

Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

FPM Funds Ladon – European Value, un compartiment de FPM Funds

WKN / ISIN: A0HGEX / LU0232955988

Ce fonds est géré par la Universal-Investment-Luxembourg S.A. (la "société d'investissement").

Objectifs et politique d'investissement

L'objectif de la politique d'investissement consiste à générer un rendement maximal ajusté en fonction des risques encourus.

Pour y parvenir, le compartiment investit essentiellement dans des actions européennes. Au plus 49 % du compartiment pourra être investi en actions non européennes. Au plus 49 % du compartiment pourra être investi en titres rémunérés, obligations convertibles et bons de souscription, bons de participation et de jouissance ainsi qu'en certificats. Jusqu'à 49 % de l'actif du compartiment peut être investi dans des instruments du marché monétaire, des fonds du marché monétaire, des fonds du marché monétaire à échéance courte, des dépôts à court terme et des espèces.

À des fins d'investissement et de couverture, le compartiment pourra faire usage d'instruments financiers dérivés, tels des contrats à terme de gré à gré, normalisés, sur actions et options.

Dans ce contexte, la sélection des différents éléments d'actif incombe au management du compartiment.

Les revenus du compartiment seront distribués et des distributions intermédiaires sont possibles.

Les investisseurs peuvent réclamer à la société de gestion le rachat de leurs parts en principe n'importe quel jour d'évaluation du compartiment, c'est-à-dire n'importe quel jour ouvrable bancaire qui soit un jour de Bourse à la fois au Luxembourg et au à Francfort-sur-le-Main. Le fonds peut toutefois suspendre le rachat lorsque des circonstances exceptionnelles semblent l'exiger compte tenu des intérêts des investisseurs.

Recommandation: Ce compartiment pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans une période de moins de 7 ans.

Profil de risque et de rendement



Cet indicateur repose sur des données historiques; prévoir l'évolution future n'est donc pas possible. Le classement du compartiment peut changer à l'avenir et aucune garantie ne peut être donnée à cet égard. Un fonds même classé en catégorie 1 n'est pas synonyme d'un placement ne présentant absolument aucun risque.

Le compartiment est classé dans la catégorie 6 car le cours de ses parts est exposé à des fluctuations importantes, et par conséquent, les opportunités de gain, mais aussi les risques de perte, peuvent être élevés.

Lorsque le compartiment est classé dans une catégorie de risque, il peut arriver en raison du modèle de calcul utilisé qu'il ne soit pas tenu compte de la totalité des risques encourus. Vous trouverez des précisions à cet égard à la rubrique intitulée «Considérations sur les risques» dans le prospectus de vente. Les risques suivants n'ont pas d'influence directe sur ce classement, mais peuvent néanmoins revêtir de l'importance pour le compartiment:

- Risque de crédit: le compartiment peut investir une partie de son actif dans des obligations d'État et d'entreprise. Les émetteurs de ces obligations peuvent, le cas échéant, devenir insolubles faisant que la valeur des obligations risque d'être en totalité ou en partie perdue.

- Risques inhérents à l'utilisation d'instruments dérivés: le compartiment peut conformément aux objectifs définis à la rubrique «Objectifs et politique d'investissement» recourir à des opérations sur dérivés. Ce faisant, les chances accrues de gain vont de pair avec un risque de perte plus élevé. L'utilisation de dérivés aux fins de se protéger contre les pertes peut également réduire les chances du compartiment d'engranger des gains.

- Risque de dépositaire: La garde des actifs notamment à l'étranger peut être liée au risque de perte pouvant résulter d'une insolvabilité, du non-respect de l'obligation de diligence ou d'un comportement abusif du dépositaire ou d'un sous-dépositaire.

- Risques opérationnels: le compartiment peut être victime d'escroquerie ou d'autres actes criminels. Il peut subir des pertes dues à des malentendus ou à des erreurs commises par le personnel de la société d'investissement ou par des tiers externes ou subir un préjudice occasionné par des événements extérieurs tels que par exemple des catastrophes naturelles.

Frais

Frais ponctuels avant et après investissement:

Frais d'entrée et de sortie: 3,00% / 0,00%

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi / avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Frais prélevés par le compartiment sur une année:

Frais courants: 2,97%

Frais pris en charge par le compartiment dans certaines circonstances:

Commissions de performance du compartiment: Aucune rémunération liée au résultat n'est versée pour une performance allant jusqu'à 6% au cours d'un exercice. À partir d'une performance de 6%, une rémunération liée au résultat est versée pour la performance globale au cours de la période de référence jusqu'à concurrence de 15%. Il s'élevait pour l'exercice écoulé à 3,93%.

