





ASSET MANAGEMENT Luxembourg



DASHBOARD AU 28.02.2023 (1)

Classification	Région	Indice de référence	Actif total du compartiment (EUR mn.)
Actions	Europe	BEL 20 (NR)	176
Niveau de risque (2)	Date de première VNI	Nombre de positions en portefeuille	Notation Morningstar (3)
  	25.10.2019	33	 28.02.2023

POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Ce Fonds est activement géré. L'indice de référence BEL 20 (NR) est utilisé à des fins de comparaison de performance uniquement. Le Fonds n'est pas contraint par un indice de référence et sa performance peut s'écarter sensiblement de celle de l'indice de référence. Le Fonds cherche à accroître la valeur de ses actifs à moyen terme en investissant dans des actions émises par des sociétés belges ou des sociétés exerçant leurs activités dans ce pays. Les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) contribuent, mais ne constituent pas un facteur déterminant, à la prise de décision du gestionnaire. Les revenus sont réinvestis de manière systématique. Les investisseurs peuvent demander le rachat de leurs parts sur une base quotidienne (les jours ouvrés bancaires au Luxembourg), comme indiqué dans le prospectus.

Par le terme "fonds", nous entendons la forme juridique de l'OPC reprise dans la partie Caractéristiques de ce document.

Il s'agit de la politique d'investissement mentionnée dans le document d'informations clés. Le capital ou le rendement n'est (ne sont) pas garanti(s) ou protégé(s).

Le document d'informations clés (DIC) ainsi que le prospectus doivent être lus avant de souscrire. Le dernier Prospectus, le DIC, le rapport annuel et le rapport semestriel, peuvent être obtenus, sans frais, en français et en néerlandais, auprès de ASSET MANAGEMENT France, Belgian Branch ou en ligne sur

« L'investisseur durable d'un monde qui change » reflète l'objectif de Asset Management d'inscrire le développement durable dans le cadre de ses activités, sans pour autant que tous les produits ne s'inscrivent dans le cadre des articles 8 ou 9 du Règlement Européen 2019/2088 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (« SFDR »). Vous trouverez plus d'informations sous le lien

(1) Toutes les données et performances s'appliquent à cette date, sauf indication contraire.

(2) Veuillez vous référer à la section "Profil de risque" de ce document pour une description complète des risques.

(3) Morningstar inc, tous droits réservés. Le classement des étoiles Morningstar s'établit selon une échelle de 1 à 5, 5 correspondant à la note maximum.

https://www.morningstar.com/content/dam/marketing/shared/research/methodology/771945_Morningstar_Rating_for_Funds_Methodology.pdf?cid=RED_EOL0001

(4) Label attribué à Bruxelles le 02/03/2020 par la Central Labelling Agency et valable jusqu'au 31/12/2023. Plus d'informations sur le label, consultez le site www.towardsustainability.be/fr/la-norme-de-qualite. L'obtention de ce label par le compartiment ne signifie ni que celui-ci réponde à vos propres objectifs en matière de durabilité ni que le label corresponde aux exigences de futures règles nationales ou européennes. Pour plus d'informations à ce sujet, voyez le site www.fsma.be/fr/finance-durable.

DÉTAILS

Commissions

Frais d'entrée	3,00%
Frais de sortie	0,00%
Frais courants (31.12.22)	1,66%
Commission de gestion max.	1,25%
Taxe Opérations Bourse à la sortie de la part de capitalisation	1,32% (4000 EUR max)
Précompte mobilier *	30%
Swing pricing **	Si applicable max. 1%

Chiffres clés

VNI (28.02.23)	1.046,20
12M VNI max. (21.04.22)	1.109,45
12M VNI min. (29.09.22)	880,35
Actif total du compartiment (Euro mn.)	175,70
VNI initiale	923,38
Montant minimum de la souscription initiale	0

Codes

Code ISIN	LU1956130014
-----------	--------------

Pour plus d'informations

Asset Management publie les informations légalement requises (VNI et dividendes) sur le site de la Beama www.beama.be/fr/vni

