

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 ainsi que de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

GANADOR - Spirit Bond Macro Allocation - I EUR

un compartiment de GANADOR

Axxion S.A.

LU2669770005

<https://www.axxion.lu>

Pour plus d'informations, appelez le +352 - 76 94 94 1.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est responsable de la surveillance de Axxion S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg et la France.

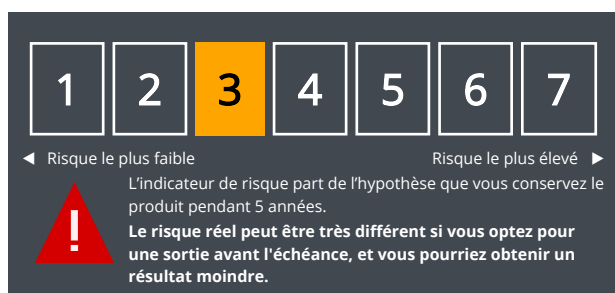
01.12.2023

En quoi consiste ce produit?

Type	<p>Le fonds d'investissement est un fonds commun de placement de droit luxembourgeois.</p> <p>Il s'agit d'un compartiment d'une structure à compartiments multiples, qui comprend un ou plusieurs compartiments. Les rapports périodiques sont établis pour la structure à compartiments multiples. Ces documents sont disponibles comme indiqué à la rubrique "Autres informations utiles". Chaque compartiment est considéré comme un fonds indépendant dans les relations entre les porteurs de parts / actionnaires. Les droits et obligations des porteurs de parts/actionnaires d'un compartiment sont distincts de ceux des porteurs de parts/actionnaires des autres compartiments. Dans les relations avec les tiers, les actifs d'un compartiment ne répondent que des engagements et obligations de paiement concernant ce compartiment. Des informations complémentaires peuvent être consultées dans le prospectus en vigueur.</p>
Durée	<p>Ce produit n'a pas de durée.</p>
Objectifs	<p>La politique d'investissement du compartiment vise la préservation et l'appréciation du capital à moyen et long terme par le biais d'une exposition au marché obligataire. Le compartiment a pour objectif de saisir les opportunités sur le marché obligataire par le biais d'une allocation flexible, d'une gestion des risques et d'une sélection des actifs sous-jacents. Le compartiment ne reproduit pas un indice de titres et la gestion du fonds pour le compartiment ne s'oriente pas vers un critère de comparaison établi. La gestion du fonds décide activement, à sa propre discrétion, de la sélection des actifs en tenant compte de la politique d'investissement. Ce compartiment est un produit financier qui promeut des caractéristiques environnementales et sociales et se qualifie conformément à l'article 8, paragraphe 1, du règlement (UE) 2019/2088 concernant les obligations d'information liées à la durabilité dans le secteur des services financiers. L'investissement actif en actions est exclu. Le fonds poursuit une stratégie d'investissement axée sur le rendement et la croissance, qui vise une plus-value à moyen et long terme. Pour tous les placements en parts d'investissement, en valeurs mobilières et en instruments du marché monétaire, il convient de tenir compte du fait que, malgré une sélection minutieuse des actifs, il ne peut être exclu que des pertes surviennent suite à la chute de la fortune des émetteurs ou à des baisses de cours. Comme tous les marchés ne sont pas couverts, la participation à l'évolution de la valeur de certaines régions est limitée. Dans le cadre d'une gestion de portefeuille active, il n'est pas possible d'exclure totalement les erreurs de décision concernant le choix et le moment de l'investissement. Le recours à des instruments financiers dérivés (à des fins de couverture, de spéculation et d'optimisation du rendement) peut entraîner des risques nettement plus élevés en raison de l'effet de levier.</p>
Groupe cible: investisseurs individuels	<p>Le fonds est conçu pour les investisseurs privés et institutionnels et convient aux investisseurs qui souhaitent profiter des perspectives de croissance des marchés financiers internationaux et qui sont prêts et en mesure d'accepter des fluctuations de valeur intermédiaires et, le cas échéant, une perte de capital. Le fonds est recommandé comme investissement de base ou comme complément pour les investisseurs qui souhaitent saisir les opportunités des marchés obligataires internationaux au moyen d'une allocation d'actifs active. Le fonds poursuit une stratégie d'investissement axée sur le rendement et la croissance, qui vise une plus-value à moyen et long terme. Pour tous les placements en parts d'investissement, en titres et en instruments du marché monétaire, il convient de tenir compte du fait que, malgré une sélection minutieuse des actifs, il ne peut être exclu que des pertes surviennent suite à la chute de la fortune des émetteurs ou en raison de baisses de cours.</p> <p>Les revenus du fonds sont réinvestis. Vous pouvez en principe acquérir et racheter les parts du fonds chaque jour de bourse. En tenant compte des intérêts des investisseurs, nous pouvons, en tant que société de gestion, suspendre temporairement l'émission et le rachat des parts en cas de circonstances exceptionnelles. Le dépositaire du fonds est BANQUE DE LUXEMBOURG. Le prospectus, les rapports actuels, les derniers prix des parts du fonds ainsi que d'autres informations sur le fonds sont à votre disposition gratuitement en langue allemande sur notre site Internet www.axxion.lu sous la rubrique "Fonds".</p>

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

Indicateur de risque



Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui correspond à 3 une classe de risque entre basse et moyenne.