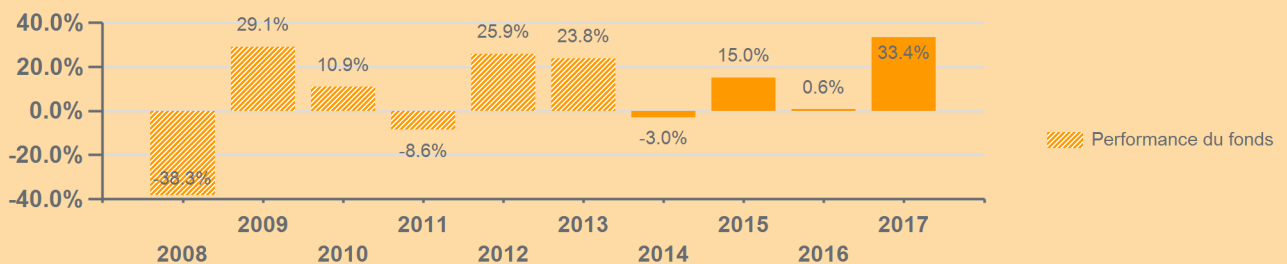
Les commissions et autres frais servent à financer les frais de gestion courante et de garde de l'actif du compartiment ainsi que les frais de commercialisation des parts du compartiment. Ces frais réduisent les opportunités de rendement qui se présentent à l'investisseur.

Le droit d'entrée / de sortie indiqué ici est un montant maximum. Il peut être le cas échéant moins élevé. Vous pouvez interroger votre distributeur pour lui demander le taux effectif qui vous serait appliqué.

Les frais courants mentionnés ici ont été supportés au cours du dernier exercice du compartiment, qui a été clôturé en décembre 2017. Les frais courants peuvent varier d'une année à l'autre. Les frais courants ne comprennent pas de rémunération liée à la réussite ni les frais occasionnés pour l'acquisition ou l'aliénation d'éléments d'actifs (frais de transaction). Le rapport annuel pour chaque exercice contient des précisions concernant les frais réellement comptés. Davantage d'informations sur les frais peuvent être consultées sous la rubrique « Commission de gestion et frais divers » du prospectus de vente.

Performances passées

Jusqu'à l'année 2013 la performance était basé sur une autre politique d'investissement. La performance qui est représentée de manière hachurée sur le graphique, a été réalisée dans des conditions qui ne sont plus valables.



Les performances du passé ne constituent en aucun cas une garantie concernant les performances futures.

L'ensemble des frais et des commissions, à l'exception du droit d'entrée, ont été déduits lors du calcul.

Le compartiment a été lancé le 07.11.2005.

La performance historique a été calculée en Euro.

Informations pratiques

Joh. Berenberg, Gossler & Co. KG, Niederlassung Luxemburg est la banque dépositaire du fonds.

Le prospectus et les rapports actuels, ainsi que les cours actuels des parts et d'autres informations sur le compartiment sont disponibles gratuitement en anglais sur notre site Internet, à l'adresse <http://fondsfinder.universal-investment.com>.

Le compartiment est soumis à loi luxembourgeoise et à la réglementation fiscale en vigueur au Grand Duché du Luxembourg. Cela peut avoir un impact sur la façon dont vous serez imposé en rapport avec vos revenus provenant du compartiment.

Ces informations clés pour l'investisseur décrivent un compartiment d'un fonds. Le prospectus et les rapports annuel et semestriel sont toutefois établis pour l'ensemble du fonds. L'actif et le passif de chaque compartiment sont distincts de ceux des autres compartiments du fonds. Les investisseurs peuvent échanger leurs parts dans un compartiment contre les parts d'un autre compartiment. Pour en savoir plus sur les modalités de l'exercice de ce droit, veuillez lire la description détaillée du prospectus.

La responsabilité de la société d'investissement Universal-Investment-Luxembourg S.A. ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus de l'OPCVM.

Ce fonds est agréé au Grand Duché du Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“).

Les informations concernant la politique de rémunération actuelle de la Société de gestion sont disponibles sur Internet à l'adresse www.universal-investment.com/en/Remuneration-system-Luxembourg. Celles-ci comprennent une description des méthodes de calcul des rémunérations et des avantages perçus par les groupes de collaborateurs, ainsi que les données des personnes compétentes pour la répartition, y compris la composition de la commission de rémunération. Les informations sur la Société de gestion peuvent vous être fournies gratuitement en format papier sur demande.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 09.02.2018.