

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: HARVEST INVESTMENT FUND - Global Convertible - A

Producteur de PRIIP: Bellatrix Asset Management S.A., 1724 Luxembourg, Luxembourg

ISIN: LU0442197868

Site web: www.bellatrix.lu

Téléphone: Appelez le +352 26 25 66 20 pour de plus amples informations

Autorité compétente: Commission de Surveillance du Secteur Financier est chargée du contrôle de Bellatrix Asset Management S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Date: 28. septembre 2024

Avertissement: Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit?

Type:
 Type de fonds: Organisme de placement collectif en valeurs mobilières
 Forme juridique: Société anonyme à capital-actions variable
 Dépositaire: VP Bank (Luxembourg) SA, 2540 Luxembourg, Luxembourg
 Vous trouverez des documents d'information supplémentaires sur ce produit sur le site internet de Bellatrix Asset Management S.A., 1724 Luxembourg, Luxembourg, www.bellatrix.lu. La présentation des documents relatifs au fonds qui y sont disponibles est prescrite par la loi.

Durée:

Date d'échéance: aucune
 Résiliation unilatérale possible par les producteurs de PRIIP: oui
 Résiliation automatique du PRIIPS: non

Objectifs: L'objectif du Fonds est d'obtenir une croissance du capital à long terme. Le Fonds investissant principalement dans des obligations convertibles ou des instruments financiers similaires émis par des sociétés du monde entier. De plus, le Fonds peut détenir des dépôts bancaires et investir dans d'autres fonds ou instruments du marché monétaire.

Investisseurs de détail visés: Dans l'état membre d'origine, le produit est dédié à des professionnels et investisseurs privés ayant un horizon d'investissement à moyen terme, une expérience basique et qui peuvent supporter une perte totale du capital investi. Le produit peut être utilisé pour l'accroissement du capital.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque:



Risque le plus faible, rendement typiquement plus faible

Risque le plus élevé, rendement typiquement plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit jusqu'à 5 ans.

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 que le fonds a de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7 qui est 3 une 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.

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

Document d'informations clés

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 au cours des 10 ans. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

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

Ce type de scénario pessimiste s'est produit pour un investissement entre 31.12.2021 - 30.12.2022 (Si vous sortez après 1 an), 30.11.2021 - 30.08.2024 (Si vous sortez après 5 ans).

Ce type de scénario moyen s'est produit pour un investissement entre 29.09.2017 - 28.09.2018 (Si vous sortez après 1 an), 31.07.2017 - 29.07.2022 (Si vous sortez après 5 ans).

Ce type de scénario optimiste s'est produit pour un investissement entre 31.03.2020 - 31.03.2021 (Si vous sortez après 1 an), 31.03.2016 - 31.03.2021 (Si vous sortez après 5 ans).

| Période de détention recommandée: 5 ans Exemple d'investissement: 10'000 EUR | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans |
|---|---|---------------------------|----------------------------|
| Minimum | Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. | | |
| Tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | 6'570 EUR -34.3 % p.a. | 6'180 EUR -9.2 % p.a. |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | 8'080 EUR -19.2 % p.a. | 8'880 EUR -2.3 % p.a. |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | 10'370 EUR 3.7 % p.a. | 11'560 EUR 2.9 % p.a. |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | 12'390 EUR 23.9 % p.a. | 14'270 EUR 7.4 % p.a. |

Les calculs des scénarios de performance précédents sont disponibles à l'adresse suivante www.vpfundsolutions.com.

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

Par la faillite de Bellatrix Asset Management S.A. ou de dépositaire, le produit ne tombe pas dans une éventuelle masse de la faillite et peut être transmis ou supprimé sous réserve des dispositions légales.

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 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 par an sont investis

| | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux | 807 EUR | 2'530 EUR |
| Incidence des coûts annuels (*) | 8.1 % | 4.3 % |

(*) 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 6.2 % avant déduction des coûts et de 1.9 % après cette déduction.

Document d'informations clés

Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | Si vous sortez après 1 an |
|---|---|---------------------------|
| Coûts d'entrée | Incidence des frais que vous devez payer lorsque vous effectuez votre investissement. Les frais maximaux sont indiqués, vous payez éventuellement moins. Les frais pour la distribution de votre produit y sont inclus. | 500 EUR |
| Coûts de sortie | Incidence des coûts dus lorsque vous laissez votre investissement à l'échéance. | 0 EUR |
| Coûts récurrents prélevés chaque année | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | Incidence des frais que nous vous prélevons annuellement pour la gestion des investissements. | 239 EUR |
| Coûts de transaction | 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. | 16 EUR |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques | | |
| Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement | Une commission de performance (Performance Fee: max. 15.00%) peut être prélevée, elle est calculée pour que l'augmentation de la VL dépasse le prix limite (high water mark plus, le cas échéant, hurdle rate). Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années. | 76 EUR |

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

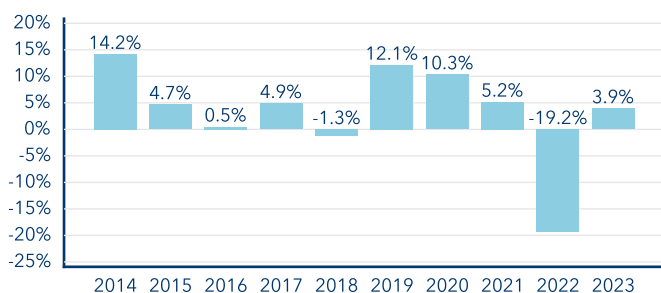
Période de détention recommandée: 5 ans

En raison du profil de risque et de rendement, nous recommandons une durée de détention d'au moins 5 ans pour ce produit. Vous pouvez toutefois restituer le produit à l'initiateur à la prochaine VL en respectant le délai de préavis indiqué dans les documents du fonds. Une restitution anticipée peut avoir un impact considérable sur le profil de risque et de rendement. Dans tous les cas, des frais de désinvestissement peuvent s'appliquer conformément aux documents du fonds.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Pour le dépôt d'une réclamation sur le produit, sur le comportement de l'émetteur du PRIIP ou de la personne qui conseille à propos du produit ou qui le vend, veuillez-vous adresser à: Bellatrix Asset Management S.A., "Chargé des réclamations", 1724 Luxembourg, Luxembourg, www.bellatrix.lu, info@bellatrix.lu

Autres informations pertinentes



Ce diagramme affiche la performance du fonds en pourcentage de perte ou de gain par an au cours des 10 dernières années par rapport à sa valeur de référence.

Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des performances futures. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Elles peuvent toutefois vous aider à évaluer comment le fonds a été géré dans le passé.

La performance est affichée après déduction des frais courants. Les frais d'entrée ou de sortie sont exclus du calcul.

La catégorie d'actions représentée a été lancée le 3. août 2009.

La performance historique a été calculée en EUR.