

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

OBJECTIF : Ce document vous fournit des informations essentielles concernant ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations sont également requises pour vous aider à comprendre la nature, les risques, les coûts, les gains et les pertes potentiels de ce produit et vous permettre de le comparer à d'autres produits.

PRODUIT

WHEB Sustainable Impact Fund B Accumulation USD

un compartiment de WHEB Asset Management Funds ICAV

ISIN: IE00004H2LP9

Fabricant :

Nom : FundRock Management Company S.A.

Coordonnées : 33 rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxembourg, pour en savoir plus téléphoner au +352 27 111 1.

Site Internet : <https://www.fundrock.com/>

Autorité compétente : La Banque centrale d'Irlande est chargée de superviser FundRock Management Company S.A. en ce qui concerne le présent Document d'Informations Clés. WHEB Asset Management Funds ICAV est agréée en Irlande et réglementée par la Banque centrale d'Irlande.

Date de production : 22/04/2024

QU'EST-CE QUE CE PRODUIT ?

Type : Ce produit est une part d'une société d'investissement s'apparentant à un organisme de placement collectif en valeurs mobilières (ICAV).

Durée : Ce produit n'a pas de date d'échéance. Toutefois, le Conseil d'administration peut décider de clôturer le produit dans certaines circonstances.

Objectifs : L'objectif d'investissement du Compartiment est de générer une croissance du capital sur une période de 5 ans, en investissant à l'échelle mondiale dans les actions de sociétés apportant des solutions aux enjeux liés au développement durable et s'inscrivant dans certains thèmes d'investissement durable.

Politique :

Le Fonds investira ses actifs dans les actions de sociétés du monde entier identifiées par le gestionnaire comme apportant des solutions aux enjeux liés au développement durable. Bien qu'aucune priorité ne soit déterminée à l'avance pour un secteur ou une région en particulier, des concentrations peuvent émerger du fait de la sélection des titres.

Dans des circonstances normales, le Fonds détiendra des liquidités en dépôt jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur nette d'inventaire du Fonds. Le Fonds pourra également investir dans :

- d'autres valeurs mobilières (telles que des actions, des débetures, des titres d'État et du secteur public ainsi que des warrants), des fonds de placement collectif, des instruments du marché monétaire et des quasi-liquidités (qui sont des actifs non monétaires très liquides et facilement convertibles en numéraire, tels que les comptes d'épargne, les certificats de dépôt et les bons du Trésor).

Le Fonds peut avoir recours aux instruments financiers dérivés (contrats dont la valeur est liée aux variations attendues des prix d'un actif sous-jacent) aux fins d'une gestion efficace du portefeuille (réduction des coûts et/ou du risque global du Fonds). Cela permet de réduire l'exposition du Fonds au risque.

Le Fonds investira dans des sociétés qui répondent à certains critères durables, environnementaux, sociaux et de gouvernance (« ESG »).

Pour obtenir une performance indicative comparable, les investisseurs sont invités à se référer à l'indice MSCI World Net Total Return (USD) (l'« Indice »), qui sert d'indice de référence au Gestionnaire.

Le Compartiment a été lancé le 4 décembre 2020. La Classe d'actions a été lancée le 7 mai 2024.

La devise du Fonds et de ce Produit est l'USD.

Politique de distribution : Si vous détenez des actions de capitalisation, le revenu des investissements dans le Fonds sera intégré dans les actifs du Fonds.

Investisseur particulier envisagé : La Société est offerte à des investisseurs qui peuvent avoir des connaissances et une expérience élémentaires ou inexistantes en matière d'investissement sur les marchés financiers, ainsi qu'à des investisseurs expérimentés, et est destinée à un investissement à long terme. Les investisseurs doivent comprendre les risques encourus, y compris le risque de perte de la totalité du capital investi, et évaluer l'objectif et les risques de la Société en ce qui concerne leur cohérence avec leurs propres objectifs d'investissement et leur tolérance au risque.

Dépositaire : Société Générale S.A., Dublin Branch.

QUELS SONT LES RISQUES ET QUE POURRAIS-JE OBTENIR EN RETOUR ?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque suppose que vous conservez le produit pendant 5 ans. Le risque réel peut varier considérablement si vous encaissez vos gains à un stade précoce, et vous pouvez récupérer moins.

Il se peut que vous ne puissiez pas vendre votre produit facilement ou que vous soyez contraint de vendre à un prix ayant un impact significatif sur le montant que vous récupérez.

