

Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

[123 Fund, compartiment de ABC Fund SICAV (ISIN: BE.....)]
[nom de la société de gestion, partie du nom du groupe]

Objectifs et politique d'investissement

Les caractéristiques essentielles de l'OPCVM dont l'investisseur doit être informé

- Les principales catégories d'instruments financiers dans lesquelles l'OPCVM peut investir;
- la faculté offerte à l'investisseur d'obtenir le remboursement de ses parts d'OPCVM sur demande, cette déclaration étant assortie d'une indication de la fréquence à laquelle ont lieu les opérations de rachat de parts;
- si l'OPCVM poursuit un objectif particulier par rapport à un secteur industriel ou géographique ou un autre secteur du marché, ou par rapport à certaines catégories d'actifs;
- si l'OPCVM permet des choix discrétionnaires quant aux investissements à réaliser et si, dans cette approche, il utilise explicitement ou implicitement une valeur de référence (benchmark) et, dans l'affirmative, laquelle;
- si les dividendes sont distribués ou réinvestis.

Inclut les informations suivantes, dans la mesure où elles sont pertinentes

- types d'obligations dans lesquelles sont investies
 - lorsque l'OPCVM est un fonds structuré, une explication en termes simples de tous les éléments nécessaires à une bonne compréhension de la rémunération (pay-off) et des facteurs dont il est prévu qu'ils détermineront les performances, y compris, si nécessaire, des renvois aux informations détaillées figurant dans le prospectus sur l'algorithme utilisé et son fonctionnement;
 - lorsque l'OPCVM est un fonds structuré: Scénarios de performance: description de la formule et au moins trois scénarios de performance de résultats potentiels (scénarios adéquats + accompagnés d'une déclaration)
 - lorsque le choix des actifs est guidé par des critères spécifiques, une explication de ces critères, par exemple «croissance», «valeur» ou «dividendes élevés»;
 - lorsque des techniques spécifiques de gestion d'actifs sont utilisées, dont, par exemple, des techniques de couverture, d'arbitrage ou de levier, une explication en termes simples des facteurs dont il est prévu qu'ils détermineront les performances de l'OPCVM;
 - lorsque l'impact du coût des opérations de portefeuille sur les rendements est susceptible d'être important en raison de la stratégie adoptée par l'OPCVM, une déclaration l'indiquant et signalant aussi clairement que le coût des opérations de portefeuille est financé sur les actifs du fonds, en sus des frais visés à la section 3 du chapitre 3;
 - période minimale pour la détention de parts de l'OPCVM
- Recommandation : ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans [indiquer la période].**

Profil de risque et rendement

1

2

3

4

5

6

7

<-- risque plus faible

--> risque plus élevé

rendement potentiellement plus faible

rendement potentiellement plus élevé

- Les données historiques, telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur, ne constituent pas toujours une indication fiable du profil de risque futur.
- Il n'est pas certain que la catégorie de risque et de rendement demeure inchangée. Le classement de l'OPCVM est susceptible d'évoluer dans le temps.
- La plus basse catégorie n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

- Le fonds est classé dans telle catégorie particulière parce que [compléter]
- [Si d'application: garantie ou protection du capital offerte: nature, durée, portée]
- [Description d'autres risques lorsque ceux-ci sont pertinents et significatifs: le risque de crédit, le risque de liquidité, le risque de contrepartie, les risques opérationnels les risques liés à la garde des actifs, les techniques financières telles que les instruments dérivés.]

Frais

Les frais acquittés par vous, servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM, y compris les coûts de commercialisation et de distribution de ses parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle de l'investissement.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée [] %

Frais de sortie [] %

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital [avant que celui-ci ne soit investi] [avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué]

Frais prélevés par le fonds sur une année

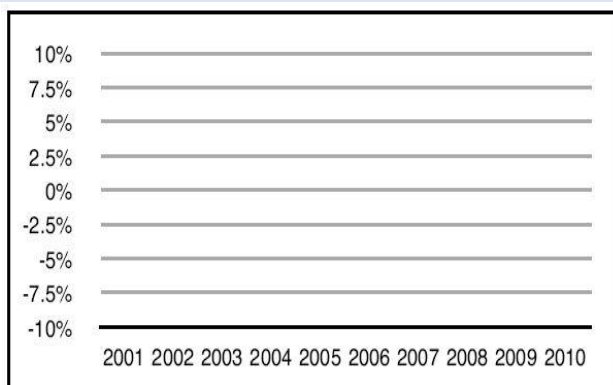
Frais courants [] %

Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

Commission de performance [] % par an de tout rendement réalisé par le fonds qui dépasse la valeur de référence définie pour cette commission, à savoir [nom de la valeur de référence]. Pendant le dernier exercice [une commission de performance de xx% de l'actif net a été facturée au fonds / pas de commission de performance n'a été facturée au fonds].

- Les frais d'entrée et de sortie sont des maximums. Dans certains cas, vous payez moins. Vous pouvez obtenir de votre conseiller ou de votre distributeur financier le montant effectif des frais d'entrée et de sortie.
- Le chiffre des frais courants se fonde sur les frais de l'exercice précédent, clos en [indiquer le mois et l'année]. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre. Ce chiffre exclut: les commissions de performance ainsi que les coûts des opérations de portefeuille sauf en cas des frais d'entrée et de sortie que l'OPCVM a payé pour achat ou vente de parts d'un autre OPCVM.
- Vous pouvez retrouver des informations plus détaillées sur les coûts, entre autres des informations sur les commissions de performance et leur mode de calcul, dans le prospectus de l'OPCVM [url].

Performances passées



Le diagramme présente des informations relatives aux performances passées du fonds.

- Performances du passé n'offrent pas de garantie pour des performances futures.
- Ils tiennent compte [oui / non] des [frais et commissions]
- Le fonds est créé en [année]
- Le résultat est calculé en [monnaie]

Si le fonds a moins d'un an:

Puisque le fonds ne dispose pas encore de données relatives à ses performances passées pour une année civile complète, il existe trop peu de données pour fournir des indications utiles sur les performances passées.

Informations pratiques

- Dépositaire: [nom]
- [Si relevant: classe d'actions]
- Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur l'OPCVM [le nom], ainsi que le prospectus et soit, le rapport semestriel, soit le rapport annuel, gratuitement auprès du prestataire de service financier [nom + adresse / url].
- Vous pouvez consulter la VNI la plus récente via le website de BEAMA (http://www.beama.be/niv?set_language=fr) ou via [url / adresse].
- Ce fonds est soumis aux dispositions fiscales de [Etat membre du fonds], ce qui peut avoir une incidence sur votre situation fiscale personnelle. Le traitement fiscal dépend de vos circonstances individuelles et peut changer dans le futur. Veuillez consulter un conseiller pour de plus amples informations.
- [Si relevant: Vous avez le droit d'échanger les parts que vous détenez dans un compartiment contre des parts d'un autre compartiment. Vous pouvez obtenir plus d'informations via [url/adresse].
- Les compartiments ont des actifs et passifs séparés. Le rapport (semi)annuel est rédigé au niveau de l'OPCVM pour tous les compartiments.

La responsabilité de [nom de la société d'investissement ou de la société de gestion] ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus de l'OPCVM.

Ce fonds est agréé [nom de l'état membre, précédé de la préposition et de l'article appropriés] et réglementé par [nom de l'autorité compétente, précédé de l'article approprié].

[Nom de la société de gestion] est agréé [nom de l'Etat membre, précédé de la préposition et de l'article appropriés] et réglementée par [nom de l'autorité compétente, précédé de l'article approprié].

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au [date de publication].