Document d'informations clés

Objet

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

Equity World

un compartiment de **Helvetia Fund Invest (Lux)**

Classe R EUR (LU0226794815)

Equity World est agréé Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

L'Initiateur des PRIIP et la Société de gestion est Waystone Management Company (Lux) S.A., agréé au Luxembourg et supervisé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Pour de plus amples informations sur ce produit, veuillez consulter le site https://funds.waystone.com/public ou appeler le +352 26 00 21 1.

Exactes et à jour au: 1er novembre 2026

En quoi consiste ce produit ?

Type

Ce produit est un fonds d'investissement constitué sous la forme d'une société d'investissement à capital variable (SICAV).

Objectifs

Objectif d'investissement L'objectif d'investissement du fonds consiste à obtenir une croissance constante du capital investi en EUR reflétant les conditions des marchés financiers internationaux.

Politiques d'investissement Le fonds investit au moins deux tiers de ses actifs dans des actions d'entreprises du monde entier. Le fonds peut investir jusqu'à 10% de ses actifs dans des obligations convertibles, des warrants et des bons d'option qui donnent le droit d'acquérir les actions correspondantes. Le fonds investit dans un portefeuille diversifié sur les plans géographique et sectoriel principalement composé d'actions cotées sur les bourses ou marchés réglementés internationaux, notamment les bourses ou marchés réglementés d'Europe occidentale, aux Etats-Unis et au Japon. La sélection de ces bourses ou marchés réglementés s'appuie sur la valeur de marché relative et le potentiel d'appréciation à long terme des titres qui y sont négociés. Toutefois, le fonds peut également investir des titres cotés dans d'autres pays, y compris des marchés émergents, lorsque leur développement économique s'annonce prometteur.

Le fonds peut investir dans d'autres fonds, y compris des fonds immobiliers fermés.

Le fonds peut utiliser des instruments financiers dérivés qui sont négociés sur une bourse ou un autre marché réglementé ouvert au public, ou qui sont échangés de gré à gré (« over-the-counter »), à des fins de gestion efficace de portefeuille, de couverture ou d'investissement. En font notamment partie les contrats à terme standardisés (« future ») et de gré à gré (« forwards ») pour la gestion des risques de change, de marché et de gestion.

Le fonds peut également détenir des dépôts bancaires à vue, notamment des liquidités sur des comptes courants auprès d'un établissement bancaire. Pour atteindre ses objectifs d'investissement, à des fins de gestion des liquidités et/ou en cas de conditions de marché défavorables, le compartiment peut en outre investir dans des instruments du marché monétaire tels que des fonds monétaires et des dépôts à terme.

Le fonds promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales au sens de l'article 8 SFDR.

Finalités de l'indice de référence Le fonds est géré activement et l'indice de référence, le MSCI World ex Switzerland, n'est utilisé que pour comparer les performances. Les écarts de performance et d'évaluation des risques par rapport à l'indice de référence peuvent donc être significatifs.

Rachat et négociation Les investisseurs peuvent acquérir ou vendre des parts chaque jour ouvrable bancaire au Luxembourg.

Politique de distribution Les revenus générés sont ensuite capitalisés.

Date de lancement Le compartiment a été lancé le 23/09/2005. La catégorie de parts a été lancée le 23/09/2005.

Devise du compartiment La devise de référence du compartiment est EUR.

Conversion entre fonds La conversion de parts en parts d'un autre compartiment est possible. Vous trouverez de plus amples informations concernant la conversion de parts dans le prospectus.

Investisseurs de détail visés

Ce produit s'adresse aux investisseurs qui envisagent de conserver leur investissement pendant au moins 5 ans et acceptent d'encourir un risque de perte un niveau modéré de leur capital initial afin de dégager un rendement potentiel plus élevé. Le produit est conçu pour faire partie intégrante d'un portefeuille d'investissement.

Durée

Le fonds est de type ouvert et n'a pas de date d'échéance. Sous réserve des droits de liquidation, de dissolution et de résiliation conférés au conseil d'administration du Fonds, tels qu'énoncés dans le prospectus du Fonds, le Fonds ne peut être résilié automatiquement. L'Initiateur des PRIIP, Waystone Management Company (Lux) S.A., n'est pas autorisé à mettre fin au produit de manière unilatérale.

Informations pratiques

Dépositaire BNP Paribas, succursale de Luxembourg.

Autres informations Les informations d'ordre général seront publiées dans différents journaux et pourront être obtenues auprès du siège de la société, de ses représentants nationaux ou encore du dépositaire.

Vous pourrez vous procurer gratuitement le prospectus, les statuts, ainsi que les rapports annuels et semestriels du fonds en allemand ou en français au siège de la société, auprès de ses représentants ou agents d'information nationaux ainsi qu'auprès du dépositaire. En outre, ces documents ainsi que la valeur nette d'inventaire sont également disponibles sur le site www.fundinfo.com.

