

Parnassus US ESG Equities

un compartiment de ABN AMRO Funds

Document d'informations clés - Objet

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

A EUR Capitalisation (LU1481505755)

Parnassus US ESG Equities est autorisé en/au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ce produit est géré par ABN AMRO Investment Solutions, une société de gestion d'investissements de ABN Amro Group, qui est autorisée en Luxembourg et surveillée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Pour plus d'informations sur ce produit, veuillez vous référer à www.abnamroinvestmentsolutions.com ou appeler le +33156219612

Exactes et à jour au: 29 mars 2024

En quoi consiste ce produit ?

Type

Ce produit est un fonds d'investissement.

Durée

Le Fonds est constitué pour une durée illimitée, avec la possibilité pour le Conseil d'administration de procéder à sa liquidation.

Objectifs

Parnassus US ESG Equities appartient à la catégorie des Single Manager Funds.

Le Fonds vise à accroître la valeur de son actif sur le long terme en investissant principalement dans des titres de participation négociables, tels que des actions, dans d'autres types de titres de participation, comme des parts de coopératives et des certificats de participation, ou dans des warrants ayant pour supports des titres de participation négociables de sociétés domiciliées ou exerçant la majeure partie de leurs activités en Amérique du Nord.

Les investissements seront sélectionnés selon une série de critères financiers et sur des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance. Le Fonds promeut des caractéristiques environnementales et sociales et se qualifie en tant que produit financier au sens de l'article 8, paragraphe 1 du règlement (UE) 2019/2088 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers. À ce titre, le Gestionnaire du fonds a mis en place un processus qui intègre la recherche fondamentale et l'analyse ESG (environnementale, sociale et de gouvernance) pour évaluer la qualité des activités et la valorisation des entreprises potentielles. Les évaluations ESG comprennent à la fois des filtres d'exclusion et une évaluation ESG ascendante.

Après la mise en place des filtres de durabilité (exclusions et notation ESG), le premier quartile d'entreprises est exclu de l'univers d'investissement. Ainsi, la note ESG du portefeuille est meilleure que celle de l'univers d'investissement. L'analyse de durabilité porte sur 100 % des titres en portefeuille (la trésorerie et les dépôts ne sont pas soumis à l'analyse ESG).

En application de la Politique d'investissement durable de la Société de gestion, le Fonds se conforme aux exclusions applicables aux produits financiers en vertu de l'article 8. En outre, le Fonds exclut les sociétés qui exercent une activité (générant plus de 10 % de leur chiffre d'affaires) I) dans l'extraction, l'exploration, la production et/ou le raffinage de combustibles fossiles définis par le Gestionnaire de portefeuille tels que le pétrole et le gaz (à l'exception des entreprises qui utilisent de l'énergie fossile pour faire fonctionner des opérations ou autres), II) dans l'énergie nucléaire, III) dans la fabrication d'alcool.

Les limites méthodologiques peuvent être appréciées selon les critères suivants: nature des informations ESG (quantification de données

qualitatives), portée ESG (certaines données ne sont pas disponibles pour certains émetteurs) et homogénéité des données ESG (différences méthodologiques).

L'allocation d'actifs minimale totale (investissements directs et indirects) dans ces titres sera de 60 % de l'actif net du Fonds (hors trésorerie du Fonds).

De plus, le Fonds investira au moins 75 % de son actif net dans des actions.

Les titres de créance ne représenteront pas plus de 15 % de son actif net.

Le Fonds peut investir jusqu'à 10 % de son actif net dans des fonds sélectionnés selon différents critères qualitatifs et quantitatifs.

Le Fonds peut investir jusqu'à 10 % de son actif net dans des instruments dérivés à des fins d'investissement, de gestion efficace de portefeuille ou de couverture.

Ce Fonds fait l'objet d'une gestion active. Il est comparé à l'indice MSCI USA TR Net à des fins d'indication de performance et de niveau de risque. La comparaison à cet indice ne constitue ni un objectif ni une contrainte de gestion et de composition du portefeuille, et le Fonds ne limite pas son univers aux titres qui composent l'indice. L'indice n'évalue pas et ne choisit pas ses titres en fonction de caractéristiques environnementales et/ou sociales. Il ne correspond donc pas aux caractéristiques ESG promues par le Fonds.

Aussi les performances du compartiment peuvent-elles nettement s'écarter de celles de l'indice de référence.

La monnaie de référence du Fonds est USD.

Les revenus sont systématiquement réinvestis.

Les investisseurs peuvent demander le rachat de leurs parts chaque jour bancaire ouvrable au Luxembourg.

Investisseurs de détail visés

Ce produit est destiné aux investisseurs qui prévoient de rester investis pendant au moins 5 ans et sont prêts à assumer un niveau de risque de perte de un niveau modéré à élevé par rapport à leur capital d'origine afin d'obtenir un rendement potentiel plus élevé. Il est conçu pour faire partie intégrante d'un portefeuille d'investissements.

