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

Dynamic Allocation 0-40

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

Classe R EUR (LU2247547107)

Dynamic Allocation 0-40 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 est de maximiser la participation à la hausse des marchés financiers en fonction du profil de risque ciblé et de réduire les pertes lors des tendances à la baisse à moyen et long terme.

Le fonds suit une approche de rendement total, dont le principe est une performance positive sur le long terme tout en limitant le risque de perte. Le niveau de sécurité des actifs investis est fixé initialement, puis au début de chaque année, à 92% de la valeur nette d'inventaire alors applicable et ne doit si possible pas descendre en dessous de ce niveau, quelle que soit la situation des marchés financiers, y compris si ceux-ci sont en territoire négatif. Pour ce faire, le fonds s'appuie sur une allocation dynamique entre les investissements à risque faible et élevé, la proportion des investissements à risque étant progressivement réduite à mesure que l'on se rapproche du niveau de sécurité.

Politiques d'investissement Le Fonds investit exclusivement par le moyen de fonds cibles dans un portefeuille diversifié à l'international, composé principalement de titres à taux fixe ou variable ainsi que de titres portant dividendes ou autres titres de participation, domiciliés essentiellement dans un pays de l'OCDE.

Les titres à taux fixe ou variable doivent être principalement des titres de qualité investment grade (notation minimale BBB- avec la possibilité d'investir simultanément dans des titres non notés). Le fonds ne peut investir plus de 10% de ses actifs dans des titres en détresse.

Au maximum 33% de la valeur nette d'inventaire du fonds est investie dans des titres et instruments du marché monétaire dont la note est inférieure à « investment grade » (« non investment grade »). Une note de crédit « non investment grade » est inférieure à BBB- (Standard & Poor's) ou Baa3 (Moody's), ou une classification de qualité équivalente. Le Fonds ne pourra investir ni dans des titres adossés à des actifs ni dans des titres adossés à des créances hypothécaires. Le fonds peut également investir jusqu'à 10% de sa valeur nette d'inventaire dans des obligations convertibles.

Le fonds peut investir jusqu'à 33% de sa valeur nette d'inventaire dans des pays émergents, directement ou via des fonds cibles.

Les investissements directs peuvent également englober des obligations émises par des entités chinoises et négociées dans les monnaies du G10. Le fonds peut investir, via le régime QFI et le programme Bond Connect, jusqu'à 10% dans des titres de créance et titres assimilés de Chine continentale, inscrits à la cote officielle de la République populaire de Chine (« RPC ») ou négociés sur d'autres marchés de RPC, dont le marché obligataire interbancaire chinois.

Les investissements dans les pays émergents couvrent également les titres portant dividendes ou autres titres de participation de Chine qui sont acquis par l'intermédiaire de certificats représentatifs tels que les Global Depository Receipts (GDR) et les American Depository Receipts (ADR) admis à la cote officielle de bourses et marchés reconnus et émis par des établissements financiers internationaux.

Par ailleurs, le fonds peut investir jusqu'à 15% dans des matières premières et des métaux précieux de façon indirecte via des ETF (Exchange Traded Funds), ETC (Exchange Traded Commodities) ou produits structurés et certificats conformes à la directive.

Des instruments financiers dérivés peuvent être utilisés à des fins de gestion efficace de portefeuille ou de couverture des risques, tels que ceux liés aux changes et aux fluctuations du marché des capitaux. La part des investissements en actions est limitée à 40%. Elle peut toutefois être dépassée à titre temporaire en fonction de la situation sur le marché. En outre, le fonds peut investir dans le secteur immobilier via des fonds fermés ou des certificats.

Les placements sont couverts en EUR ou en EUR. Le fonds peut investir jusqu'à environ 50% de son actif en devises étrangères.

Les investissements alternatifs, par exemple les « cat bonds » ou les stratégies de « hedge funds », sont exclusivement effectués par l'intermédiaire de fonds cibles appropriés, de certificats, de titres structurés ou de produits dérivés. Ces placements alternatifs ne sauraient représenter plus de 15% des actifs.

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 fonds peut en outre investir dans des instruments du marché monétaire tels que des fonds monétaires et des dépôts à terme.

Dans le cadre de sa stratégie d'investissement, le fonds peut recourir à des swaps de rendement total afin d'obtenir une exposition économique à des actifs éligibles, y compris des stratégies de fonds spéculatifs et des investissements dans les marchés émergents.

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 de manière active et sans référence aucune à un indice de référence.

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 30/04/2021. La catégorie de parts a été lancée le 30/04/2021.

Devise du compartiment La devise de la catégorie de parts est EUR et celle du fonds 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 faible 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 2 sur 7, qui est une classe de risque basse.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable 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 28 février 2025 et 31 août 2026.

Intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 30 novembre 2018 et 30 novembre 2023.

Défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 26 février 2021 et 27 février 2026.

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	**8.043 EUR** -19,6 %	**7.731 EUR** -5,0 %
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement moyen par an	**8.846 EUR** -11,5 %	**9.878 EUR** -0,2 %
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement moyen par an	**9.716 EUR** -2,8 %	**10.337 EUR** 0,7 %
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement moyen par an	**10.647 EUR** 6,5 %	**11.211 EUR** 2,3 %

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	**645 EUR**	**1.243 EUR**
Incidence des coûts annuels*	**6,5 %**	**2,5 % 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 3,2 % avant déduction des coûts et de 0,7 % 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	**1,40 %** de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	**140 EUR**
Coûts de transaction	**0,05 %** 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.	**5 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 5 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.