

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

Produit: Leonardo UI - Catégorie de parts G

Fabricant: Universal-Investment-Gesellschaft mbH, qui fait partie du groupe Universal Investment.

WKN / ISIN du produit: A0MYG1 / DE000A0MYG12

Site web de l'initiateur pour prendre contact: <https://www.universal-investment.com/en/contact/> et en général: <https://www.universal-investment.com/>

Appelez le +352 261502-1 pour de plus amples informations

La Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) est chargée de la surveillance d'Universal-Investment-Gesellschaft mbH (la „Société“) en ce qui concerne la présente fiche d'information de base.

Le produit est autorisé en Allemagne.

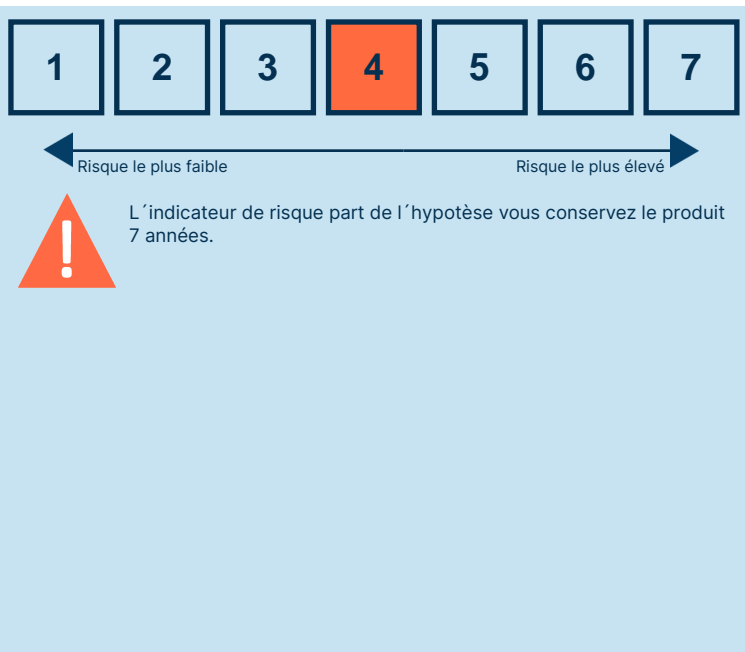
Date de production du document d'informations clés: 08/03/2024

En quoi consiste ce produit?