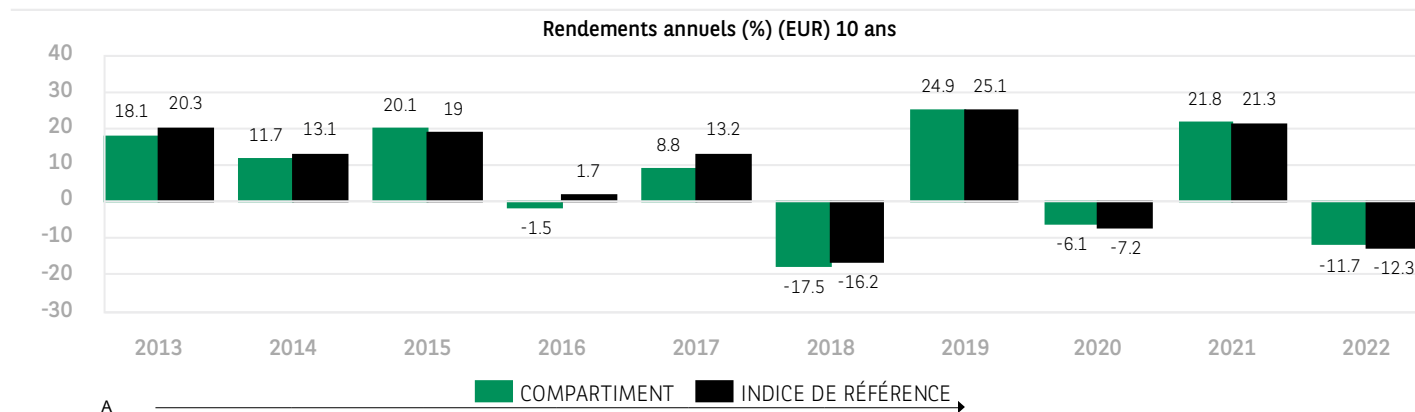
Caractéristiques

Forme juridique	Compartiment de SICAV	FUNDS de droit Luxembourgeois
Indice de référence	BEL 20 (NR)	
Domiciliation	Luxembourg	
Date de première VNI	25.10.2019	
Gestionnaire		
Société de gestion	ASSET MANAGEMENT Luxembourg	
Gérant délégué	ASSET MANAGEMENT France	
Dépositaire	, Luxembourg Branch	
Devise de référence (de la part):	EUR	
Service financier		
Durée	Illimité	

*Précompte mobilier: Taxe sur la plus-value (p. de capitalisation et p. de distribution si distribution partielle des revenus) et sur les dividendes (p. de distribution). La taxe sur la plus-value s'applique aux compartiments composés de plus de 10 % d'obligations.

** Le swing pricing est un mécanisme qui vise à éliminer l'impact négatif sur la VNI, causé par les entrées et sorties d'actionnaires. Si les entrées ou sorties nettes dépassent un certain niveau (le seuil), la VNI sera ajustée à la hausse ou à la baisse à l'aide d'un pourcentage déterminé (le swing factor). Dans les deux cas, les actionnaires existants sont protégés contre les frais entraînés par les entrées et sorties. Le conseil d'administration de la Société peut estimer que les conditions de marché nécessitent, dans l'intérêt des actionnaires, d'appliquer un swing factor à la VNI. Cette décision sera prise si les entrées ou sorties nettes dépassent un seuil déterminé. La détermination du swing factor se fera en fonction des frais de transaction (estimés), avec un maximum fixé à 1 % pour couvrir adéquatement l'impact négatif de la dilution.

PERFORMANCES **



A - 2012-10/2019 : En raison d'une opération sur titres le 25/10/2019, les performances indiquées correspondent à celles du compartiment
 Source de calcul : Asset Management

L1 EQUITY BELGIUM.

Rendements actuariels au 28.02.2023 (en %) (EUR)

	1 an	3 ans	5 ans	Depuis le lancement
● PART	-0,93	6,27	1,27	6,94
● INDICE DE RÉFÉRENCE	-0,65	5,73	1,69	-
	depuis le 28.02.2022	depuis le 28.02.2020	depuis le 28.02.2018	depuis le 16.05.1991

2012-10/2019 : En raison d'une opération sur titres le 25/10/2019, les performances indiquées correspondent à celles du compartiment

L1 EQUITY BELGIUM.

**Le rendement cité a trait aux années écoulées et il ne constitue pas un indicateur fiable du rendement futur. Pour les parts de distribution, les rendements sont calculés en prenant l'hypothèse que les dividendes sont réinvestis.

Ces rendements incluent les frais et taxes supportés par le compartiment et n'incluent pas ceux incombant au porteur tels que les commissions, frais et taxes éventuelles liés aux émissions et rachats de parts. Nous vous invitons à consulter votre conseiller pour plus de précisions.

Source de calcul : Asset Management

POSITIONS : % DU PORTEFEUILLE

Principales positions*		Type d'actif
KBC GROEP NV	9,59	Actions
ANHEUSER-BUSCH INBEV SA	9,48	Actions
ARGENX	8,19	Actions
ING GROEP NV	5,34	Actions
WAREHOUSES DE PAUW NV REIT	5,19	Actions
DIETEREN GROUP NV	4,90	Actions
UCB SA	4,62	Actions
AGEAS SA	4,59	Actions
FINANCIERE DE TUBIZE SA	4,47	Actions
LOTUS BAKERIES NV	4,41	Actions
Nombre de positions en portefeuille	33	

Source pour toutes les données : Asset Management.

