

Document d'informations clés

Objective

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 Fixed Maturity Bond Fund USD 2024 (le "Fonds") Un compartiment de New Capital Fund Lux (la "Société") Global Fixed Maturity Bond Fund USD 2024 - I (LU2214630480) (la "Catégorie d'Actions")

New Capital Fund Lux est autorisé en Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (la « CSSF »). La société de gestion du fonds et l'initiateur de PRIIP est Waystone Management Company (Lux) S.A. (qui est autorisé en Luxembourg et réglementé par Commission de Surveillance du Secteur Financier. Le gestionnaire du fonds est EFG Asset Management (UK) Limited, qui est autorisé au the United Kingdom et réglementé par la Financial Conduct Authority

Pour plus d'informations sur ce produit, veuillez vous référer à www.newcapital.com ou appeler +44 (0)20 7412 3894 ou envoyer un e-mail à enquiries@newcapital.com

Ce document a été publié le 31-05-2024

En quoi consiste ce produit?

Type La Société est une société d'investissement à capital variable constituée sous la forme d'une société anonyme à Luxembourg le 21 mars 2000, sous la dénomination « BSI-MULTIINVEST ». Elle a le statut d'organisme de placement collectif en valeurs mobilières (« OPCVM ») en vertu de la partie I de la loi de 2010.

Objectifs

Objectif d'investissement L'objectif d'investissement du Compartiment est de maximiser les revenus tout au long de la durée de vie du Compartiment.

Approche de l'investissement Le compartiment investit dans des titres de créance, des obligations, des billets et des titres similaires à revenu fixe ou à taux variable d'émetteurs privés, semi-privés et publics du monde entier. Le Fonds ne peut pas investir plus de 40 % de sa valeur liquidative dans des titres de créance dont la qualité d'emprunteur est inférieure et dont la qualité d'investissement est inférieure. Le Fonds ne peut pas investir plus de 5 % de sa valeur liquidative dans des titres sans notation. Le Fonds investira principalement dans des titres libellés en USD. Les titres de créance détenus par le Fonds auront une échéance ne dépassant pas 12 mois après la Date d'échéance. Sur une période d'environ 6 mois approchant la Date de Maturité du compartiment, le Fonds ne sera plus soumis à l'investissement dans des titres de créance répondant aux critères énoncés ci-dessus ; au lieu de cela, le portefeuille sera géré de manière à ce que les investissements correspondent à la date d'échéance, en investissant jusqu'à 100 % de sa valeur liquidative dans des instruments financiers à échéance plus courte tels que des billets de trésorerie, des obligations, des billets, des effets, des dépôts et des certificats de dépôt. En outre, le compartiment pourra détenir jusqu'à 100% de sa VNI en liquidités ou équivalents de liquidités au cours de la période de trois mois précédant la Date d'Échéance en prévision de l'échéance du compartiment.

Indice de référence Le Fonds est géré activement sans référence à aucun indice de référence, ce qui signifie que le Gestionnaire d'investissement a toute latitude quant à la composition du portefeuille du Fonds, sous réserve de l'objectif et de la politique d'investissement déclarés.

Rachats et négociation Les actions du Fonds peuvent être achetées et vendues quotidiennement (chaque jour ouvrable du Fonds). Après la période initiale ou les éventuelles périodes ultérieures de collecte d'actifs autorisées par les Administrateurs, le Fonds sera fermé à toute nouvelle souscription jusqu'à l'échéance. Les actions seront rachetées à la valeur liquidative par action calculée à la date d'évaluation concernée, les demandes devant être reçues avant 12h00 (heure de Luxembourg) le jour ouvrable précédent pour être traitées à la valeur liquidative de cette date. Si les investisseurs procèdent à des rachats avant la date d'échéance, ces rachats peuvent faire l'objet d'un

ajustement à la baisse du prix de rachat pouvant aller jusqu'à 3% de la valeur liquidative d'origine.

