Document d'Informations Clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s´agit pas dun document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation lègale, 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

MainFirst - Emerging Markets Corporate Bond Fund Balanced A2 (Monnaie: EUR)

ISIN: LU0816909369

du MainFirst - Emerging Markets Corporate Bond Fund Balanced

un compartiment de la MainFirst (Société d'Investissement à Capital Variable) in Form einer Société Anonyme

Société de gestion : MainFirst Affiliated Fund Managers S.A.

Site web: www.mainfirst.com

Appelez le +352 27691200 pour plus d'informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier est responsable de la surveillance de MainFirst Affiliated Fund Managers S.A. en ce qui concerne la présente document d´informations clés.

Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg

MainFirst Affiliated Fund Managers S.A. est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Date d'établissement de la document d´informations clés: 01/01/2023

En quoi consiste ce produit?

Type

Le produit est une classe d'actions du compartiment MainFirst - Emerging Markets Corporate Bond Fund Balanced qui fait partie de MainFirst (le "Fonds à compartiments multiples"), une société d'investissement à capital variable (SICAV) de type parapluie, soumise à la partie I de la loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010, telle que modifiée (loi de 2010), et qui est donc qualifiée d'OPCVM.

Les actifs et les engagements de chaque compartiment sont juridiquement distincts les uns des autres.

Durée d'exécution

Le fonds n'a pas de date d'échéance. Nonobstant ce qui précède, le fonds peut être liquidé à tout moment par la société de gestion.

Objectifs

Objectif d'investissement

L'objectif de placement du compartiment est de réaliser une performance positive de ses actifs en investissant dans un portefeuille diversifié de titres de créance et d'instruments de créance similaires, émis par des emprunteurs provenant de marchés émergents et libellés dans des devises librement convertibles. La performance du compartiment est comparée à celle de l'indice J.P. Morgan Corporate EMBI Broad Diversified Composite (indice JBCDCOMP). Le compartiment bénéficie d'une gestion active.

Politique d'investissement

Pour atteindre cet objectif, le compartiment investira ses actifs principalement dans des obligations. Les instruments de placement sont émis ou garantis par des débiteurs souverains des marchés émergents (en particulier les banques centrales, les autorités gouvernementales et les banques régionales) ou par des sociétés débitrices domiciliées dans un marché émergent. Le compartiment investira principalement dans des instruments de placement de sociétés débitrices. La définition exacte de « pays émergent » figure dans le prospectus actuel. Un pourcentage maximum de 30 % des actifs nets du compartiment peut être investi dans des instruments de placements libellés dans une devise d'un État non membre de l'OCDE. Le compartiment poursuit une stratégie dite équilibrée, c'est-à-dire que les instruments de placement ne doivent pas nécessairement avoir une notation, voire une notation spécifique (S&P, Moodys et Fitch). Au contraire, les placements sont effectués dans un large éventail de catégories de notation. L'objectif escompté est d'obtenir une note moyenne d'au moins BB sur l'ensemble du compartiment. Les parts dans des OPCVM ou autres OPC (« fonds cibles ») peuvent être acquises jusqu'à une limite maximale de 10 % de l'actif du compartiment. Ce dernier est donc enclin à investir dans les fonds cibles. En ce qui concerne les fonds cibles qui peuvent être acquis par le compartiment, il n'existe aucune restriction d'admissibilité en termes de catégorie. L'article 8 du règlement (UE) 2019/2088 et l'article 6 du règlement (UE) 2020/852 (taxonomie de l'UE) s'appliquent à ce compartiment. ETHENEA Independent Investors S.A. (Société de gestion du Compartiment) a signé les Principes pour l'Investissement Responsable (UN PRI - United Nations supported Principles for Responsible Investment). La stratégie de durabilité du compartiment vise à contribuer à l'amélioration du profil de durabilité des sociétés sélectionnées en portefeuille par le biais d'un dialogue actif et d'activités d'engagement. Des informations détaillées sur les principes de l'investissement responsable de la Société de gestion ainsi que le détail des agences de notation de développement durable employées sont disponibles sur www.mainfirst.com.

Les catégories de parts sont couvertes contre les fluctuations de change par rapport à la devise du fonds. La mise en œuvre de la couverture est liée à des inefficacités. Pour cette raison, il n'est pas possible de garantir que la couverture réduira entièrement les fluctuations de change à tout moment.