Répartition par secteur (%)		Contre l'Indice
Finance	22,10	- 8,99
Santé	19,97	+ 0,02
Consommation de base	14,44	+ 0,32
Matériaux	12,13	- 1,66
Immobilier	12,06	+ 2,73
Industrie	5,39	+ 2,35
Consommation discrétionnaire	5,17	+ 1,63
Technologie de l'information	3,94	+ 3,94
Services de communication	2,55	+ 1,39
Services publics	2,30	- 1,69
Liquidités	-0,04	- 0,04
Total	100,00	

Source pour toutes les données : Asset Management.

*En cas d'OPC, veuillez noter que certains de ces OPC ne sont pas commercialisés en Belgique. Veuillez consulter votre conseiller.

INDICATEURS DURABLES

Score ESG global

56,24

Indice de référence : 53,38

CONTRIBUTION ESG

	Contrib. environnementale (E)	Contrib. sociale (S)	Contrib. gouvernance (G)
Portefeuille	2,55	3,10	0,59
Indice de référence	1,42	1,26	0,71

EMPREINTE CARBONE

	T/Co2 par M€ par année
Portefeuille	51,24
Indice de référence	81,40

COUVERTURE DU PORTEFEUILLE

	Couverture
Couverture ESG	96,74 %
Couverture empreinte carbone	96,48 %

Score ESG global

La méthodologie interne de [Fidelity](#) détermine le score ESG des émetteurs en évaluant leur performance par rapport aux entreprises du même groupe de pairs sur la base d'un nombre limité de critères ESG relatifs à l'environnement (ex: changement climatique), aux problématiques sociales (ex: gestion des ressources humaines), et à la gouvernance d'entreprise (ex: indépendance et compétence des dirigeants). L'univers d'investissement est scindé par géographie et par secteur, ce qui permet de composer des groupes d'entreprises comparables, dit « groupe de pairs ». [Fidelity](#) utilise de nombreuses sources de recherche et de données (notamment Sustainalytics, ISS et Trucost) pour calculer les scores ESG des entreprises. Si les engagements et les pratiques de l'émetteur sur un des critères d'évaluation (E, S ou G) sont meilleurs que ceux de ses concurrents, il se voit attribuer une contribution positive sur ce critère. Un score de 1 à 99 est assigné à chaque émetteur, qui correspond à une base neutre de 50 à laquelle s'ajoute la somme des contributions sur chacun des trois critères d'évaluation. (par ex : 50 base neutre +2 (E) -1 (S) +3 (G) = 54 ESG global score).

Contribution ESG

Les contributions ESG sont déterminées par les analystes ESG de [Fidelity](#) sur la base de critères détaillés permettant d'évaluer de façon systématique les engagements et les pratiques des entreprises en matière d'environnement, de social et de gouvernance. Chacune des contributions mentionnées pour le portefeuille ou l'indice de référence dans son ensemble est la moyenne pondérée des contributions des entreprises détenues en portefeuille ou entrant dans la composition de l'indice de Référence.

- La contribution environnementale (E) regroupe entre autres le rapport au changement climatique, la gestion du risque environnemental et l'utilisation des ressources naturelles.
- La contribution sociale (S) prend en compte entre autres la gestion des ressources humaines, la qualité du dialogue social et le respect de la diversité.
- La contribution de gouvernance (G) s'appuie entre autres sur la transparence sur la rémunération des dirigeants, la lutte contre la corruption et l'égalité homme femme.

Empreinte carbone

L'empreinte carbone du portefeuille ou de l'Indice de Référence correspond à la somme des émissions carbone émises par les entreprises divisée par la valeur des entreprises et multipliée par le poids de chaque entreprise dans le portefeuille ou l'Indice de Référence. Les émissions carbone sont la somme du scope 1 (émissions directes des installations des entreprises) et scope 2 (émissions indirectes liées à la consommation énergétique des entreprises). Les données carbone utilisées proviennent de Trucost. L'empreinte est exprimée en tonnes de CO2 pour une année et par million d'euros investis. La valeur d'entreprise (Entreprise Value, EV) est la mesure de la valeur totale d'une société. Elle est calculée en additionnant sa capitalisation boursière et sa dette financière.

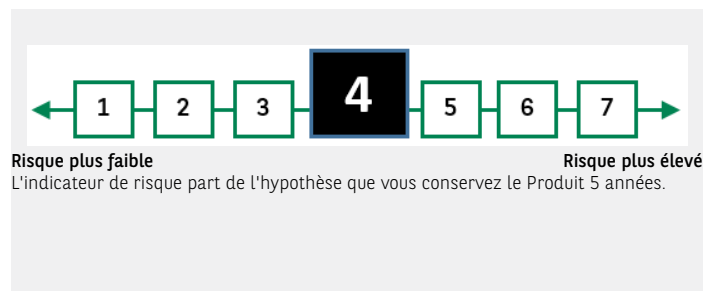
Couverture du portefeuille

Au sein d'un portefeuille ou d'un indice de référence, [Fidelity](#) statue tout d'abord sur l'éligibilité des instruments à obtenir des indicateurs ESG en fonction de leur nature. Au sein de ces instruments éligibles d'après la méthodologie interne de [Fidelity](#), la couverture représente le pourcentage de titres bénéficiant d'un score ESG ou d'une empreinte carbone. Les titres non éligibles à une évaluation comprennent, de manière non exhaustive, les liquidités, les fonds externes.