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

Indicateur de risque

Risque plus faible — **Risque plus élevé**

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 années.

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 par suite de mouvements de marché ou en cas d'impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats se situent à un niveau modéré et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est pourraient que la capacité du Compartiment à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Dans certaines circonstances les sommes qui vous seront versées pourront l'être dans une autre monnaie, de sorte que le rendement final que vous obtiendrez dépendra du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

En dehors des risques inclus dans l'indicateur de risque, d'autres risques peuvent avoir une incidence sur la performance du fonds. Veuillez consulter le prospectus du fonds disponible gratuitement à l'adresse https://www.waystone.com/our-funds/waystone-management-company-lux-s-a/.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, ainsi que 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 au cours des 10 dernières années. 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.

Défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 31 janvier 2025 et 31 août 2026.

Intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 30 juillet 2021 et 31 juillet 2026.

Défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 31 mars 2020 et 31 mars 2025.

Période de détention recommandée		**5 ans**	
Exemple d'investissement		**10.000 EUR**	
Scénarios		**Si vous sortez après 1 année**	**Si vous sortez après 5 années** (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** Rendement moyen par an	**4.024 EUR** -59,8 %	**4.084 EUR** -16,4 %
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement moyen par an	**7.734 EUR** -22,7 %	**10.696 EUR** 1,4 %
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement moyen par an	**10.013 EUR** 0,1 %	**13.351 EUR** 6,0 %
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement moyen par an	**14.023 EUR** 40,2 %	**16.803 EUR** 10,9 %

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 constitution du fonds ne prévoit pas de tels paiements. Vous n'êtes couvert(e) par aucun régime national d'indemnisation. Pour votre protection, les actifs sont détenus par une société distincte, un dépositaire. En cas de défaillance du fonds, le dépositaire liquiderait les investissements et distribuerait le produit de cette liquidation aux investisseurs. Dans le pire des cas, vous pourriez toutefois 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 et du temps pendant lequel vous détenez le 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 %). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10.000 EUR sont investis.

	Si vous sortez après 1 année	**Si vous sortez après 5 années**
Coûts totaux	**697 EUR**	**1.548 EUR**
Incidence des coûts annuels*	**7,0 %**	**3,2 % 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 9,2 % avant déduction des coûts et de 6,0 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 année
Coûts d'entrée	**5,00 %** est le montant maximum que vous payez au moment de l'entrée dans cet investissement. Votre distributeur ou votre conseiller pourra vous indiquer le montant effectif à payer.	**500 EUR**
Coûts de sortie	**0,00 %**, 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		**Si vous sortez après 1 année**
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	**1,91 %** de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	**191 EUR**
Coûts de transaction	**0,06 %** 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.	**6 EUR**
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		**Si vous sortez après 1 année**
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 ans

Ce produit est conçu pour des investissements à long terme. Vous devez accepter de conserver votre investissement pendant au moins 5 ans. Toutefois, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalité à tout moment durant cette période, ou conserver votre investissement plus longtemps.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Vous pouvez adresser votre réclamation à la société de gestion du fonds à l 'adresse postale suivante 1, Avenue de l'Aéroport, L-1110 Senningerberg, ou par e-mail à complaintsLUX@waystone.com, comme indiqué sur le site www.waystone.com/waystone-policies/.

Si vous avez une réclamation à formuler à l'encontre de la personne qui vous a fourni des informations au sujet du produit ou qui vous l'a vendu, celle-ci vous informera sur la procédure à suivre.

Autres informations pertinentes

Coûts, performances et risques Les calculs de coûts, de performances et de risques inclus dans ce document d'informations clés suivent la méthodologie prévue par les règles de l'UE.

Scénarios de performance Les scénarios de performance passés, qui sont actualisés chaque mois, sont disponibles à l'adresse https://funds.waystone.com/public.

Performances passées Vous pouvez télécharger les performances passées des 10 dernières années sur notre site Internet à l'adresse https://funds.waystone.com/public.

Autres informations pertinentes Les informations détaillées sur la politique de rémunération en vigueur de la société de gestion, notamment une description du mode de calcul des rémunérations et avantages ainsi que l'identité des personnes responsables de l'attribution des rémunérations et avantages, y compris la composition du comité de rémunération, sont disponibles sur www.waystone.com/waystone-policies/ et mises à disposition gratuitement sur demande en format papier.

Helvetia Fund Invest (Lux) est un fonds à compartiments multiples. Il regroupe différents compartiments composés de plusieurs catégories de parts. Les actifs de chacun des compartiments sont séparés dans les comptes de la société des autres actifs de la société et ne représentent pas une garantie pour les autres compartiments.

La législation fiscale en vigueur au Luxembourg peut avoir une incidence sur la situation fiscale personnelle d'un porteur de parts. Pour obtenir davantage d'informations au sujet des aspects fiscaux liés à leur investissement dans le fonds, les porteurs de parts devront consulter leur conseiller fiscal.