

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 : Orcadia Global Sustainable Balanced (le "Compartiment"), un compartiment de Protea Fund (le "Fonds")
ISIN: LU1417813323
Classe: O Acc (la "Classe")
Nom de l'initiateur du produit : FundPartner Solutions (Europe) S.A. (la "Société de Gestion"), qui fait partie du groupe Pictet.
Site web : <https://assetservices.group.pictet/asset-services/fund-library/>

Appelez le +352 467171-1 pour de plus amples informations.

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

Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg.

FundPartner Solutions (Europe) S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ce document d'informations clés est exact au 19 février 2025.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE

Le produit est un compartiment de Protea Fund, un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) constitué en société d'investissement à capital variable (SICAV) de droit luxembourgeois.

DURÉE

Le Compartiment a été créé pour une durée indéterminée. Toutefois, le conseil d'administration peut également proposer de dissoudre un compartiment lors d'une assemblée générale de ce compartiment.

OBJECTIFS

Objectifs et politique d'investissement

L'objectif du Compartiment est de générer une appréciation du capital en offrant principalement une exposition aux catégories d'actifs suivantes: titres de créance de tout type (y compris les instruments du marché monétaire), actions et titres apparentés aux actions (tels que les droits de souscription, les sociétés d'investissement à capital fixe (REIT), les certificats de dépôt mondiaux (GDR)).

Le Compartiment investira principalement directement dans les titres/catégories d'actifs susmentionnés, et/ou dans des organismes de placement collectif («OPC») dont l'objectif principal consiste à investir dans les titres/catégories d'actifs susmentionnés ou à s'y exposer.

La proportion des actifs affectés à chaque catégorie d'actifs varie dans le temps. Toutefois, sans qu'il s'agisse d'une contrainte, le gestionnaire d'investissement a l'intention d'exposer au maximum 65% des actifs nets du Compartiment à la catégorie d'actifs des actions, et entre 20% et 65% des actifs nets du Compartiment à la catégorie d'actifs des titres de créance.

Le choix des investissements ne sera pas limité en termes d'espace géographique (y compris les marchés émergents jusqu'à 20%), de secteur économique, de devise de libellé des investissements ni de notation de crédit des titres de créance.

A titre accessoire, le Compartiment peut investir dans des OPC autres que ceux mentionnés ci-dessus et des produits structurés.

Il est entendu que:

- Le Compartiment peut investir à tout moment plus de 50% de ses actifs nets dans des OPC ; cela peut donner lieu à la duplication de certains coûts. Les commissions de gestion des OPC cibles seront plafonnées à 5,00% (les commissions de performance et de conseil sont incluses dans les « commissions de gestion des investissements ») ;
- Le Compartiment peut être exposé à des titres de dette de type « investment grade » et « non-investment grade », sans restriction particulière ;
- Le Compartiment peut investir directement jusqu'à 10% de ses actifs nets dans des Obligations convertibles contingentes.

Dérivés A des fins de couverture et d'investissement, le Compartiment peut recourir à tous les types d'instruments financiers dérivés négociés sur un marché réglementé et/ou de gré à gré (dérivés OTC).

Indice de référence Le Compartiment fait l'objet d'une gestion active. Le Compartiment ne possède pas d'Indice de référence et n'est pas géré par référence à un indice.

Informations ESG Le Compartiment promeut entre autres caractéristiques, certaines caractéristiques environnementales ou sociales, ou une combinaison des deux, au sens de l'article 8 du SFDR, mais n'a pas pour objectif l'investissement durable. Les entreprises dans lesquelles le Compartiment investit appliquent des pratiques de bonne gouvernance basées sur les politiques détaillées dans le prospectus.

Le Gestionnaire d'investissement utilise une variété d'indicateurs de durabilité pour réaliser la promotion des caractéristiques environnementales et sociales. Pour de plus amples détails à propos de la méthodologie et des restrictions ESG, veuillez vous référer au prospectus.