Pour plus d'info sur les indicateurs ESG ou sur les méthodologies de calcul des taux de couvertures veuillez-vous référer à nos pages web dédiées:

PROFIL DE RISQUE

Niveau 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. La catégorie de risque se justifie par l'investissement effectué principalement dans des Actions, dont la valeur peut fluctuer considérablement. Ces fluctuations sont souvent amplifiées à court terme.

Attention au risque de change. Si la devise de votre compte est différente de celle de ce Produit, les sommes qui vous seront versées dépendront du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Autres risques matériellement pertinents pour le Produit mais non repris dans l'indicateur synthétique de risque :

- **Risque de liquidité**: ce risque découle de la difficulté de vendre un actif à un cours de marché juste et au moment souhaité en raison d'un manque d'acheteurs.
- **Risque opérationnel de l'OPCVM**: en cas de défaillance opérationnelle au sein de la société de gestion, de l'un de ses représentants ou du dépositaire, les investisseurs pourraient subir diverses perturbations (retard de paiement, livraison...).

Pour plus de détails concernant les risques, veuillez vous référer au prospectus.

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.

Analyse de risque

Analyse de risque	Compart.
Volatilité	19,13
Ratio d'information	0,20
Ratio de Sharpe	0,33
(sur 3 ans, mensuelle)	

Fiche d'information Communication commerciale

(L) US High Dividend

Société de gestion : Investment Partners B.V.



Overall Morningstar Rating™



3-year Morningstar Rating™



5-year Morningstar Rating™

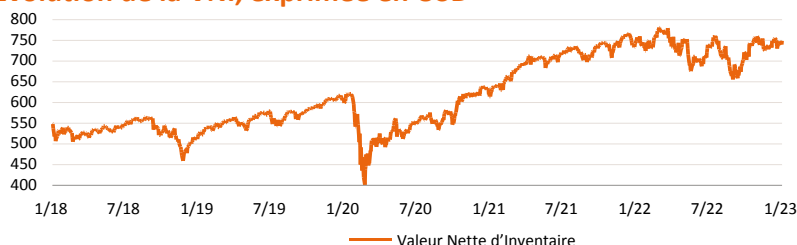
Notations de Morningstar 31/12/2022. Plus d'informations : voir le lexique.

Politique d'investissement

Le fonds investit principalement dans des sociétés établies, cotées ou négociées aux États-Unis et offrant un rendement du dividende attrayant (exprimé en pourcentage du cours de l'action). Le portefeuille est diversifié sur le plan sectoriel. Le fonds a recours à une gestion active pour cibler des sociétés ayant un rendement du dividende attrayant, dans le cadre de laquelle des limites de déviation par rapport à la valeur de référence sont appliquées au niveau des actions et des secteurs. Sa composition au niveau des titres individuels diffère donc sensiblement de celle de la valeur de référence. Notre objectif est de dépasser la performance de la valeur de référence S&P 500 NR sur plusieurs années. La valeur de référence constitue une large représentation de notre univers d'investissement. Le fonds peut également inclure des investissements en titres ne relevant pas de l'univers de la valeur de référence. Grâce à une analyse approfondie, nous nous employons à sélectionner les titres les plus prometteurs. Nous cibons les titres de sociétés versant des dividendes stables et relativement élevés. Enfin, nous sélectionnons les actions de sociétés susceptibles d'offrir un rendement durable compte tenu de leur solidité sur le plan financier et opérationnel. Vous pouvez vendre votre participation dans le fonds chaque jour (ouvrable) où la valeur des parts est calculée, quotidiennement dans le cas présent. Le fonds n'a pas vocation à verser de dividende. Les bénéfices seront intégralement réinvestis.

* La politique d'investissement est reprise intégralement des Informations clés pour l'investisseur (KIID). Le capital et/ou le rendement n'est/ne sont pas garanti(s) ni protégé(s).