Nous avons classé ce produit à 4 sur 7, ce qui représente une catégorie de risque moyen. Cela permet d'évaluer les pertes potentielles résultant des performances futures à un niveau moyen, et de mauvaises conditions de marché pourraient influencer sur notre capacité à vous payer.

L'indicateur de risque synthétique indique le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il montre dans quelle mesure il est probable que le produit perde de l'argent en raison des évolutions des marchés ou parce que nous ne sommes pas en mesure de vous payer.

Attention au risque de change. Vous recevrez des paiements dans une devise différente, de sorte que le rendement final que vous obtiendrez dépend du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

L'attention des investisseurs est attirée sur le fait que le produit peut être exposé à des risques tels que le risque lié à l'investissement sur les marchés émergents, le manque de liquidité, les fluctuations de change, le risque lié à l'investissement dans des produits dérivés, le risque de contrepartie. Pour de plus amples informations sur les risques du Fonds, veuillez consulter le Prospectus disponible à l'adresse <http://www.whebgroupp.com/>.

Ce produit n'inclut aucune protection contre les performances futures du marché, de sorte que vous pourriez perdre la totalité ou une partie de votre investissement. Si vous n'êtes pas en mesure de vous payer ce qui est dû, vous pourriez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend de la performance future du marché. Les évolutions des marchés à l'avenir sont incertaines et ne peuvent être prédites avec précision.

Les scénarios défavorable, modéré et favorable présentés sont des illustrations utilisant les pires, moyennes et meilleures performances du produit sur les 10 dernières années. Les scénarios présentés sont des illustrations fondées sur les résultats passés et sur certaines hypothèses. Les marchés pourraient évoluer de manière très différente à l'avenir.

Recommended holding period (RHP): 5 years Exemple d'investissement: 10 000 USD			
Scénarios		En cas de sortie après 1 an	En cas de sortie après 5 ans (PDR)
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pouvez perdre la totalité ou une partie de votre investissement.		
Tension	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	5 330 USD	3 820 USD
	Rendement moyen chaque année	-46,75 %	-17,52 %
Défavorable	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	7 920 USD	10 230 USD
	Rendement moyen chaque année	-20,76 %	0,45 %
Modéré	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	10 860 USD	13 940 USD
	Rendement moyen chaque année	8,56 %	6,86 %
Favorable	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	15 140 USD	18 710 USD
	Rendement moyen chaque année	51,37 %	13,34 %

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement/un indice de référence ou un proxy entre décembre 2021 et avril 2024

Scénario modéré : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement/un indice de référence ou un proxy entre janvier 2015 et janvier 2020

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement/un indice de référence ou un proxy entre octobre 2016 et octobre 2021

Les chiffres indiqués incluent tous les coûts du produit lui-même mais peuvent ne pas inclure tous les coûts que vous payez à votre conseiller ou distributeur. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également affecter le montant que vous récupérez.

Le scénario de tension montre ce que vous pourriez récupérer dans des circonstances de marché extrêmes.

QUE SE PASSE-T-IL SI FUNDROCK MANAGEMENT COMPANY S.A. N'EST PAS EN MESURE DE PAYER ?

La Société de gestion est responsable de l'administration et de la gestion du Fonds et ne détient généralement pas d'actifs du Fonds (les actifs pouvant être détenus par un dépositaire sont, conformément à la réglementation applicable, détenus auprès d'un dépositaire dans son réseau de conservation). La Société de gestion, en tant que fabricant de ce produit, n'est pas tenue de payer puisque la conception du produit n'envisage aucun paiement de ce type. Toutefois, les investisseurs peuvent subir des pertes si le Fonds ou le dépositaire n'est pas en mesure de payer. Il n'existe pas de régime d'indemnisation ou de garantie susceptible de compenser la totalité ou une partie de ces pertes.

QUELS SONT LES COÛTS ?

La personne qui vous donne des conseils sur ce produit ou qui vous le vend peut vous facturer d'autres frais. Le cas échéant, cette personne vous fournira des informations sur ces coûts et leur incidence sur votre investissement.

Coût dans le temps

Les tableaux ci-dessous présentent les montants prélevés de votre investissement pour couvrir différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, de la durée de détention du produit et de la performance du produit. Les montants sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- La première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %).
- Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit se comporte comme le montre le scénario modéré.
- 10 000 USD sont investis.