Politique de dividende Cette Classe est cumulative. Aucune distribution de dividendes n'est prévue.

Devise Classe d'actions La devise de la Classe est EUR.

La période de détention recommandée de ce produit est déterminée de manière à accorder suffisamment de temps à ce produit pour atteindre ses objectifs et éviter les fluctuations du marché à court terme.

Le rendement du produit est déterminé par la Valeur Nette d'Inventaire (la «VNI») calculée par FundPartner Solutions (Europe) S.A. (l'«Agent Administratif»). Ce rendement dépend essentiellement des fluctuations de la valeur de marché des investissements sous-jacents.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le produit convient aux investisseurs de détail ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et n'ayant aucune expérience de l'industrie financière. Le produit convient aux investisseurs à même de supporter des pertes de capital et qui n'ont pas besoin de garantie du capital. Le produit convient aux clients en quête de croissance de leur capital et qui souhaitent détenir leur investissement pendant 7 ans.

AUTRES INFORMATIONS

Dépositaire Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg (le «Dépositaire»).

Ségrégation des actifs L'actif et le passif des différents compartiments sont ségrégués en vertu de dispositions légales, ce qui signifie que les performances des actifs des autres compartiments n'influencent pas celles de votre investissement.

Passation des ordres La VNI de cette Catégorie est calculée chaque jour ouvrable sur la base des prix du jour ouvrable précédent (le « Jour d'évaluation »). Pour toute demande de souscription ou de rachat reçue par le Fonds avant 13 heures, heure de Luxembourg, le Jour d'évaluation, la VNI calculée sur la base des prix du Jour d'évaluation sera applicable.

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.

- EUR 10,000 sont investis

Investissement de EUR 10,000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 7 ans
Coûts totaux	EUR 146	EUR 1,303
Incidence des coûts annuels (*)	1.5%	1.5%

(*) 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 4.8% avant déduction des coûts et de 3.3% après cette déduction.

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 frais d'entrée pour cette Classe.	EUR 0
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour cette Classe.	EUR 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.27% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 127
Coûts de transaction	0.09% 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.	EUR 9
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	Payée chaque année au gestionnaire d'investissement, comptabilisée chaque Jour de valorisation et correspondant à 5,00% de la performance de la VNI par action au-delà de la high water mark telle que définie dans le prospectus. 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.	EUR 10

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

Période de détention recommandée : 7 années.

La période de détention recommandée a été choisie de manière à accorder suffisamment de temps à ce produit pour atteindre ses objectifs et éviter les fluctuations du marché à court terme.

La VNI de cette Catégorie est calculée chaque jour ouvrable sur la base des prix du jour ouvrable précédent (le « Jour d'évaluation »). Pour toute demande de souscription ou de rachat reçue par le Fonds avant 13 heures, heure de Luxembourg, le Jour d'évaluation, la VNI calculée sur la base des prix du Jour d'évaluation sera applicable.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Lorsqu'une personne physique ou morale souhaite déposer une plainte auprès du Fonds afin de reconnaître un droit ou réparer un dommage, le demandeur est invité à adresser une demande écrite reprenant la description de la question et les détails à l'origine de la plainte, soit par e-mail, soit par courrier, dans une langue officielle de son pays de résidence, à l'adresse suivante :

FundPartner Solutions (Europe) S.A.,
15 Avenue J.F. Kennedy,
L-1855 Luxembourg
pfcslux@pictet.com

<https://www.pictet.com/lu/fr/legal-documents-and-notes/key-information-document-complaint-procedure>

Autres informations pertinentes

Des informations plus détaillées sur le Fonds, telles que le prospectus, les statuts, les derniers rapports annuel et semestriel, ainsi que les dernières VNI par action, peuvent être obtenues gratuitement, en anglais, auprès de l'Agent Administratif, des distributeurs, du Fonds ou en ligne sur www.fundsquare.net.

Les performances passées des 8 dernières années et les scénarios de performance précédents sont disponibles sur le lien https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU1417813323_BE_fr.pdf