Évolution de la VNI, exprimée en USD **



Rendement actuariel **

USD	1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y	Depuis lancement
• Fonds	0.1	10.4	7.8	9.5	6.4	8.0	10.4	7.8	7.5	8.1	6.3
• Indice de référence	-8.7	5.9	9.4	12.1	9.0	11.6	12.6	10.8	11.1	12.0	8.7

Données au 31/01/2023

Informations clés

Type de fonds*	Actions
Type de part	P Capitalisation
Devises de la part	USD
Code ISIN	LU0214494824
Code Bloomberg	INGUHPCLX
Code Reuters	LU0214494824.LUF
Code Telekurs	2087278
Code WKN	A0EQZV
Code Sedol	-
Classification SFDR	Article 8
Compartment de la Sicav	(L)
Société de gestion	Investment Partners B.V.
Nationalité de la société de gestion	NLD
Pays de la loi applicable	LUX
Domicile	LUX
Indice de référence	S&P 500 (NR)
Fréquence de la VNI	Daily

* Par 'fonds', nous entendons compartiment d'une Sicav.

Informations sur le fonds

Lancement du compartiment	14/03/2005
Lancement de la part	31/03/2005
Date d'échéance du compartiment	Indéterminée
Souscription minimale	share 1
Valeur nette d'inventaire (VNI)	USD 749.11
VNI du mois précédent	USD 734.45
Max. sur 1 an (29/03/2022)	USD 781.12
Min. sur 1 an (30/09/2022)	USD 655.73
Actifs du fonds (mio)	USD 426.30
Actifs de la part (mio)	USD 41.55

Frais et taxes

Frais courants	1.80%
Commission de gestion annuelle	1.50%
Commission de service fixe	0.25%
Frais d'entrée (max.)	3.00%
Frais de sortie	-
Frais de conversion (max.)	3.00%
Swing factor	max 3%
T.O.B. à la sortie (max. 4000 EUR)	1.32%
Taxe sur la plus-value à la sortie	Non
*Frais de garde: contactez votre distributeur	

Top 10 des positions

MEDTRONIC PLC	4.55%
JOHNSON & JOHNSON	4.42%
MICROSOFT CORP	4.02%
EXXON MOBIL CORP	3.58%
Cisco Systems Inc/Delaware	2.61%
LINDE PLC	2.60%
Automatic Data Processing Inc	2.54%
Raytheon Technologies Corp	2.47%
JPMorgan Chase & Co	2.36%
VERIZON COMMUNICATIONS INC	2.30%

* Si le Top 10 comprend des OPC, il est possible que ceux-ci ne soient pas tous offerts au public en Belgique. Consultez votre conseiller financier.

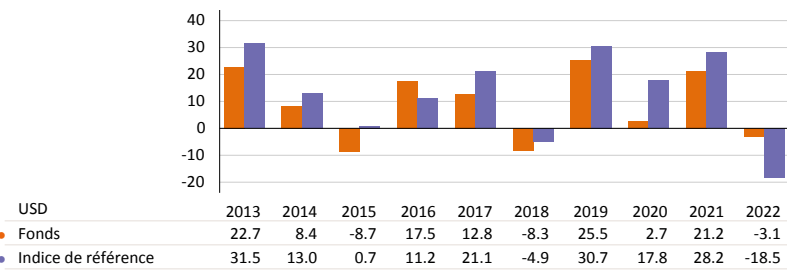
Informations importantes

Consultez les informations importantes et le lexique à la fin du document. Données de performance fournies par Investment Partners.

Fiche d'information

(L) US High Dividend

Rendement par année civile **



Données annuelles sont calculées au 31/12

** Source : L'évolution de la VNI et les rendements sont basés sur les données historiques et ne constituent pas un indicateur fiable pour l'avenir. Pour un compartiment libellé dans une devise autre que l'euro, la valeur convertie en euro peut augmenter ou baisser en fonction des fluctuations des taux de change. Dans le passé, la valeur en euro a baissé en raison des fluctuations des taux de change. La VNI et les rendements ne tiennent pas compte des frais d'entrée et de sortie et des taxes. Le rendement des actions de distribution est calculé sur base du réinvestissement des dividendes.

Indicateur de risque et de rendement

SRRI	Risque plus faible - Rendement potentiellement plus faible				Risque plus élevé - Rendement potentiellement plus élevé		
	1	2	3	4	5	6	7
Risque							

Les données historiques, telles que celles utilisées pour calculer cet indicateur, peuvent ne pas être une indication fiable du profil de risque futur de ce fonds. Il n'y a aucune garantie que l'indicateur de risque restera inchangé, il peut changer au fil du temps. La catégorie de risque la plus faible ne signifie pas que l'investissement est sans risque.

Ce fonds fait partie de la catégorie 6 en raison du comportement du produit pendant la période de mesure. Le risque de marché global, compte tenu des performances passées et de l'évolution potentielle future des marchés, associé aux actions et/ou aux instruments financiers utilisés pour atteindre l'objectif d'investissement, est considéré comme élevé. Différents facteurs exercent une influence sur ces instruments financiers. Ceux-ci incluent, entre autres, l'évolution des marchés financiers et de la situation économique des émetteurs de ces instruments financiers, eux-mêmes tributaires de la situation de l'économie mondiale en général, ainsi que du contexte politique et économique de chaque pays. Le risque de liquidité du compartiment est jugé faible. Les risques de liquidité peuvent survenir lorsqu'un investissement sous-jacent spécifique est difficile à vendre. La concentration des investissements dans une seule zone géographique est plus risquée que l'investissement dans des zones géographiques différentes. Il est impossible de garantir que l'investisseur récupérera le montant initialement investi.