Politique de distribution

Les revenus restent dans le fonds.

Souscription et retrait

Les investisseurs peuvent en principe demander le rachat de leurs parts chaque jour ouvrable bancaire au Luxembourg, à l'exception des 24 et 31 décembre. Le rachat des parts peut être suspendu si des circonstances exceptionnelles le justifient dans l'intérêt des investisseurs.

Investisseurs de détail visés

Le fonds s'adresse à tous les types d'investisseurs qui ont pour objectif de constituer ou d'optimiser leur patrimoine et qui souhaitent investir à long terme. Ils doivent être en mesure de supporter des pertes jusqu'à concurrence du capital investi. Ce produit convient également aux investisseurs ayant des préférences en matière de durabilité.

Dépositaire

Le dépositaire du fonds est DZ PRIVATBANK S.A., société anonyme, dont le siège social est situé à Strassen, Luxembourg, 4, rue Thomas Edison.

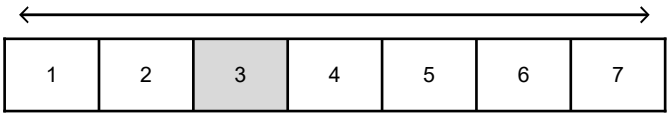
Pour en savoir plus

Pour connaître l'intégralité des critères, veuillez consulter le prospectus à la section "Profil de risque du compartiment" MainFirst - Emerging Markets Corporate Bond Fund Balanced.

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

Indicateur de risque

Risque le plus faible **Risque le plus élevé**



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 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne.Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est 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.

D'autres risques qui ne sont pas inclus dans l'indicateur de risque peuvent être matériellement pertinents:

• Risque de liquidité

• Risques opérationnels

Pour plus d'informations, veuillez consulter le prospectus.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les frais que vous devez payer à votre conseiller ou à votre distributeur. Il ne tient pas non plus compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également avoir une incidence sur le montant obtenu au final.

Ce que vous obtiendrez au final avec ce produit dépendra de l'évolution future du marché. L'évolution future du marché est incertaine et ne peut pas être prédite avec certitude.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés illustrent les pires, intermédiairenes et meilleures performances du produit et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer de manière totalement différente à l'avenir.

Période de détention recommandée:		**5 ans**	
Exemple d'investissement:		**10 000 EUR**	
		Si vous sortez après 1 an	**Si vous sortez après 5 ans**
Scénarios			
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie du capital investi.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	5 370 EUR	5 330 EUR
	Rendement annuel moyen	-46,30%	-11,83%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6 860 EUR	6 760 EUR
	Rendement annuel moyen	-31,40%	-7,53%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 650 EUR	11 190 EUR
	Rendement annuel moyen	-3,50%	2,27%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12 480 EUR	12 820 EUR
	Rendement annuel moyen	24,80%	5,09%

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez récupérer dans des conditions de marché extrêmes.

Scénario défavorable : ce scénario s'est produit pour un investissement entre Juillet 2021 et Septembre 2022, en utilisant un benchmark approprié pour le calcul.

Scénario intermédiaire : ce scénario s'est produit lors d'un investissement entre Janvier 2014 et Janvier 2019, en utilisant un benchmark approprié pour le calcul.

Scénario favorable : ce scénario s'est produit lors d'un investissement entre Février 2016 et Février 2021, en utilisant un benchmark approprié pour le calcul.

Que se passe-t-il si MainFirst Affiliated Fund Managers S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

La défaillance de MainFirst Affiliated Fund Managers S.A. n'a pas d'impact direct sur votre paiement, car la loi prévoit qu'en cas d'insolvabilité de MainFirst Affiliated Fund Managers S.A., le fonds n'entre pas dans la masse de l'insolvabilité, mais est maintenu de manière autonome.

Que va me coûter cet investissement?

La personne qui vous vend ce produit ou vous conseille à son sujet peut vous facturer d'autres frais. Si c'est le cas, cette personne vous informera de ces coûts et vous expliquera comment ils affecteront votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants qui sont prélevés sur votre placement pour couvrir différents types de frais. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, de la durée de conservation du produit et de l'évolution du produit, le cas échéant. Les montants présentés ici illustrent un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous nous sommes basés sur l'hypothèse suivante:

- La première année, vous récupéreriez le montant investi (0% de rendement annuel). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit évoluerait comme indiqué dans le scénario intermédiaire.