Exemple d'investissement: 10 000 USD	En cas de sortie après 1 an	En cas de sortie après 5 ans (PDR)
Total des coûts	65 USD	462 USD
Impact annuel des coûts(*)	0,65 %	0,70 %

*Ceci illustre comment les coûts réduisent votre rendement chaque année au cours de la période de détention. Cela montre par exemple qu'en cas de sortie pendant la période de détention recommandée, votre rendement moyen par an devrait s'élever à 7,56 % avant déduction des coûts et à 6,86 % après déduction des coûts.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		En cas de sortie après 1 an
Frais d'entrée	Nous ne prélevons pas de frais d'entrée pour ce produit.	0 USD
Frais de sortie	Nous ne prélevons pas de frais d'entrée pour ce produit.	0 USD
Frais courants prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou de fonctionnement	0,55 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels au cours de la dernière année.	55 USD
Frais de transaction	0,10 % 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 pour le produit. Le montant réel variera en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	10 USD
Frais accessoires imposés dans des conditions particulières		
Commissions de performance et intérêt couru	Il n'y a pas de commission de performance ou d'intérêt couru pour ce produit.	0 USD

Cela illustre les coûts par rapport à la valeur notionnelle du PRIIP.

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE DÉTENIR ET PUIS-JE RETIRER MON ARGENT DE MANIÈRE ANTICIPÉE ?

La période de détention minimale recommandée : 5 ans.

Vous pouvez néanmoins racheter votre investissement sans pénalité à tout moment pendant cette période, ou conserver l'investissement plus longtemps. Les rachats sont possibles chaque jour ouvrable bancaire complet en Irlande. Dans des circonstances exceptionnelles, votre droit de demander le remboursement de votre investissement peut être limité ou suspendu.

COMMENT PUIS-JE DÉPOSER UNE RÉCLAMATION ?

Les réclamations portant sur le comportement de la personne qui vous a donné des conseils sur le produit ou qui vous l'a vendu doivent être adressées directement à cette personne. Les réclamations portant sur le produit ou le comportement du fabricant de ce produit doivent être envoyées à l'adresse suivante :

Adresse postale : FundRock Management Company S.A., 33 rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxembourg.

Courrier électronique : FRMC_qualitycare@fundrock.com

Site Internet : <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/complaints-policy/>.

Dans tous les cas, l'émetteur de la réclamation doit indiquer clairement ses coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse électronique) et donner une brève explication de la réclamation.

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Droit de conversion : Vous pouvez transférer des actions vers d'autres catégories d'actions du Fonds de la Société. La conversion en actions d'autres fonds de WHEB Asset Management Funds ICAV est autorisée. L'investisseur peut obtenir des informations sur les modalités de conversion dans le prospectus du fonds.

Ségrégation : Les actifs du Fonds sont sa propriété exclusive et ne sont pas disponibles pour acquitter le passif d'autres fonds de WHEB Asset Management Funds ICAV.

Informations complémentaires : Des exemplaires des derniers prospectus, rapport annuel, rapport semestriel (tous disponibles en anglais) et de la dernière valeur nette d'inventaire par action sont disponibles gratuitement auprès de l'Agent administratif de WHEB Asset Management Funds ICAV, Société Générale Securities Services, SGSS (Ireland) Limited, 3rd floor, IFSC House, IFSC, IE 1 Dublin/ou sur le site Internet suivant <http://www.whebgroupp.com/>.

Performances passées et scénarios de performance antérieurs : Les calculs du coût, de la performance et des risques inclus dans le présent document d'informations clés suivent la méthodologie prescrite par les règles de l'UE. Il est à noter que les scénarios de performance calculés ci-dessus découlent exclusivement des performances passées du prix des actions du Fonds et que les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Par conséquent, votre investissement peut être exposé à des risques et vous pouvez ne pas récupérer les rendements illustrés. Les investisseurs ne doivent pas fonder leurs décisions d'investissement uniquement sur les scénarios présentés.

Les performances passées présentées iront jusqu'à 10 années civiles à compter de la date de lancement d'une catégorie d'actions. Aucune donnée de performance ne sera présentée pour une catégorie d'actions qui ne dispose pas encore de données de performance couvrant une année civile complète, car les données ne suffiraient pas à fournir aux investisseurs particuliers une indication utile des performances passées.

Les calculs des performances passées sont disponibles sur le site : maia.amfinesoft.com/kid_past_performance_bar_chart

Les calculs des scénarios de performance antérieurs sont disponibles sur le site : maia.amfinesoft.com/histo_kid_scenario