Données au 31/01/2023

Répartition régionale

Amérique du Nord	100.00%
------------------	---------

Répartition par devise

USD	99.87%
EUR	0.05%
ZAR	0.01%
Autres	0.07%

Répartition sectorielle

It	19.01%
Sociétés Financières	17.84%
Soins De Santé	15.61%
Biens De Consommation De Base	12.20%
Industrie	10.58%
Services Publics	6.90%
Énergie	6.41%
Matériaux	4.85%
Télécommunications	2.85%
Immobilier	2.06%
Autres	1.70%

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

Future Generations Fund, un compartiment de **SICAV I**, classe R-cap, ISIN: LU2434354473, un UCITS géré par **Investment Management B.V.**, une filiale à 100% de **Bank N.V.**, Appelez le pour de plus amples informations. Autoriteit Financiële Markten (AFM) est chargée du contrôle de **Investment Management** en ce qui concerne ce document d'informations clés. Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg. **Investment Management** est agréée aux Pays-Bas et réglementée par AFM. Produit le: 11-07-2023.

En quoi consiste ce produit?

Type: **Future Generations Fund** est un compartiment de type ouvert d'une SICAV luxembourgeoise.

Durée: Le fonds ne possède aucune date d'échéance. **Investment Management** n'a pas le droit de mettre fin au fonds unilatéralement.

Objectifs: Le fonds vise à accroître la valeur de votre investissement à long terme, tout en cherchant à maximiser l'impact positif sur la société et l'environnement. Le fonds a pour objectif l'investissement durable, comme le stipule l'article 9 du SFDR. Le fonds investit principalement dans des actions de sociétés dont les produits et services contribuent à au moins un des thèmes de transition définis par : alimentation et agriculture durables, ressources renouvelables, économie circulaire, mobilité et infrastructures durables, prospérité et santé des personnes, innovation durable ou inclusion sociale et émancipation. Le fonds se concentre particulièrement sur le bien-être des enfants à travers le monde, comme la santé et la survie des enfants, l'accès à l'éducation et la protection contre la violence et l'exploitation. Les émetteurs qui ne respectent pas les normes de durabilité de sont exclus des investissements. Le rendement du fonds est déterminé d'une part par le revenu des dividendes provenant des investissements diminué des coûts de gestion du fonds, et d'autre part par les variations de cours des

investissements y compris les effets de change. Le rendement du fonds dépend dans une large mesure de l'évolution des devises et des mouvements du marché. Le fonds est géré activement. Il compare ses rendements à ceux de l'indice de référence MSCI World Impact ESG Select Children's Rights, qu'il n'a pas pour objectif de reproduire ni de surperformer. Le fonds peut s'écarter de l'indice de référence car il n'investit que dans des sociétés répondant à des critères de durabilité stricts.

Investisseurs de détail visés: Le fonds est disponible pour les investisseurs particuliers et institutionnels à travers tous les canaux de distribution, avec ou sans conseil. Le fonds peut intéresser les investisseurs qui:

- recherchent un investissement axé sur la croissance et adoptant une approche d'investissement durable;
- sont intéressés par une exposition à l'investissement thématique en actions, que ce soit pour un investissement de base ou à des fins de diversification;
- ont un profil de risque élevé et peuvent tolérer des pertes temporaires importantes.

Les ordres de souscription et de rachat de parts sont normalement traités tout jour ouvrable au Luxembourg. Les classes d'actions de capitalisation réinvestissent les revenus nets réalisés du fonds, tandis que les classes d'actions de distribution peuvent les distribuer.

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

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 années. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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. Le produit peut être exposé à des risques, tels que le risque de concentration, le risque de change et le risque lié aux actions de petite et moyenne capitalisation. 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 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.

Période de détention recommandée: Exemple d'investissement:		5 ans		
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans	Si vous sortez après 5 ans
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 7 721 -22,8%	EUR 7 038 -11,0%	EUR 6 307 -8,8%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 7 721 -22,8%	EUR 8 025 -7,1%	EUR 8 025 -4,3%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 10 361 3,6%	EUR 12 242 7,0%	EUR 12 890 5,2%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 17 033 70,3%	EUR 16 413 18,0%	EUR 17 882 12,3%

Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre janvier 2013 et janvier 2023. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

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.