Politique de distribution Tout revenu provenant de cette Classe d'Actions sera accumulé et automatiquement réinvesti.

Politique d'échange Sous réserve des conditions énoncées dans le prospectus, vous êtes en droit de passer d'une classe d'actions à une autre, soit dans le Fonds, soit dans un autre compartiment de la Société. Merci de vous reporter au prospectus pour de plus amples informations concernant les modalités de conversion.

Ségrégation des actifs Le Fonds est un compartiment de la Société, un fonds à compartiments multiples, où la responsabilité est séparée entre les compartiments. De plus amples informations sur le fonds à compartiments sont disponibles dans le prospectus.

SFDR Article 6

Politique en matière de dérivés Le Fonds n'utilisera pas d'instruments dérivés.

Investisseurs de détail visés Le Fonds convient aux investisseurs recherchant un profil de risque faible à moyen dans le domaine des titres à revenu fixe et dont l'horizon d'investissement est aligné sur la date d'échéance du Fonds. Ce Fonds peut ne pas convenir aux investisseurs qui souhaitent retirer leur argent avant la date d'échéance.

Durée Le Fonds a une durée limitée, puisqu'il sera en vigueur jusqu'au 31 décembre 2024. Sous réserve des droits de liquidation, de dissolution et de résiliation du conseil d'administration du Fonds, conformément aux définitions du prospectus du Fonds, le Fonds ne peut être résilié automatiquement. Waystone Management Company (Lux) S.A. n'a pas le droit de résilier le produit unilatéralement. La Société pourra racheter obligatoirement toutes les actions détenues par une personne se trouvant en violation des lois ou des règlements, ou si la détention de ces actions peut avoir des conséquences fiscales ou financières négatives pour la Société, telles que l'obligation d'enregistrement en vertu de diverses lois sur les valeurs mobilières ou l'investissement.

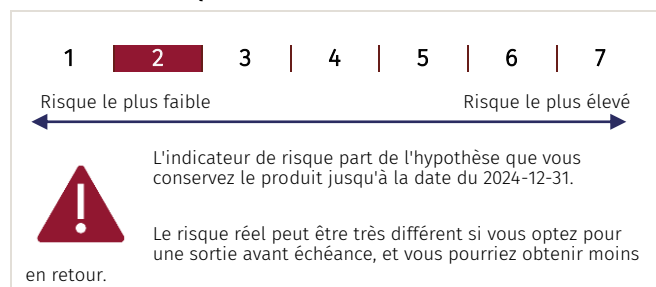
Informations pratiques

Dépositaire EFG Bank (Luxembourg) S.A.

Informations complémentaires La valeur nette d'inventaire de la classe d'actions est calculée en USD et est disponible sur Bloomberg, Morningstar et Reuters. Le prospectus et les rapports périodiques sont établis au nom de la Société. Le prospectus, le dernier rapport annuel et le dernier rapport semestriel sont gratuitement disponibles en anglais sur <https://www.newcapital.com/>.

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 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie; 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.

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.

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 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.

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

Période de détention recommandée		0.59 an
Exemple d'investissement:		USD 10 000
Scénarios		Si vous sortez après 0.59 an (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	6 610 USD
	Rendement annuel moyen	-33.93%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 060 USD
	Rendement annuel moyen	-19.40%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 370 USD
	Rendement annuel moyen	-6.25%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 440 USD
	Rendement annuel moyen	4.37%

Scénario défavorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (11/2021 - 06/2022).

Scénario intermédiaire Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (12/2022 - 07/2023).

Scénario favorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (03/2020 - 10/2020).

Que se passe-t-il si Waystone Management Company (Lux) S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

La société de gestion du Fonds n'a aucune obligation de paiement puisque la conception du Fonds n'envisage pas qu'un tel paiement soit effectué. Vous n'êtes couvert par aucun régime d'indemnisation national. Pour vous protéger, les actifs sont détenus auprès d'une société distincte, un dépositaire. En cas de défaut du Fonds, le dépositaire liquiderait les investissements et distribuerait le produit aux investisseurs. Toutefois, dans le pire des cas, 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, du temps pendant lequel vous détenez le produit [et du rendement du produit (le cas échéant)]. 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'é 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
- USD 10 000 sont investis.

