'un compartiment n'affectent pas les autres compartiments.

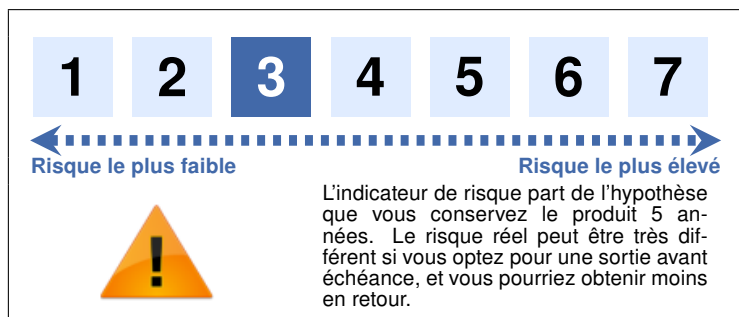
Informations supplémentaires: Des informations complémentaires sur le fonds, des copies de son prospectus, le dernier rapport annuel et semestriel et les derniers prix des actions peuvent être obtenus gratuitement auprès de la société de gestion ou sur le site www.spuerkeess-am.lu. Le prospectus et les rapports réglementaires sont préparés pour l'ensemble du fonds et sont disponibles en français. La société de gestion peut vous renseigner sur les autres langues dans lesquelles ces documents sont disponibles.

Ce compartiment a été lancé en 2024 et cette classe d'actions en 2024.

La devise de la classe d'actions est exprimée en USD.

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 3 sur 7, qui est une

Scénarios de performance

Période de détention recommandée: 5 ans

Exemple d'investissement: 10.000 USD

| Scénarios | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée) |
|----------------------|--|---------------------------|---|
| 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 Rendement annuel moyen | 6.950 USD -30,5 % | 6.950 USD -7,0 % |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | 8.280 USD -17,2 % | 8.540 USD -3,1 % |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | 9.660 USD -3,4 % | 10.130 USD 0,2 % |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | 10.900 USD 9,0 % | 11.880 USD 3,5 % |

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 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre juillet 2020 et décembre 2024, en se référant à une classe de

classe de risque entre basse et moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Vous pouvez recevoir des versements dans une devise différente de votre monnaie de référence; 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.

Le compartiment est également exposé aux risques significatifs suivants, qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque:
Risque de liquidité, risque de contrepartie, risque opérationnel.

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.

référence.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre avril 2017 et avril 2022, en se référant à une classe de référence.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre juillet 2015 et juillet 2020, en se référant à une classe de référence.

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

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

Si nous ne sommes pas en mesure de vous payer ce que nous vous devons, vous n'êtes couvert par aucun système national de compensation ou de garantie. Pour votre protection, les actifs sont détenus dans une société distincte, le dépositaire Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg. En cas de défaillance, les investissements sont liquidés et les produits sont distribués aux investisseurs. Toutefois, dans le pire des cas, vous pourriez perdre l'intégralité de votre investissement.

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 récupérez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour l'autre période de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- 10.000 USD sont investis

| | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux | 449 USD | 901 USD |
| Incidence des coûts annuels (*) | 4,5 % | 1,7 % 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 2,0% avant déduction des coûts et de 0,3% 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 | 2,5% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. | 250 USD |
| Coûts de sortie | 1,0% de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé. | 98 USD |
| Coûts récurrents prélevés chaque année | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 0,9% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | 90 USD |
| 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. | 11 USD |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| Commissions liées aux résultats | Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit. | 0 USD |

Une commission de conversion maximale de 0,5% est appliquée pour la conversion d'une partie ou de la totalité des actions.

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

Période de détention recommandée: 5 ans

Vous devriez être prêt à maintenir votre investissement pendant 5 ans. Cependant, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalités à tout moment pendant cette période, ou conserver l'investissement plus longtemps. Les rachats sont possibles tous les jours ouvrables bancaires complets au Luxembourg. Dans des circonstances exceptionnelles, votre droit à demander le rachat de votre investissement peut être limité ou suspendu.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous avez des plaintes à formuler concernant ce produit, la conduite du PRIIPS Manufacturer ou de la personne qui a conseillé ou vendu ce produit, vous pouvez utiliser différents moyens de communication: par e-mail à compliance@spuerkeess-am.lu, par courrier à Legal & Compliance Department, 19-21, Rue Goethe, L-1637 Luxembourg, par téléphone en composant le numéro (+352) 26 895-90.

Dans tous les cas, le plaignant doit clairement indiquer ses coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse e-mail) et expliquer brièvement la plainte. Plus d'informations sont disponibles sur notre site internet www.spuerkeess-am.lu.

Autres informations pertinentes

Le prospectus, la dernière version du document d'informations clés ainsi que le dernier rapport annuel et semestriel peuvent être obtenus gratuitement sur www.spuerkeess-am.lu.

Performances passées et scénarios de performance antérieurs: Les rendements historiques des 10 dernières années et les scénarios de performance publiés précédemment, mis à jour mensuellement, sont disponibles sur <https://www.yourpriips.eu/site/95825/fr>.