Document d'informations clés

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

Nom du produit: PGIM Jennison U.S. Growth Fund (le « Fonds ») - Cumul A EUR (la « Catégorie »)
Initiateur du PRIIP: PGIM Investments (Ireland) Limited
ISIN: IE00BYWYQV06
Site web: www.pgim.com/ucits
Appelez le +44 (0)20 7766 2400 pour de plus amples informations.
La Banque centrale d'Irlande (« CBI ») est chargée du contrôle de PGIM Investments (Ireland) Limited en ce qui concerne ce Document d'informations clés.
PGIM Funds plc (la « Société ») est gérée par PGIM Investments (Ireland) Limited (le « Gérant »). La Société et le Gérant sont chacun agréés en Irlande et réglementés par la Banque centrale d'Irlande.
Ce document d'informations clés est exact au 29 novembre 2024.

En quoi consiste ce produit?

Type

Ce produit est un compartiment d'un fonds parapluie à capital variable agréé par la Banque centrale d'Irlande conformément aux règlements de l'OPCVM (tels que modifiés).

Durée

Le Fonds n'a pas de date d'échéance.

Objectifs

Le Fonds vise une croissance du capital sur le long terme. Le Fonds tâchera d'atteindre son objectif d'investissement en investissant principalement dans des actions et des titres liés à des actions américains de sociétés dotées d'une capitalisation boursière supérieure à 1 milliard de dollars américains et d'un potentiel de croissance plus rapide que d'autres entreprises en termes de ventes, de bénéfices ou de rendements supérieurs sur les fonds propres et les actifs.

L'indice de référence du Fonds est l'indice Russell 1000 Growth (l'« Indice de référence »), néanmoins le Gestionnaire d'investissement délégué choisit les investissements du Fonds à sa discrétion. Le Fonds sera activement géré et ne vise pas à répliquer l'Indice de référence. L'indice de référence est utilisé par le Fonds à des fins de comparaison des performances uniquement.

Pour déterminer quels titres acheter et vendre, le Gestionnaire d'investissement délégué analyse les entreprises individuelles qui présentent des caractéristiques de liquidité, de capitalisation et de fondamentaux dont il estime qu'elles contribueront à une performance à plus long terme, telles que : une croissance intéressante des bénéfices à long terme ; des niveaux élevés de croissance des unités, des produits financiers et des flux de trésorerie ; une dynamique des ventes en amélioration ; une rentabilité élevée ou en hausse ; et une solide position de marché concurrentielle.

Le Fonds promeut les caractéristiques de durabilité via l'intégration de facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (« ESG ») dans son processus d'investissement et relève donc de l'article 8 du règlement sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (« SFDR »). Le Fonds cherche à maintenir une intensité carbone moyenne pondérée au moins 50 % inférieure à celle de l'indice Russell 1000.

Le Fonds peut investir à hauteur de 25 % de son portefeuille dans des actions et des titres liés à des actions non américains, négociés ou cotés sur des Marchés reconnus du monde entier, tant dans les pays de marchés développés que de marchés émergents.

Le Fonds peut également détenir des liquidités, à titre accessoire, et investir dans des instruments du marché monétaire, lesquels peuvent comprendre des dépôts à terme fixe, des instruments de qualité investment grade à taux fixe et variable incluant, entre autres, des certificats de titres en dépôt, des acceptations bancaires, des billets à ordre librement négociables, des billets de trésorerie (papier commercial), des obligations à taux variable, des obligations non garanties, du papier commercial adossé à des actifs, des obligations d'État, des obligations d'entreprises, des titres adossés à des actifs, et des fonds monétaires. Le Fonds ne peut être leveragé (financé avec effet de levier) au-delà de 100 % de sa valeur liquidative via l'utilisation de dérivés.

Le Fonds n'investit pas dans des sociétés cotées sur certaines listes d'exclusion publiées par des tiers et sur la base de considérations ESG, comme détaillé dans le Supplément pour le Fonds.

Il n'est actuellement pas prévu que les dividendes soient déclarés eu égard à la Catégorie. Les revenus nets d'investissement attribuables à la Catégorie devraient être retenus par le Fonds, ce qui augmentera la valeur liquidative par part de la Catégorie.

Les investisseurs peuvent acheter et vendre leurs parts chaque jour ouvré du Fonds.

Les parts sont libellées en euro. La devise de base du Fonds est le dollar américain.

Le Fonds est destiné aux investisseurs qui souhaitent s'exposer à long terme à des actions et à des titres liés à des actions cotés en bourse. Les investisseurs du Fonds doivent être prêts à accepter les risques associés à un investissement sur les marchés des actions.

