

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

IFP Luxembourg Fund - Global Environment Fund un compartiment de IFP Luxembourg Fund classe USD - LU0594107848

Ce produit est agréé au Luxembourg.

Initiateur / Société de gestion

Nom: IFP Investment Management SA

Coordonnées: 17, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg
www.ipim.lu - Appelez le 00352 28 80 66 15 pour de plus amples informations.

Autorité compétente: La Commission de Surveillance du Secteur Financier est chargée du contrôle de l'initiateur en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Date de production 30/01/2026

En quoi consiste ce produit?

Type

Ce produit est une part d'un fonds commun de placement agréé 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 IFP Luxembourg Fund - Global Environment Fund est une croissance du capital à long terme par des placements en obligations et en actions dans des titres de sociétés exposés aux thématiques de l'environnement et de la qualité de la vie. Le compartiment est géré activement. Le processus d'investissement se base sur une analyse rigoureuse des qualités financières et durables des sociétés. Le compartiment investit dans des titres d'entreprises tirant bénéfices des thématiques des ressources durables, de la qualité de la vie, de l'infrastructure durable, des énergies alternatives et de l'efficacité énergétique. Le compartiment investit à l'échelle mondiale de la manière suivante :

- jusqu'à 60% en obligations ou obligations convertibles ;
- jusqu'à 40% dans d'autres actifs, principalement des actions. Les investissements en actions peuvent comporter, à titre accessoire, des actions de sociétés cotées effectuant des investissements de type private equities ou de microfinance ;
- jusqu'à 49% en liquidités à vue et à terme ainsi qu'en instruments du marché monétaire à court terme ;
- le compartiment peut utiliser dans un but de couverture ou de bonne gestion du portefeuille des produits dérivés.

Le compartiment a pour objectif l'investissement durable au sens de l'article 9 du Règlement Durabilité ainsi que de contribuer à une réduction des émissions de carbone en vue de la réalisation des objectifs de limitation du réchauffement planétaire à long terme fixés par l'accord de Paris.

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 un investisseur au profil équilibré appréciant l'allocation d'actifs mixte du compartiment qui lui amènera conjointement, la stabilité des marchés obligataires et la performance des marchés des actions. Un plus pourra être apporté par les autres véhicules d'investissement tels que les placements privés, les Start-Up; et une possibilité de passer dans les liquidités à court terme pour une portion jusqu'à 49% des actifs nets.

Autres informations

Dépositaire: Banque et Caisse d'Epargne 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 parts d'un compartiment contre des parts 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.

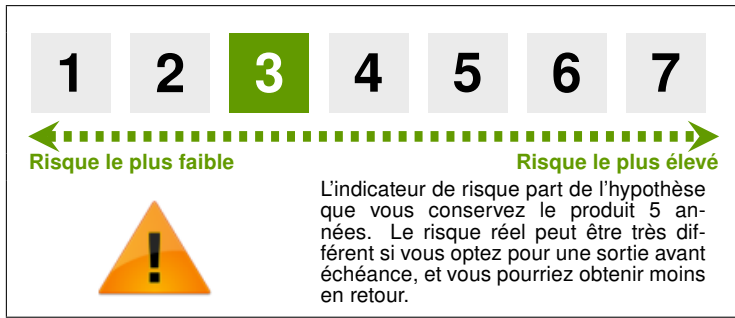
Informations supplémentaires: Des informations complémentaires sur le fonds, des copies de son prospectus, le dernier rapport annuel et semestriel et les derniers prix des parts peuvent être obtenus gratuitement auprès de la société de gestion ou sur le site www.ipim.lu. Le prospectus et les rapports 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 2009 et cette classe de parts en 2011.

La devise de référence du compartiment est exprimée en EUR. La devise de la classe de parts est exprimée en USD. Pour cette classe de parts, le risque de change de la devise de la part est systématiquement couvert contre la devise de référence du compartiment.

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	7.280 USD -27,2 %	6.770 USD -7,5 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	8.200 USD -18,0 %	9.080 USD -1,9 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10.030 USD 0,3 %	10.800 USD 1,5 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	11.560 USD 15,6 %	13.140 USD 5,6 %

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 investisse-

ment entre août 2021 et décembre 2025.

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.

ment entre août 2021 et décembre 2025.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre août 2017 et août 2022.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2016 et décembre 2021.

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

Que se passe-t-il si IFP Investment 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	700 USD	2.449 USD
Incidence des coûts annuels (*)	7,0 %	4,2 % 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 5,8% avant déduction des coûts et de 1,5% 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. Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le produit peut vous facturer (0,1% du montant investi / 7 USD). Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Jusqu'à 3,0% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	300 USD
Coûts de sortie	Jusqu'à 0,5% de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	49 USD
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2,7% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	267 USD
Coûts de transaction	0,7% 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.	71 USD
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	15% de la surperformance de la valeur nette d'inventaire par classe de parts concernée. Le principe du "High Water Mark" est appliqué. 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.	13 USD

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

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 de l'initiateur ou de la personne qui a conseillé ou vendu ce produit, vous pouvez utiliser différents moyens de communication: par e-mail à contact@ifpim.lu, par courrier à The Compliance Officer IFP Investment Management S.A. 17 Bld Royal L-2449 Luxembourg, par téléphone en composant le numéro 00352 28 80 66 15.

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.ifpim.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.ifpim.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/8146/fr>.

Informations supplémentaires pour la Suisse

Le prospectus pour la Suisse, les documents d'informations clés, le règlement de gestion, les rapports semestriels et annuels en français et d'autres informations peuvent être obtenus gratuitement auprès des représentants en suisse du Fonds : Waystone Fund Services (Switzerland) S.A., av. Villamont 17, 1005 Lausanne www.waystone.com. Le service de paiement en Suisse est la Banque Cantonale de Genève, 17 quai de l'île, 1204 Genève