

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

America Small & Mid Caps

un compartiment d' Indosuez Funds

Initiateur du PRIIP : CA Indosuez Fund Solutions - LEI : 5493001FE4TMI55TM266.

ME Capitalisation ISIN : LU1073905611 MEX Distribution ISIN : LU1073905884

Sites internet : www.fundsquare.net et www.ca-indosuez-fundsolutions.com. Appelez le +352 26 64 50 – 1 pour de plus amples informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de CA Indosuez Fund Solutions en ce qui concerne ce document d'informations clés.

CA Indosuez Fund Solutions est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Indosuez Funds est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Date de production du Document d'Informations Clés : 01.06.2025

Avertissement : Vous êtes sur le point d'acheter un Produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce Produit ?

Type

Ce Produit est un fonds d'investissement de droit luxembourgeois Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV), un OPCVM.

Durée

Le Produit a un horizon d'investissement d'au moins 5 ans.

Objectifs

L'objectif du compartiment (ci-après "le Produit") consiste en la recherche d'un rendement et/ou d'une plus-value en capital à long terme par la gestion d'un portefeuille composé principalement d'actions de sociétés américaines de petites et moyennes capitalisations, sans restriction de secteur d'activité.

L'actif net du Produit sera principalement investi dans des actions ou autres titres donnant accès au capital des entreprises, des warrants, des options, ainsi que dans des titres de créances. Il pourra investir à hauteur de 10% maximum de l'actif net dans des OPCVM, notamment des ETF.

Le Produit est autorisé à investir jusqu'à 100% des actifs nets dans des dépôts bancaires, des instruments du marché monétaire et les fonds du marché monétaire éligibles à des fins de trésorerie et / ou en cas de conditions de marchés défavorables.

Dans les limites des restrictions d'investissement telles que décrites dans le Prospectus, le Produit peut faire usage de contrats à terme ou d'options sur actions ou indices boursiers, que ce soit dans un but de couverture ou d'exposition des actifs.

Pour chaque Classe d'Actions, le Produit est autorisé à couvrir les risques de change dans le cadre de la gestion de ses actifs.

Le Produit a un objectif de surperformance par rapport à son indice de référence, à savoir le FCI USA SMALLCAP 2000 (FCIUS2N).

Le Produit est géré de manière active, ce qui signifie que celui-ci peut diverger dans des proportions importantes dans sa composition par rapport à l'indice de référence et qu'il n'y a pas de restriction quant à l'étendue avec laquelle le portefeuille du Produit peut dévier de l'indice. L'univers d'investissement n'étant pas limité à l'indice de référence, le gérant peut acheter des titres ou investir dans des secteurs qui n'en font pas partie, ceci par exemple pour profiter d'occasions spécifiques ou s'adapter aux conditions de marché.

La devise de référence du Produit est le Dollar US et la devise de négociation de cette classe est l'Euro.

Tous les revenus du Produit sont réinvestis.

Investisseurs de détail visés

Le Produit a un horizon d'investissement d'au moins 5 ans et convient aux investisseurs particuliers prêts à assumer un risque moyen à élevé de perte de leur capital d'origine dans le cadre de leur portefeuille d'investissements.

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank, Luxembourg Branch

L'investisseur peut acheter ou vendre des actions du Produit à une fréquence journalière (jour ouvré bancaire complet au Luxembourg et aux Etats-Unis). L'heure limite pour la réception des ordres est fixée à 10 heures (heure de Luxembourg) chaque Jour d'évaluation. Les souscriptions / rachats ne sont pas acceptés les jours fériés aux Etats-Unis.

Le dernier prospectus et les derniers documents d'informations périodiques réglementaires, ainsi que toutes autres informations pratiques sont disponibles en français gratuitement auprès de CA Indosuez Fund Solutions, 12 Rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg, Grand Duché du Luxembourg.

La valeur liquidative, les scénarios de performance et les performances passées sont disponibles sur simple demande auprès de la société de gestion et sur les sites internet : www.fundsquare.net et www.ca-indosuez-fundsolutions.com.