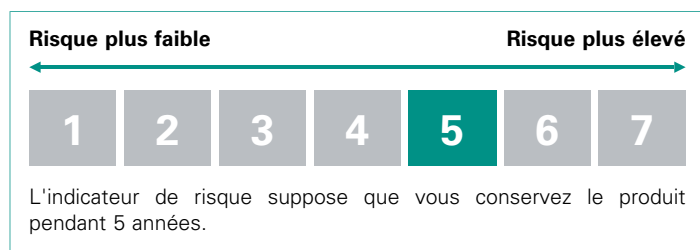
Informations pratiques

Banque dépositaire State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

Autres informations Pour obtenir gratuitement de plus amples informations sur le Fonds, le prospectus et le dernier rapport annuel et semestriel, en anglais, veuillez vous adresser à la Société de gestion, aux agents locaux ou vous rendre sur le site Web www.abnamroinvestmentsolutions.com.

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

Risques



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 par suite de mouvements de marché ou en cas d'impossibilité de notre part de vous payer.

Scénarios de performance

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 recevez.

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.

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

Défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2021 et octobre 2023.

Intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre avril 2018 et avril 2023.

Favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre octobre 2016 et octobre 2021.

Période de détention recommandée		5 ans	
Exemple d'investissement		10.000 EUR	
Scénarios		si vous sortez après 1 année	si vous sortez après 5 années (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 moyen par an	940 EUR -90,6 %	830 EUR -39,2 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	8.100 EUR -19,0 %	8.850 EUR -2,4 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	10.470 EUR 4,7 %	17.190 EUR 11,4 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	13.580 EUR 35,8 %	19.590 EUR 14,4 %

Que se passe-t-il si ABN AMRO Funds Parnassus US ESG Equities 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 régime national d'indemnisation. Pour vous protéger, les actifs sont détenus auprès d'une société distincte, un dépositaire. En cas de défaut, le dépositaire liquiderait les investissements et distribuerait le produit entre les investisseurs. Dans le pire des cas, cependant, vous pourriez perdre la totalité 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 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 %). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10.000 EUR sont investis.

Exemple d'investissement 10.000 EUR	si vous sortez après 1 année	si vous sortez après 5 années (période de détention recommandée)
Coûts totaux	776 EUR	1.479 EUR
Incidence des coûts annuels*	7,7 %	3,4 % 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 14,8 % avant déduction des coûts et de 11,4 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année
Coûts d'entrée	5,00 % du montant que vous versez à la conclusion de cet investissement. C'est le maximum qui vous sera facturé. La personne qui vous vend le produit vous informera du montant réel facturé.	Jusqu'à 500 EUR
Coûts de sortie	1,00 % de votre investissement avant qu'il ne vous soit versé. C'est le maximum qui vous sera facturé. La personne qui vous vend le produit vous informera du montant réel facturé.	100 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,69 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	169 EUR
Coûts de transaction	0,07 % 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.	7 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

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

Période de détention recommandée : 5 années

Ce produit est conçu pour des investissements à long terme ; vous devez être prêt à maintenir votre investissement pendant 5 années au moins. Cependant, vous pouvez racheter votre placement sans pénalité à tout moment pendant cette période ou conserver l'investissement plus longtemps. Les rachats peuvent intervenir tous les jours ouvrables au Luxembourg ; il faut compter 2 jours ouvrables pour obtenir le paiement. Le prix du jour, qui reflète la valeur réelle du fonds, est fixé chaque jour à midi et publié sur notre site Internet www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Vous pouvez envoyer votre réclamation à la société de gestion du fonds à 119-121 boulevard Haussmann, 75008 Paris, France ou par e-mail à aais.contact@fr.abnamro.com.

Si votre réclamation concerne la personne qui vous a conseillé ce produit ou qui vous l'a vendu, vous serez informé du service où déposer votre plainte.

Autres informations pertinentes

Coûts, performances et risques Les calculs des coûts, de la performance et des risques inclus dans ce document d'informations clés suivent la méthode prescrite par les règles de l'UE. Sachez que les scénarios de performance calculés ci-dessus sont exclusivement dérivés de la performance passée du prix d'une action de la Société et que cette performance passée ne préjuge pas des rendements futurs. Votre investissement peut être par conséquent exposé à un risque de perte et il se peut que vous ne récupériez pas les rendements indiqués.

Nous invitons les investisseurs à ne pas fonder leurs décisions uniquement sur les scénarios présentés.

Scénarios de performance Les scénarios de performance précédents sont mis à jour tous les mois sur www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Performances passées Vous pouvez télécharger la performance des 6 dernières années sur notre site Web à www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Autres informations pertinentes Pour obtenir gratuitement de plus amples informations sur le Fonds, le prospectus et le dernier rapport annuel et semestriel, en anglais, veuillez vous adresser à la Société de gestion, aux agents locaux ou vous rendre sur le site Web www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Informations complémentaires Le prospectus, le document d'informations clés, les statuts et les derniers rapports annuel et semestriel peuvent être obtenus sur demande, sans frais et en langue française, auprès de la Société de gestion, de l'Agent Payeur et du Représentant en Suisse ou sur Internet à l'adresse <http://www.swissfunddata.ch>.

Agent payeur: CACEIS Bank, Montrouge, succursale de Nyon / Suisse, 35 Route de Signy, CH-1260 Nyon, Suisse.

Agent représentatif: CACEIS (Switzerland) SA, 35 Route de Signy, CH-1260 Nyon, Suisse.