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

GLOBAL DIVERSIFIED SICAV - CORAIL
un compartiment de GLOBAL DIVERSIFIED SICAV

classe A - LU0803481182

Ce produit est agréé au Luxembourg.

PRIIPS Manufacturer

Nom:	Spuerkeess Asset Management S.A.
Coordonnées:	19-21, Rue Goethe, L-1637 Luxembourg www.spuerkeess-am.lu - Appelez le (+352) 4015-1 pour de plus amples informations.
Autorité compétente:	La Commission de Surveillance du Secteur Financier est chargée du contrôle du PRIIPS Manufacturer.

Date de production 14/02/2024

En quoi consiste ce produit?

Type
Ce produit est une part d'un fonds commun de placement agréé en tant qu'organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM).

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

Objectifs
L'objectif du compartiment est de générer des revenus stables en investissant principalement en valeurs mobilières obligataires ou assimilées et de procurer une croissance du capital en investissant dans une moindre mesure sur le marché des actions.
Le compartiment investit principalement :
- dans un large éventail de valeurs mobilières obligataires ou assimilés de toute nature, à revenu fixe ou variable, principalement libellés en euros. Le compartiment peut également investir dans des OPC/Exchange Traded Funds du type obligataire et dans des produits structurés de taux (p.ex. certificats portant sur des taux d'intérêt, etc.).
Le compartiment investit accessoirement :
- de manière directe en actions cotées sur une bourse officielle ou sur un autre marché réglementé de l'OCDE. Le compartiment peut également investir dans des OPC/Exchange Traded Funds ayant comme objectif de reproduire la performance d'actions ou d'indices d'actions;
- en instruments du marché monétaire tels que par exemple des bons du trésor ou des certificats de trésorerie, et/ou dans des OPC/Exchange Traded Funds du type monétaire.
Le compartiment peut détenir à titre accessoire des liquidités telles que par exemple des dépôts à terme.
Le compartiment peut à des fins de couverture et/ou afin de réaliser ses objectifs d'investissement recourir à des techniques et instruments financiers dérivés tels que décrits dans les dispositions générales du prospectus.
La valeur nette d'inventaire du compartiment est exprimée en EUR.

Valeur de référence: Le portefeuille est géré activement d'une manière discrétionnaire sans utiliser une valeur de référence (benchmark).

Investisseurs de détail visés
Le compartiment est destiné à des investisseurs institutionnels désirant participer à la performance des marchés obligataires avec en plus une faible exposition aux marchés boursiers.

Autres informations
Dépositaire: Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg

Revenus de dividendes: Cette classe est une classe de capitalisation, ce qui signifie que les revenus sont réinvestis.

Droit d'échange: L'investisseur n'a pas le droit d'échanger son investissement.

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 www.spuerkeess-am.lu. 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 2012 et cette classe d'actions en 2012.

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

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 2 sur 7, qui est une classe de risque basse.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Plusieurs types de risques ne sont pas intégralement pris en compte par l'indicateur et peuvent influencer la valeur nette d'inventaire de l'action :
- Risque de liquidité : Problèmes de liquidité sur les marchés financiers pouvant affecter les achats et ventes de positions du fonds.
- Risque de contrepartie : Problèmes d'une contrepartie face à ses obligations vis à vis du fonds pouvant influencer négativement sa valeur.
- Risque opérationnel : Défaillances dans les processus opérationnels pouvant influencer négativement la valeur du fonds.

Ce produit ne prévoyant 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: 5 ans
Exemple d'investissement: 10.000 EUR

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (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**	7.330 EUR	7.030 EUR
	Rendement annuel moyen	-26,7 %	-6,8 %
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	8.190 EUR	8.520 EUR
	Rendement annuel moyen	-18,1 %	-3,1 %
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	9.470 EUR	9.650 EUR
	Rendement annuel moyen	-5,3 %	-0,7 %
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	10.040 EUR	10.230 EUR
	Rendement annuel moyen	0,4 %	0,5 %

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 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.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre octobre 2017 et octobre 2022.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre février 2015 et février 2020.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mars 2014 et mars 2019.

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

Que se passe-t-il si Spuerkeess Asset Management 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 et Caisse d'Epargne de l'Etat, 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 récupéreriez 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 5 ans
Coûts totaux	668 EUR	967 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	6,7 %	1,9 % 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 1,2% avant déduction des coûts et de -0,7% 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	6,0% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	600 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,6% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	63 EUR
Coûts de transaction	0,0% 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		
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

Vous devriez être prêt à maintenir votre investissement pendant 5 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 deux fois par mois. Dans des circonstances exceptionnelles, votre droit à demander le rachat de votre investissement peut être limité ou suspendu.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous avez des plaintes à formuler concernant ce produit, la conduite du PRIIPS Manufacturer ou de la personne qui a conseillé ou vendu ce produit, vous pouvez utiliser différents moyens de communication: par e-mail à compliance@spuerkeess-am.lu, par courrier à Legal & Compliance Department, 19-21, rue Goethe, L-1637 Luxembourg, par téléphone en composant le numéro (+352) 26 895-90.

Dans tous les cas, le plaignant doit clairement indiquer ses coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse e-mail) et expliquer brièvement la plainte. Plus d'informations sont disponibles sur notre site internet www.spuerkeess-am.lu.

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 www.spuerkeess-am.lu.

Performances passées et scénarios de performance antérieurs: Les rendements historiques des 10 dernières années et les scénarios de performance publiés précédemment, mis à jour mensuellement, sont disponibles sur https://www.yourpriips.eu/site/10058/fr.