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

Comme l'exige la loi pour votre propre protection, les actifs du fonds sont détenus par une société distincte, un dépositaire, de sorte que la capacité du fonds à procéder au versement ne serait pas affectée par l'insolvabilité de Investment Management. Si le fonds est dissous ou liquidé, les actifs seront

liquidés et vous recevrez une part appropriée de tout produit, mais il est possible que vous perdiez une partie ou la totalité de votre investissement. Votre perte ne sera pas couverte par un système d'indemnisation ou de garantie des investisseurs.

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 et 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:

- 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

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	EUR 172	EUR 599	EUR 1.089
Incidence des coûts annuels*	1,7%	1,6% chaque année	1,7% 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 6,9% avant déduction des coûts et de 5,2% 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 coût d'entrée.	EUR 0
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	EUR 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais		
administratifs et d'exploitation	1,85% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 185
Coûts de transaction	-0,13% 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 -13
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	EUR 0

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

Période de détention recommandée: 5 ans

Étant donné la nature des placements sous-jacents du fonds et son objectif d'investissement durable, une période de détention minimale de 5 ans est recommandée. En général, le fonds investit dans des actifs cotés, porteurs de risques et considérés comme liquides à court terme. Les investisseurs doivent être capables de tolérer des pertes temporaires importantes; la valeur ajoutée du fonds sera générée à plus long terme. Par conséquent, les

investissements dans le fonds requièrent un horizon de placement à long terme de la part de l'investisseur.

Vous pouvez racheter vos parts quotidiennement. Aucun frais de rachat ni aucune pénalité ne sont appliqués au niveau du produit. Le rachat de vos parts avant la fin de la période de détention recommandée peut avoir un impact négatif sur le risque ou la performance du produit.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez une plainte, vous pouvez la soumettre par écrit à:

SICAV I

Attention: Complaints Handling Officer

Autres informations pertinentes

- Le dépositaire du fonds est RBC Investor Services Bank SA.
- La version anglaise du prospectus, les comptes annuels et semi-annuels peuvent être obtenus gratuitement sur www.triodos-im.com. Le prospectus et les rapports périodiques du fonds sont établis pour SICAV I.
- D'autres informations sur le fonds, y compris les derniers cours et les informations relatives à la durabilité, sont consultables sur [ici](#).
- Les actifs et les passifs de chaque compartiment sont séparés par la loi, ce qui signifie qu'il n'y a pas de responsabilité croisée et qu'un créancier d'un compartiment n'a aucun recours contre les autres compartiments.
- Vous pouvez échanger des parts d'un compartiment contre des parts de même classe d'un autre compartiment. Vous pouvez également convertir des parts dans une autre classe d'actions, soit au sein du même compartiment, soit dans un autre compartiment. Vous trouverez de plus amples informations sur la manière d'exercer ce droit dans le prospectus, à la section 'Achat, échange, conversion et vente de parts'.
- Le document sur les performances passées (lien ci-dessous) présente les performances passées des 0 an précédentes.
- Les scénarios de performance précédents (lien ci-dessous) sont publiés sur une base mensuelle.
- [Past Performance](#) [Future Generations Fund R-cap](#)
- [Previous Performance Scenarios](#) [Future Generations Fund R-cap](#)

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

Global Equities Impact Fund, un compartiment de **SICAV I**, classe R-cap, ISIN: LU0278271951, un UCITS géré par **Investment Management B.V.**, une filiale à 100% de **Bank N.V.** Appelez le + pour de plus amples informations. Autoriteit Financiële Markten (AFM) est chargée du contrôle de **Investment Management** en ce qui concerne ce document d'informations clés. Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg. **Investment Management** est agréée aux Pays-Bas et réglementée par AFM. Produit le: 23-03-2023.

En quoi consiste ce produit?

Type: **Global Equities Impact Fund** est un compartiment de type ouvert d'une SICAV luxembourgeoise.

Durée: Le fonds ne possède aucune date d'échéance. **Investment Management** n'a pas le droit de mettre fin au fonds unilatéralement.

Objectifs: Le fonds vise à accroître la valeur de votre investissement à long terme, tout en cherchant à maximiser l'impact positif sur la société et l'environnement. Le fonds a pour objectif l'investissement durable, comme le stipule l'article 9 du SFDR. Le fonds investit principalement dans des actions d'entreprises de pays développés dont les produits ou services contribuent à au moins un des thèmes de transition définis par : alimentation et agriculture durables, ressources renouvelables, économie circulaire, mobilité et infrastructures durables, prospérité et santé des personnes, innovation durable ou inclusion sociale et émancipation. Les émetteurs qui ne respectent pas les normes de durabilité de sont exclus des investissements. Le rendement du fonds est déterminé d'une part par le revenu des dividendes provenant des investissements diminué des coûts de gestion du fonds, et d'autre part par les variations de cours des investissements y compris les effets de change. Le rendement du fonds dépend dans une large mesure de l'évolution des devises et des mouvements du marché. Le fonds est géré activement. Il compare ses rendements à ceux de l'indice de référence MSCI World, qu'il n'a pas pour objectif de reproduire ni de surperformer. Le fonds peut s'écarter de l'indice de référence car il n'investit que dans des sociétés répondant à des critères de durabilité stricts.

