

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

FFG - Global Defensive un compartiment de FFG

classe R Dis - LU1697916788

Ce produit est agréé au Luxembourg.

Initiateur / Société de gestion

Nom: Waystone Management Company (Lux) S.A.

Coordonnées: funds.waystone.com/public - Appelez le +352 26 00 21 1 pour de plus amples informations.

Autorité compétente: La Commission de Surveillance du Secteur Financier est chargée du contrôle de l'initiateur en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Date de production 10/02/2025

En quoi consiste ce produit?

Type

Ce produit est un compartiment du fonds FFG constitué sous la forme d'une Société d'Investissement à Capital Variable à compartiments multiples de droit luxembourgeois soumis à la Partie I de la loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010 concernant les organismes de placement collectif.

Durée

Ce compartiment n'a pas de date d'échéance. Cependant, le conseil d'administration peut décider de clôturer le compartiment dans certaines circonstances.

Objectifs

Appréciation du capital à long terme au travers d'un portefeuille diversifié, tout en maintenant limité le risque de perte en capital et un niveau de volatilité inférieur à celui des actions. La stratégie d'investissement du compartiment peut être qualifiée de « défensive ». Les actifs du compartiment offrent principalement une exposition aux titres de créance de tout type (y compris les instruments du marché monétaire), aux actions et aux titres liés aux actions.

A côté de son objectif financier, le compartiment génère un impact social concret, par l'intermédiaire du Coordinateur de Distribution (Funds For Good) de la SICAV. Funds For Good reverse le montant le plus important entre 50% de ses bénéfices nets et 10% de son chiffre d'affaires à Funds For Good Impact, qui consacre la totalité de ses moyens financiers à la lutte contre la pauvreté et à la création d'emplois, en allouant des prêts d'honneur et de l'accompagnement à des personnes précarisées ayant un projet d'entreprise, leur permettant ainsi de démarrer leur activité.

Afin d'atteindre son objectif, le compartiment investira principalement :

(a) directement dans titres de créance de tout type (y compris les instruments du marché monétaire), actions et titres liés aux actions (tels que les droits de souscription, les FPI à capital fixe, les certificats représentatifs d'actions étrangères).

(b) Dans le cadre de la réalisation de son objectif et sous respect des dispositions du prospectus, le compartiment pourra investir ses actifs nets en OPCVM et autres OPC (y compris des Exchange Traded Funds (ETF) assimilables à un OPCVM et/ou OPC), dont l'objectif principal est d'investir dans les titres/classes d'actifs susmentionnés ou d'accorder une exposition à ces titres/classes d'actifs.

La proportion d'actifs consacrée à chaque classe d'actifs varie dans le temps. Toutefois, l'exposition du compartiment à la classe d'actifs des actions sera de maximum de 50% de l'actif net du compartiment.

Le choix des investissements ne sera pas limité par la zone géographique (le compartiment pourra ainsi investir jusqu'à 20% de ses actifs nets dans des pays émergents), le secteur économique, les devises dans lesquelles les investissements seront libellés, ni en termes de notation de crédit des titres de créance (le compartiment pourra ainsi investir jusqu'à 15% de ses actifs nets dans des titres de créances non-investment grade).

Critères environnementaux, sociaux et de gouvernance:

Le compartiment promeut, entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales ou sociales ou une combinaison de celles-ci, au sens de l'article 8 de la SFDR, mais n'a pas d'objectif d'investissement durable. Cependant, un minimum de 10% de ses actifs nets seront des actifs durables tels que définis à l'article 2(17) du Règlement Durabilité et tels que plus amplement décrits en annexe de la fiche signalétique du compartiment.

De plus amples informations concernant les critères environnementaux, sociaux et de

gouvernance promus par le compartiment sont spécifiées dans la section "Informations précontractuelles pour les produits financiers visés à l'article 8, paragraphes 1, 2 et 2 bis, du règlement (UE) 2019/2088 et à l'article 6, premier alinéa, du règlement (UE) 2020/852" du prospectus.

Le compartiment ne prend pas en compte les critères de l'Union Européenne pour les activités économiques durables sur le plan environnemental tels que définis dans le Règlement Taxonomie. L'alignement du compartiment sur le Règlement Taxonomie n'est pas calculé.

Valeur de référence: Le compartiment fait l'objet d'une gestion active. Cette gestion active inclut de prendre des décisions concernant la sélection d'actifs, l'allocation régionale, les vues sectorielles et le niveau global d'exposition au marché.

En ce qui concerne la sélection (hormis investissements directs du compartiment dans des titres de créance d'entreprises ou dans des actions et titres apparentés) et la gestion des actifs, l'allocation régionale, les vues sectorielles et le niveau global d'exposition au marché, le compartiment est géré activement sans aucune référence à un indice dans le but d'atteindre l'objectif du compartiment.