Type	Le produit (ci-après également le "Fonds") est un OPCVM établi en Allemagne.
Durée	Le fonds a été créé pour une durée indéterminée. La société est autorisée à mettre fin à la gestion du fonds avec un préavis de six mois par le biais d'un avis publié au Journal officiel allemand et, en outre, dans le rapport annuel ou semestriel. Les investisseurs peuvent en principe demander de se faire racheter leurs parts par la société d'investissement chaque jour de bourse. Toutefois, la société d'investissement peut différer le rachat si des circonstances exceptionnelles l'exigent, en prenant en considération l'intérêt des investisseurs. La société peut limiter les opérations de rachat lorsque les demandes de rachat des investisseurs atteignent un seuil prédéterminé au-delà duquel les demandes de rachat ne peuvent plus être exécutées dans l'intérêt de l'ensemble des investisseurs.
Objectifs	Le fonds est géré activement. L'objectif d'investissement visé par le fonds consiste à obtenir une plus-value la plus élevée possible. Pour y parvenir, le fonds investit dans différentes catégories d'actifs en s'appuyant sur un modèle d'allocation quantitatif. L'objectif est d'adapter le portefeuille aux données économiques actuelles et à la technique de marché en ajustant régulièrement les pondérations au sein des catégories d'actifs actions, obligations d'État et liquidités, ainsi qu'en faisant varier les quotes-parts de chacune de ces catégories elles-mêmes, et d'améliorer ainsi le profil opportunité/risque du portefeuille. Le modèle d'allocation quantitative fait une distinction entre les pays et les groupes de pays. Pour la redistribution mensuelle, on utilise principalement des instruments du marché à terme cotés en bourse, dans le but de réduire les coûts de transaction. Les liquidités excédentaires doivent être investies dans des titres productifs d'intérêts issus de toutes les catégories de solvabilité. L'objectif est d'obtenir un rendement supérieur à celui d'un indice de référence composé des indices MSCI® World Net Return (EUR) hedged et Bloomberg® GA Corp TR (EUR) hedged, équilibrés. Le fonds peut s'engager dans des opérations ayant pour objet des produits dérivés dans un but de couverture de positions d'actif ou pour tâcher d'obtenir une plus-value plus élevée. L'indice de référence suivi par le fonds est le: 50% MSCI® World Net Return (EUR) hedged et 50% Bloomberg® GA Corp TR (EUR) hedged. L'indice de référence du fonds est déterminé par le fabricant et peut, le cas échéant, être changé. Toutefois, le fonds ne vise pas à reproduire son indice de référence. Le gestionnaire du portefeuille peut investir à son entière discrétion dans des titres ou secteurs qui ne sont pas couverts par l'indice de référence afin de saisir des opportunités de placement spécifiques. La stratégie d'investissement limite le degré de déviation du portefeuille-titres par rapport à l'indice de référence. Cet écart peut être important. Les revenus du fonds (le cas échéant de cette catégorie de parts) sont distribués, des distributions intermédiaires sont possibles. BNP Paribas S.A. Niederlassung Deutschland (ehemals BNP Paribas Sec Serv SCA Zweig. Frankfurt) est la banque dépositaire du fonds. Le prospectus de vente* et les rapports actuels* peuvent être demandés gratuitement auprès d'Universal-Investment-GmbH, Theodor-Heuss-Allee 70, 60486 Francfort-sur-le-Main. Vous trouverez les prix actuels des parts ainsi que des informations complémentaires sur le fonds et le cas échéant sur les autres catégories de parts du fonds sur notre site internet à l'adresse https://fondsfinder.universal-investment.com . (*Disponible en anglais et en allemand.)
Investisseurs de détail visés	Le fonds est conçu pour des investisseurs qui sont en mesure d'évaluer les risques et la valeur de l'investissement. L'investisseur doit être prêt et en mesure de supporter des fluctuations importantes de la valeur des parts et, le cas échéant, une perte importante de capital. Cette évaluation du fabricant ne constitue pas un conseil en investissement, mais vise à donner à l'investisseur une première indication sur l'adéquation du fonds avec son expérience en matière d'investissement, sa tolérance au risque et son horizon de placement.

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

Scénarios de performance

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 meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du Leonardo UI Anteilklasse G au cours des 12 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée: 7 Années

Exemple d'investissement: 10 000 EUR

		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 7 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	2 168 EUR	1 808 EUR
	Rendement annuel moyen	-78,32%	-21,68%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 262 EUR	9 230 EUR
	Rendement annuel moyen	-27,38%	-1,14%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 247 EUR	13 705 EUR
	Rendement annuel moyen	2,47%	4,61%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	13 689 EUR	17 430 EUR
	Rendement annuel moyen	36,89%	8,26%

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, (selon le cas) mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur/ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. De plus, ils ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également avoir une incidence sur le montant obtenu au final. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Le scénario pessimiste correspond à un placement entre 12/2021 et 01/2024. Le scénario moyen correspond à un placement entre 11/2013 et 11/2020. Le scénario optimiste a été obtenu en investissant entre 05/2012 et 05/2019.

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

La défaillance du fabricant n'a pas de conséquences directes sur vos gains, car la réglementation prévoit qu'en cas d'insolvabilité du fabricant, le fonds n'entre pas dans la masse de la faillite, mais est maintenu de manière autonome.

Que va me coûter cet investissement?