Investisseurs de détail visés: Le fonds est disponible pour les investisseurs particuliers et institutionnels à travers tous les canaux de distribution, avec ou sans conseil. Le fonds peut intéresser les investisseurs qui:

- recherchent un investissement axé sur la croissance et adoptant une approche d'investissement durable;
- sont intéressés par une exposition à l'investissement thématique en actions, que ce soit pour un investissement de base ou à des fins de diversification;
- ont un profil de risque élevé et peuvent tolérer des pertes temporaires importantes.

Les ordres de souscription et de rachat de parts sont normalement traités tout jour ouvrable au Luxembourg. Les classes d'actions de capitalisation réinvestissent les revenus nets réalisés du fonds, tandis que les classes d'actions de distribution peuvent les distribuer.

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

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 années. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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. Le produit peut être exposé à des risques, tels que le risque de concentration et le risque de change. 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 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.

Période de détention recommandée: Exemple d'investissement:		5 ans		
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans	Si vous sortez après 5 ans
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 8 392 -16,1%	EUR 7 937 -7,4%	EUR 7 398 -5,9%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 8 392 -16,1%	EUR 8 714 -4,5%	EUR 8 714 -2,7%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 10 839 8,4%	EUR 12 578 7,9%	EUR 14 722 8,0%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 13 815 38,1%	EUR 14 880 14,2%	EUR 16 480 10,5%

Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre janvier 2013 et janvier 2023. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

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.

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

Comme l'exige la loi pour votre propre protection, les actifs du fonds sont détenus par une société distincte, un dépositaire, de sorte que la capacité du fonds à procéder au versement ne serait pas affectée par l'insolvabilité de Investment Management. Si le fonds est dissous ou liquidé, les actifs seront

liquidés et vous recevrez une part appropriée de tout produit, mais il est possible que vous perdiez une partie ou la totalité de votre investissement. Votre perte ne sera pas couverte par un système d'indemnisation ou de garantie des investisseurs.

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 et 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:

- 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

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	EUR 164	EUR 588	EUR 1.158
Incidence des coûts annuels*	1,6%	1,5% chaque année	1,6% 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 9,8% avant déduction des coûts et de 8,2% 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 coût d'entrée.	EUR 0
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	EUR 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,65% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 165
Coûts de transaction	0,02% 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 2
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	EUR 0

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

Période de détention recommandée: 5 ans

Étant donné la nature des placements sous-jacents du fonds et son objectif d'investissement durable, une période de détention minimale de 5 ans est recommandée. En général, le fonds investit dans des actifs cotés, porteurs de risques et considérés comme liquides à court terme. Les investisseurs doivent être capables de tolérer des pertes temporaires importantes; la valeur ajoutée du fonds sera générée à plus long terme. Par conséquent, les

investissements dans le fonds requièrent un horizon de placement à long terme de la part de l'investisseur.

Vous pouvez racheter vos parts quotidiennement. Aucun frais de rachat ni aucune pénalité ne sont appliqués au niveau du produit. Le rachat de vos parts avant la fin de la période de détention recommandée peut avoir un impact négatif sur le risque ou la performance du produit.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez une plainte, vous pouvez la soumettre par écrit à:

SICAV I

Attention: Complaints Handling Officer

Autres informations pertinentes

- Le dépositaire du fonds est [Services Bank SA](#).
- La version anglaise du prospectus, les comptes annuels et semi-annuels peuvent être obtenus gratuitement sur [www.im.com](#). Le prospectus et les rapports périodiques du fonds sont établis pour [SICAV I](#).
- D'autres informations sur le fonds, y compris les derniers cours et les informations relatives à la durabilité, sont consultables sur [www.im.com](#).
- Les actifs et les passifs de chaque compartiment sont séparés par la loi, ce qui signifie qu'il n'y a pas de responsabilité croisée et qu'un créancier d'un compartiment n'a aucun recours contre les autres compartiments.
- Vous pouvez échanger des parts d'un compartiment contre des parts de même classe d'un autre compartiment. Vous pouvez également convertir des parts dans une autre classe d'actions, soit au sein du même compartiment, soit dans un autre compartiment. Vous trouverez de plus amples informations sur la manière d'exercer ce droit dans le prospectus, à la section 'Achat, échange, conversion et vente de parts'.
- Le document sur les performances passées (lien ci-dessous) présente les performances passées des 10 années précédentes.
- Les scénarios de performance précédents (lien ci-dessous) sont publiés sur une base mensuelle.
- [Past Performance](#) [Global Equities Impact Fund R-cap](#)
- [Previous Performance Scenarios](#) [Global Equities Impact Fund R-cap](#)