- 10 000 EUR sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	677 EUR	1 746 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	6,8%	3,0% Chaque année

(*) Cela illustre la manière dont les frais réduisent leur rendement chaque année pendant la période de détention. Elle montre par exemple qu'en cas de sortie à la période de détention recommandée, leur rendement moyen par an sera de 5,3 % avant frais et de 2,3 % après frais.
Nous pouvons partager une partie des coûts entre nous et la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qui vous sont fournis. Cette dernière vous communiquera le montant si la législation en vigueur l'exige.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Les frais de souscription s'élèvent à 5,00% (frais de souscription), ce qui correspond mathématiquement à une déduction de 4,76% du montant de votre investissement. Il s'agit du montant maximum qui peut être retenu sur votre investissement. Votre conseiller financier vous informera de la valeur réelle.	Jusqu'à 476 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,74% de la valeur de votre installation par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année précédente.	174 EUR
Coûts de transaction	0,27% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons les investissements sous-jacents pour le produit. Le montant réel dépend de la quantité que nous achetons et vendons.	27 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucun frais de réussite n'est facturé pour ce produit.	0 EUR

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

En raison du profil de risque et de rendement, nous recommandons de conserver ce fonds pendant une durée minimale de 5 ans. ans.

Vous pouvez toutefois racheter le fonds en respectant les modalités de rachat indiquées dans le prospectus. Un rachat anticipé peut avoir un impact significatif sur le profil de risque et de rendement. Le rachat peut être temporairement suspendu s'il existe des circonstances qui nécessitent une suspension et si celle-ci est justifiée compte tenu de l'intérêt des investisseurs.

Comment puis-je formuler une réclamation?

En cas de réclamation, vous pouvez écrire à MAINFIRST AFFILIATED FUND MANAGERS S.A. à l'adresse 16, rue Gabriel Lippmann, L - 5365 Munsbach, Luxembourg ou par e-mail à info-lux@mainfirst.com. Vous trouverez également de plus amples informations sur le site web suivant : www.mainfirst.com. Les plaintes concernant la personne qui donne des conseils sur le produit ou qui le vend peuvent être adressées directement à cette personne.

Autres informations pertinentes

De plus amples informations sur le compartiment, le prospectus en vigueur, l'annexe et les statuts ainsi que les derniers rapports annuels et semestriels en langue allemande peuvent être obtenus gratuitement, pendant les heures de bureau, auprès de la société d'investissement, de la société de gestion, du dépositaire, du/des distributeur(s) et du/des agent(s) payeur(s).

D'autres informations pratiques ainsi que les prix actuels des parts peuvent être obtenus à tout moment sur le site Internet de la société de gestion et gratuitement auprès des organismes susmentionnés. En outre, les détails de la politique de rémunération actuelle, y compris la description du mode de calcul de la rémunération et des autres avantages et l'identité des personnes responsables de l'attribution de la rémunération et des autres avantages, y compris la composition du comité de rémunération, s'il en existe un, sont disponibles sur le site Internet de la société de gestion et peuvent être obtenus gratuitement sur papier auprès des organismes susmentionnés. La page d'accueil de la Société de gestion est www.mainfirst.com.

Les règles fiscales en vigueur dans l'État membre d'origine du Compartiment peuvent avoir une incidence sur votre situation fiscale personnelle. Veuillez consulter votre conseiller fiscal pour connaître les conséquences fiscales d'un investissement dans le Compartiment.

Ces informations clés décrivent une catégorie de parts du Compartiment. Le Compartiment fait lui-même partie d'un fonds à compartiments multiples. Le prospectus et les rapports contiennent, le cas échéant, des informations sur toutes les catégories de parts de l'ensemble du fonds mentionné au début du document. Les actifs et les engagements de tous les compartiments sont juridiquement distincts les uns des autres.

Il est possible d'échanger les parts d'un compartiment ou d'une catégorie de parts contre celles d'un autre compartiment ou d'une autre catégorie de parts. La responsabilité de la Société d'investissement 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.

En outre, les performances des cinq dernières années et les calculs des scénarios de performance précédents sont disponibles sur la page d'accueil https://www.ipconcept.com/ipc/download/PRIIPs_Reporting.pdf?id=1.