La personne qui vous vend ce produit ou vous conseille à son sujet peut vous facturer d'autres frais. Si c'est le cas, cette personne vous communiquera ces coûts (y compris gratuitement sur papier) et vous expliquera comment ces coûts affecteront 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. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles. Nous avons supposé:

- 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 7 années
Coûts totaux	699 EUR	2 138 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	7,0%	2,9%

(*) 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 7,5% % avant déduction des coûts et de 4,6% % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	5,0% (actuellement 0,0%) du montant que vous payez à l'entrée de ce placement. Le montant indiqué est le maximum, il peut être inférieur dans certains cas. Le montant qui vous est réellement applicable peut être obtenu auprès du distributeur des parts du fonds.	Jusqu'à 500 EUR
Coûts de sortie	0,0% de votre investissement avant qu'il ne vous soit versé. Le montant indiqué est le maximum, il peut être inférieur dans certains cas. Le montant qui vous est réellement applicable peut être obtenu auprès du distributeur des parts du fonds.	Jusqu'à 0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,8% de la valeur de votre investissement par an. Les frais indiqués ont été encourus au cours du dernier exercice du fonds, qui s'est terminé le 31/12/2023. Les frais courants peuvent varier d'une année à l'autre.	173 EUR
les frais de transaction	0,3% % 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.	26 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Commission de performance : Jusqu'à 10 % du rendement généré par le fonds au cours de la période de référence au-dessus de la valeur de référence (EURIBOR® 1M TR (EUR) + 5 %), mais uniquement si la valeur par part atteint un nouveau supérieur à ceux atteints au terme de chacune des cinq périodes de référence précédentes. Le montant réel dépendra de l'évolution de votre investissement. L'estimation des frais cumulés ci-dessus inclut la moyenne des cinq dernières années.	0 EUR

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, (selon le cas) mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur/ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. En raison de contraintes légales, nous sommes tenus d'indiquer les pourcentages avec une seule décimale.

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

Période de détention recommandée: 7 Années

Le fonds convient aux investisseurs possédant un horizon d'investissement à long terme. Aucune durée minimale de conservation n'est spécifiée pour ce produit. La période de détention recommandée est basée soit sur des données historiques, soit sur une estimation, par le fabricant, de la variation moyenne de la valeur de l'action à laquelle on peut s'attendre pour ce produit. Si, en tant qu'investisseur, vous avez un horizon d'investissement plus court, vous courrez un risque plus élevé, en moyenne, que votre demande de rachat intervienne à un moment où la valeur de la part du produit est plus faible qu'au moment de votre investissement. Les demandes de rachat n'entraînent pas de frais ou commissions. Vous pouvez en principe effectuer une demande de rachat chaque jour de bourse. Pour plus d'informations, voir « Durée » dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Comment puis-je formuler une réclamation?

Pour toute question ou réclamation concernant le produit, le fabricant ou le conseiller clientèle, veuillez d'abord contacter votre conseiller clientèle. Les plaintes des investisseurs peuvent également être adressées par écrit à Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Beschwerdestelle, Theodor-Heuss-Allee 70, 60486 Frankfurt am Main ou par e-mail à l'adresse : beschwerde@universal-investment.com. Les autres détails du processus de réclamation sont disponibles sur le site Internet suivant : <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Deutschland/>.

Autres informations pertinentes

Vous trouverez des informations sur les performances passées des 10 années précédentes ainsi qu'un calcul des scénarios de performance passés actualisés chaque mois sur notre site Internet à l'adresse <https://fondsfinder.universal-investment.com>. Le fonds est soumis à loi allemande régissant les impôts sur les investissements. Cela peut avoir un impact sur la façon dont vous serez imposé en rapport avec vos revenus provenant du fonds. Des informations sur le système de rémunération actuel du fabricant sont disponibles sur notre site Internet à l'adresse <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Deutschland/>. MSCI World® est une marque déposée de MSCI Limited, Bloomberg® est une marque déposée de Bloomberg Finance L.P., EURIBOR® est une marque déposée de European Money Markets Institute a.i.s.b.l. – „EMMI”.