Les détails de la politique de rémunération actualisée, y compris, notamment, une description de la manière dont les rémunérations et les avantages sont calculés, l'identité des personnes responsables de l'attribution des rémunérations et des avantages, y compris la composition du comité de rémunération, lorsqu'un tel comité existe, sont disponibles sur www.ca-indosuez-fundsolutions.com et un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.

Le code ISIN LU1073905611 (ME EUR) représente l'action suivante :

LU1073905884 (MEX EUR)

Pour les actions de capitalisation, le dividende est réinvesti, pour les actions de distribution, le dividende est distribué.

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 synthétique de risque part de l'hypothèse que vous conservez le Produit jusqu'à l'échéance de la période de détention recommandée (5 ans). 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 l'indicateur de risque 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du Produit se situent à un niveau entre moyen et élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est probable que la capacité de CA Indosuez Fund Solutions à vous payer en soit affectée.

Risque(s) important(s) pour le Produit non pris en compte dans cet indicateur :

Risque de concentration : Dans la mesure où le Produit concentre ses investissements dans un pays, un marché, une industrie ou une classe d'actif, il pourrait subir une perte en capital suite à des événements défavorables affectant spécifiquement ce pays, ce marché, cette industrie ou cette classe d'actif.

Risque lié à l'utilisation d'instruments dérivés : Le Produit peut utiliser des instruments dérivés, c'est-à-dire des instruments financiers dont la valeur dépend de celle d'un actif sous-jacent. Or les fluctuations de cours de l'actif sous-jacent, même faibles, peuvent entraîner des changements importants du prix de l'instrument dérivé correspondant. L'utilisation des instruments dérivés de gré à gré expose le Produit à un défaut partiel ou total de la contrepartie à honorer ses engagements. Ceci pourrait infliger une perte financière au Produit.

Risque de liquidité : Ce risque correspond au fait de ne pas pouvoir vendre un actif au prix anticipé ou dans les délais souhaités, en raison de l'étroitesse structurelle ou conjoncturelle du marché. Ce risque se matérialise ainsi par une diminution du prix de cession des actifs concernés et/ou un délai dans l'ajustement ou la liquidation du portefeuille.

Risques liés à la détention d'actions de petites capitalisations : Le Produit investit en actions de petites capitalisations ce qui génère un risque accru car le prix de ces actions pourrait subir des fluctuations plus fortes et plus rapides que des grandes capitalisations.

Impact des techniques de couverture : L'utilisation de dérivés à des fins de couverture dans un marché haussier pourrait réduire le potentiel de gain.

Risque en matière de durabilité : Il s'agit d'un événement ou d'une situation dans le domaine environnemental, social ou de la gouvernance (ESG) qui, s'il survient, pourrait avoir une incidence négative importante, réelle ou potentielle, sur la valeur d'un ou plusieurs investissements détenus par le Produit.

Pour plus d'informations sur les risques, veuillez-vous référer au prospectus du Produit.

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

Scénarios de performance

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 influencer 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 défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du Produit ou/et de l'indice de référence approprié 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.

En cas d'historique insuffisant, les scénarios de performance incorporent des données simulées à partir d'un portefeuille de référence.

La période de détention recommandée est de 5 ans.		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée)
Scénarios			
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 2 940	EUR 2 480
	Rendement annuel moyen	-70,6%	-24,3%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 8 240	EUR 9 080
	Rendement annuel moyen	-17,6%	-1,9%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10 300	EUR 16 620
	Rendement annuel moyen	3,0%	10,7%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 16 890	EUR 19 950
	Rendement annuel moyen	68,9%	14,8%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée de 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez EUR 10 000.

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

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre les mois de 03/2024 et 04/2025.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre les mois de 10/2017 et 10/2022.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre les mois de 03/2020 et 03/2025.