En ce qui concerne les investissements directs du compartiment dans des titres de créance d'entreprises ou dans des actions et titres apparentés, le compartiment peut, afin d'atteindre son objectif, sélectionner des actifs au sein d'indices (tels que les indices MSCI ESG ou autres) conformes aux caractéristiques sociales et environnementales promues par le compartiment. Le portefeuille du compartiment n'est en aucun cas limité par les composants de ces indices.

Investisseurs de détail visés

Ce produit s'adresse aux investisseurs recherchant un revenu et une croissance du capital dans une perspective temporelle longue (au moins 3 ans).

Autres informations

Dépositaire: Banque de Luxembourg

Revenus de dividendes: Cette classe est une classe de distribution, ce qui signifie que les revenus peuvent être distribués.

Droit d'échange: L'investisseur a le droit d'échanger son investissement en actions d'un compartiment contre des actions du même compartiment ou d'un autre compartiment. L'investisseur peut obtenir des informations sur les modalités de conversion dans le prospectus du fonds.

Ségrégation: Les actifs et les passifs d'un compartiment sont ségrégués en vertu de dispositions légales de sorte que les engagements d'un compartiment n'affectent pas les autres compartiments.

Informations supplémentaires: Des informations complémentaires sur le fonds, des copies de son prospectus, le dernier rapport annuel et semestriel et les derniers prix des actions peuvent être obtenus gratuitement auprès de la société de gestion ou sur le site funds.waystone.com/public. Le prospectus et les rapports réglementaires sont préparés pour l'ensemble du fonds et sont disponibles en français. La société de gestion peut vous renseigner sur les autres langues dans lesquelles ces documents sont disponibles.

Ce compartiment a été lancé en 2013 et cette classe d'actions en 2017.

La devise de la classe d'actions est exprimée en EUR.

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

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 3 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'apprecier 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.

Le compartiment est également exposé aux risques significatifs suivants, qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque:
risque d'émetteur des actions, risques d'instabilités politiques, financières, fiscales, risque de crédit, risque de contrepartie, risques de marché actions et autres facteurs de risque.

Ce produit ne prévoit 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

Période de détention recommandée: 3 ans

Exemple d'investissement: 10.000 EUR

Si vous sortez
après 1 an

Si vous sortez
après 3 ans
(période de
détention
recommandée)

Scénarios

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 annuel moyen	5.700 EUR -43,0 %	7.550 EUR -9,0 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	8.530 EUR -14,7 %	9.480 EUR -1,8 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10.020 EUR 0,2 %	10.590 EUR 1,9 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	11.090 EUR 10,9 %	11.920 EUR 6,0 %

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 meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2019 et décembre 2022, en se référant à un indice de référence.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mai 2019 et mai 2022, en se référant à un indice de référence.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2018 et décembre 2021, en se référant à un indice de référence.

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

Que se passe-t-il si Waystone Management Company (Lux) S.A. 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 système national de compensation ou de garantie. Pour votre protection, les actifs sont détenus dans une société distincte, le dépositaire Banque de Luxembourg. En cas de défaillance, les investissements sont liquidés et les produits sont distribués aux investisseurs. Toutefois, dans le pire des cas, vous pourriez perdre l'intégralité 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. 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 récupérez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour l'autre période 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 3 ans
Coûts totaux	460 EUR	845 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	4,6 %	2,6 % 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 4,6% avant déduction des coûts et de 1,9% 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.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Jusqu'à 3,0% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. C'est le montant le plus élevé qui vous sera facturé. La personne qui vous vend le produit vous informera du montant réel.	Jusqu'à 300 EUR
Coûts de sortie		0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,5% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	149 EUR
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.	11 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

La conversion d'une partie ou de la totalité des actions est gratuite.

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

Période de détention recommandée: 3 ans

Vous devriez être prêt à maintenir votre investissement pendant 3 ans. Cependant, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalités à tout moment pendant cette période, ou conserver l'investissement plus longtemps. Les rachats sont possibles tous les jours ouvrables bancaires complets au Luxembourg. Dans des circonstances exceptionnelles, votre droit à demander le rachat de votre investissement peut être limité ou suspendu.

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 e-mail complaintsLUX@waystone.com.

Autres informations pertinentes

Le prospectus, la dernière version du document d'informations clés ainsi que le dernier rapport annuel et semestriel peuvent être obtenus gratuitement sur funds.waystone.com/public.

Performances passées et scénarios de performance antérieurs: Les rendements historiques des 5 dernières années et les scénarios de performance publiés précédemment, mis à jour mensuellement, sont disponibles sur <https://www.yourpriips.eu/site/68277/fr>.

Lorsque ce produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.