Le risque de perte potentielle lié à la performance future est classé entre faible et moyen. 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, il est très probable que Axxion S.A. en soit affecté.

Le produit peut être exposé à d'autres risques qui ne sont pas reflétés par l'indicateur de risque global. Vous trouverez de plus amples informations à ce sujet dans le prospectus de vente.

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

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.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les coûts de votre conseiller ou de votre distributeur. Votre conseiller ou votre distributeur vous informera de ces coûts et vous montrera l'impact de tous les coûts sur votre investissement au fil du temps. Il ne tient pas non plus compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également avoir une incidence sur le montant que vous obtiendrez au final.

Ce que vous rapportera 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 illustrent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne un indice de référence approprié au cours des dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

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

Le scénario pessimiste s'est produit pour une allocation (en utilisant un benchmark approprié) entre 10/08/2018 et 10/08/2023.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour une allocation (en utilisant un benchmark approprié) entre 10/09/2016 et 10/09/2021.

Le scénario favorable s'est produit pour une allocation (en utilisant un benchmark approprié) entre 09/08/2014 et 09/08/2019.

Exemple d'allocation : 10 000 EUR

Période de détention recommandée : 5

		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 an(s)
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Scénario de stress	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	8 230 EUR -17,70 %	6 410 EUR -8,52 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	8 630 EUR -13,76 %	9 450 EUR -1,13 %
Scénario Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	9 730 EUR -2,74 %	10 520 EUR 1,00 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	12 060 EUR 20,55 %	12 210 EUR 4,07 %

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

Les actifs déposables du fonds sont conservés par un dépositaire indépendant, séparément des actifs du dépositaire, de la société de gestion et des autres fonds. En cas de difficultés de paiement de la société de gestion ou du dépositaire, il n'y a pas de risque de défaillance pour les fonds, car ces actifs sont séparés et n'entrent pas dans la masse en cas d'insolvabilité.

Les liquidités du fonds sont placées auprès du dépositaire et, le cas échéant, auprès d'autres établissements de crédit. Ces dépôts ne peuvent pas être séparés en cas de difficultés de paiement de l'établissement gérant le compte et ne sont pas soumis à la garantie publique des dépôts. En ce qui concerne les liquidités d'un fonds, il peut donc exister un risque de défaillance de la contrepartie.

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 de la somme 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 somme investie 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 an(s)
Total des coûts	446,54 EUR	1 065,98 EUR
Incidence sur le rendement (RIY) par an	4,47 %	1,97 %

(*) Cette allocation montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, si vous sortez à l'échéance, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 2,97 % avant déduction des coûts et de 1 % 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.

Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le produit peut vous facturer (3 % du montant investi /300 EUR). Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.

Composition des coûts

		Si vous sortez après 1 an
Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		
Coûts d'entrée	Maximal 3 % du montant que vous payez au moment de votre entrée dans l'investissement.	300,00 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit	0,00 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,3300 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	146,36 EUR
Coûts de transaction	0,0016 % 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.	0,17 EUR
Coûts additionnels prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions de performance	Les frais sont payés sur la base de la plus-value combinée à un High Water Mark calculé à la fin de la période de règlement. Pour plus d'informations, veuillez consulter le prospectus. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des cinq dernières années.	0,00 EUR

Combien de temps dois-je conserver l'investissement, et puis-je retirer de l'argent avant l'échéance ?

Période de détention recommandée: 5 année(s)

Une liquidation anticipée de l'investissement peut être effectuée de la même manière que le calcul de la valeur nette d'inventaire et indépendamment de la période de détention recommandée.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Les plaintes et demandes des investisseurs peuvent être envoyées par écrit, par e-mail ou par fax aux adresses suivantes:

Adresse postale: Axxion S.A., 15, Rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher.

Fax : +352/769494-800

Courriel : beschwerde@axxion.lu

Vous trouverez de plus amples informations sur la procédure de plainte en cliquant sur le lien suivant : <https://www.axxion.lu/en/investor-information>

Autres informations pertinentes

Les liens ci-dessous vous permettent d'obtenir des informations sur les performances passées et les scénarios de performance antérieurs.

- performances passées: https://downloads.navaxx.lu/axx/website/GAN_SBMA_102710/GAN_SBMA_IEUR_LU2669770005/PP_LU2669770005.pdf
- scénarios de performance antérieurs: https://downloads.navaxx.lu/axx/website/GAN_SBMA_102710/GAN_SBMA_IEUR_LU2669770005/PS_LU2669770005.pdf