Les actifs du Fonds sont détenus par le Dépositaire de la Société, à savoir State Street Fund Services (Ireland) Limited. Vous pouvez obtenir des informations complémentaires et autres informations pratiques, dont le prospectus et le supplément actuels (y compris l'annexe au SFDR), la valeur liquidative par part du Fonds ainsi que les états financiers les plus récents, auprès du distributeur concerné ou sur notre site Internet : www.pgim.com/ucits. Tous ces documents sont disponibles en anglais sur papier et sont envoyés gratuitement sur demande. Le prospectus est également disponible en allemand. L'actif du Fonds est séparé des autres fonds de la Société. Cela signifie que l'actif d'un fonds ne peut pas être utilisé pour couvrir le passif d'un autre fonds. Le présent Document d'informations clés décrit uniquement le Fonds. Le prospectus ainsi que les rapports et comptes annuels et intermédiaires sont élaborés pour la Société et non pas pour le Fonds. Vous pouvez à tout moment échanger tout ou partie de vos parts du Fonds contre des parts de tout autre fonds de la Société. Vous pouvez obtenir des informations complémentaires à ce sujet dans la section du prospectus intitulée « Conversion of Shares ».

Investisseurs de détail visés

Le Fonds est destiné aux investisseurs institutionnels et de détail. L'objectif de l'investisseur pour cet investissement doit être aligné avec celui du produit tel que décrit ci-dessus.

PGIM INVESTMENTS

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

Indicateur de risque

Risque le plus faible — Risque le plus élevé

1	2	3	4	**5**	6	7

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 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre moyen et élevé.

Lorsque la monnaie du produit diffère de celle de votre investissement, les dispositions suivantes s'appliquent: 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.

En raison des effets de conditions de marché inhabituelles, d'autres risques pourraient survenir, tels que le risque de contrepartie et le risque de liquidité.

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 influer 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 ou d'un indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les scénarios illustrés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses. 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.

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre novembre 2021 et septembre 2024.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre janvier 2019 et janvier 2024.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre octobre 2016 et octobre 2021.

Période de détention recommandée: 5 années.

Exemple d'investissement: EUR 10 000.		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 années
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	1 040 EUR	820 EUR
	Rendement annuel moyen	-89,56%	-39,39%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6 350 EUR	10 900 EUR
	Rendement annuel moyen	-36,46%	1,74%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12 010 EUR	21 190 EUR
	Rendement annuel moyen	20,12%	16,20%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	15 950 EUR	31 000 EUR
	Rendement annuel moyen	59,54%	25,39%

Que se passe-t-il si PGIM Investments (Ireland) Limited n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Vous pouvez subir une perte financière en raison d'un défaut du Fonds ou du Dépositaire, de ses délégués ou contreparties. Ces pertes ne sont pas couvertes par un système de garantie ou d'indemnisation des investisseurs. L'actif du Fonds est séparé de l'actif de l'initiateur. Par conséquent, en cas de défaut de l'initiateur, l'actif du Fonds ne sera pas affecté.

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. 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.
- 10 000 EUR sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 années
Coûts totaux	185 EUR	2 079 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	1,9%	1,9% 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 18,1 % avant déduction des coûts et de 16,2 % après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

PGIM INVESTMENTS

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 pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts récurrents [prélevés chaque année]		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,60 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels de la gestion de vos investissements au cours de l'année dernière.	160 EUR
Coûts de transaction	0,25 % 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.	25 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
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 n'a pas de période de détention requise. Cependant, il est recommandé de détenir le produit pendant au moins cinq ans. Le produit est conçu pour être détenu à moyen terme et les investisseurs ne doivent pas s'attendre à obtenir des gains à court terme, car les performances peuvent être plus volatiles sur des périodes plus courtes. Ce produit a une structure à capital variable, vous permettant de racheter vos parts avant la période de détention recommandée. Aucun frais ni aucune pénalité n'est facturé par le produit ou l'émetteur pour l'encaissement avant la fin de la période de détention recommandée.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous avez des réclamations au sujet de la Société, du Document clé de l'investisseur ou de la conduite de l'initiateur, veuillez contacter le Responsable de la conformité de PGIM.
E-mail : pgim.ucits.complaints@pgim.com
Adresse postale : Second Floor, 5 Earlsfort Terrace, Dublin D02 CK83, Irlande
Les réclamations concernant la conduite de la ou des personnes vendant le produit ou fournissant des conseils à son sujet doivent être adressées à ladite ou auxdites personnes ou à leur organisation.
En outre, vous trouverez un résumé des droits des actionnaires sur notre site Internet à l'adresse suivante : www.pgim.com/ucits.

Autres informations pertinentes

Le présent document peut ne pas contenir toutes les informations dont vous avez besoin pour prendre une décision quant à l'investissement dans le Fonds. De plus amples renseignements sur les performances passées sur dix ans et sur les scénarios de performances mensuelles calculées sont disponibles sur notre site Internet à l'adresse www.pgim.com/ucits. La personne vendant le produit ou fournissant des conseils à son sujet peut être tenue de vous apporter des informations supplémentaires, si son organisme de réglementation financière ou la législation nationale l'exige.