Que se passe-t-il si CA Indosuez Fund Solutions n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Le Produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de CA Indosuez Fund Solutions. En cas de défaillance de CA Indosuez Fund Solutions, les actifs du Produit conservés par le Dépositaire ne seront pas affectés. En cas de défaillance du Dépositaire, le risque de perte financière du produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du Produit.

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 au fil du temps.

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. 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 les autres périodes de détention, le Produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- 10 000 EUR sont investis.

Investissement EUR 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée)
Coûts totaux	EUR 484	EUR 2 508
Incidence des coûts annuels (*)	4,8%	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 13,85% avant déduction des coûts et de 10,69% 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. Le cas échéant, cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts

Investissement EUR 10 000 et coût annuel si vous sortez après 1 an.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Cela comprend des coûts de distribution de 1,50% du montant investi. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	EUR 150
Coûts de sortie	1,00% du montant investi. L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance. Il s'agit du maximum que vous paierez et vous pourriez payer moins.	EUR 100
Frais de conversion	1,00% Si applicable. Veuillez-vous référer à la section conversion du prospectus pour plus d'informations.	EUR 100
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,22% de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année.	EUR 122
Coûts de transaction	0,70% 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.	EUR 70
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	0,42% Description : 20% maximum de la sur-performance nette du FCI USA SMALLCAP 2000 (FCIUSS2N). Veuillez noter que des commissions de performance pourraient être perçues en cas de performance absolue négative du Produit.	EUR 42

Les tableaux ci-dessus indiquent l'incidence des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et la signification des différentes catégories de coûts.

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

Durée de placement recommandée : 5 ans

Ce Produit est conçu pour des investissements à long terme, vous devez vous préparer à conserver votre investissement dans le Produit pendant au moins 5 ans. Vous pouvez toutefois demander à tout moment le remboursement de votre investissement sans pénalité durant cette période ou conserver votre investissement plus longtemps.

L'investisseur peut acheter ou vendre des actions du Produit à une fréquence journalière (jour ouvré bancaire complet au Luxembourg et aux Etats-Unis).

L'heure limite pour la réception des ordres est fixée à 10 heures (heure de Luxembourg) chaque Jour d'évaluation. Les souscriptions / rachats ne sont pas acceptés les jours fériés aux Etats-Unis.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez une réclamation concernant ce Produit, l'initiateur du Produit ou de la personne qui a conseillé ou qui vous a vendu ce Produit, vous pouvez en premier lieu contacter CA Indosuez Fund Solutions au +352 26 64 50 – 1, par courriel via l'adresse caifs@ca-indosuez.lu ou par voie postale au 12 Rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

Si votre plainte n'est pas résolue de manière satisfaisante, vous pouvez l'enregistrer sur notre site internet www.ca-indosuez-fundsolutions.com.

Autres informations pertinentes

Scénarios de performance : Vous pouvez trouver les derniers scénarios de performance mis à jour mensuellement sur le site internet <https://api.fundinfo.com/3.0/document?apiKey=66b10811-0491-4181-bd05-361d3bcb0f6b&shareClass=LU1073905611&documentType=KMS&country=lu>.

Performances passées : Vous pouvez télécharger les performances passées des/de la 7 dernière(s) année(s) via le site internet <https://api.fundinfo.com/3.0/document?apiKey=66b10811-0491-4181-bd05-361d3bcb0f6b&shareClass=LU1073905611&documentType=KPP&country=lu>.

Le Produit promeut, entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales et/ou sociales, au sens de l'article 8 du Règlement SFDR, complété par le Règlement Taxonomie. Les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) contribuent à la prise de décision du gérant, sans pour autant être un facteur déterminant de cette prise de décision.

Cette SICAV est à compartiments, son dernier rapport annuel consolidé est disponible auprès de CA Indosuez Fund Solutions. Les actifs de chaque compartiment sont séparés des autres compartiments de la SICAV.

Le Produit propose d'autres actions pour des catégories d'investisseurs définies dans son prospectus.

Ce document d'informations clés est mis à jour au moins annuellement.