Investissement USD 10 000

Si vous sortez après 0.59 an (Période de détention recommandée)

Coûts totaux	846 USD
Incidence des coûts annuels(*)	8.5% 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 2.04% avant déduction des coûts et de -6.25% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		If you exit after 1 year
Coûts d'entrée	5.0% du montant que vous versez en intégrant cet investissement. Il s'agit du montant maximum qui pourra vous être facturé.	Jusqu'à 500 USD
Coûts de sortie	3.0%. Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit, mais l'interlocuteur qui vous vend le produit peut le faire.	Jusqu'à 300 USD
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0.4% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts au 31 décembre 2023. Ce chiffre peut varier d'une année à l'autre.	39 USD
Coûts de transaction	0.1% 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 USD
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	0.0%. Il n'y a pas de commission de performance pour ce produit.	0 USD

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

Période de détention recommandée: 0.59 an

Ce produit est conçu pour des investissements à long terme : vous devez prévoir de maintenir votre investissement en place pendant au moins 0,59 an ans. Vous avez cependant la possibilité de récupérer votre investissement sans pénalité à tout moment au cours de cette période, ou de maintenir votre investissement plus longtemps. Il est possible de récupérer vos fonds les jours ouvrables – comptez trois jours ouvrables pour le règlement. La valeur unitaire de l'action pour chaque journée, établie en fonction de la valeur réelle de la classe d'actions, est fixée quotidiennement à 23h00.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Vous pouvez adresser votre réclamation à la société de gestion du fonds comme indiqué sur www.waystone.com/waystone-policies/ ou à l'adresse postale suivante 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg ou par email à complaintLUX@waystone.com ou appeler + 352 26 00 21 1. Si vous avez une plainte concernant la personne qui vous a conseillé sur ce produit ou qui vous l'a vendu, elle vous indiquera où déposer votre plainte.

Autres informations pertinentes

Ce document ne contient qu'une fraction de toutes les informations relatives au produit. Pour plus d'informations, veuillez vous référer à la documentation juridique du Fonds, disponible sur demande. Coût, performances et risques Les calculs de coûts, de performances et de risques inclus dans ce document d'informations clés suivent la méthodologie prescrite par les règles de l'UE. Les détails de la politique de rémunération à jour de la Société de gestion, y compris, mais sans s'y limiter, une description de la manière dont la rémunération et les avantages sont calculés, l'identité des personnes responsables de l'attribution de la rémunération et des avantages, y compris la composition de du comité des rémunérations, sont disponibles sur www.waystone.com/waystone-policies/, une copie papier sera mise à disposition gratuitement sur demande. Informations destinées aux investisseurs en Suisse : Pays d'origine du placement collectif : Irlande. Représentant Suisse : CACEIS (Switzerland) SA, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon, Suisse. Agent payeur : EFG Bank SA, succursale de Genève, 24 Quai Du Seujet, CH-1211 Genève 2, Suisse. Lieu où peuvent être obtenues les copies du Prospectus, des Documents d'Information Clés, de l'Acte Constitutif et des Statuts ainsi que des rapports annuels et semestriels : CACEIS (Switzerland) SA, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon, Suisse.

Vous pouvez trouver les performances passées sur les dernières 3 année(s) ici: <https://www.newcapital.com/products/funds-and-performance/New-Capital-Fund-Lux-Global-Fixed-Maturity-Bond-USD-2024.html>

Vous pouvez trouver les précédents scénarios de performance mis à jour sur une base mensuelle ici: <https://www.newcapital.com/products/funds-and-performance/New-Capital-Fund-Lux-Global-Fixed-Maturity-Bond-USD-2024.html>