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

19/02/2024

PROSPER GLOBAL MACRO FUND Classe I USD ISIN: LU0927891449

Un compartiment de PROSPER FUNDS SICAV • Initiateur du produit: Degroof Petercam Asset Services S.A., filiale de Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A. • www.dpas.lu • dpas@degroofpetercam.lu • +352 4535451 • Autorité de contrôle: Commission de Surveillance du Secteur Financier

En quoi consiste ce produit ?

Type Actions de capitalisation (actions pour lesquelles les revenus et la croissance du capital sont conservés dans le cours de l'action) d'un compartiment d'une SICAV, un fonds réglementé à capital variable dont les compartiments sont indépendants du point de vue du passif.

Objectifs et politique d'investissement

Objectif(s) Augmenter la valeur de votre investissement sur le moyen terme.

Indice de référence Le fonds est géré sans référence à un indice.

Politique d'investissement Dans des conditions normales de marché, le compartiment investit, (in)directement au travers d'autres fonds, dans des actions, obligations, obligations convertibles, instruments du marché monétaire et produits structurés dans l monde entier. Le compartiment investit principalement dans les smarchés développés. Il peut recourir à des instruments dérivés pour: se couvrir contre des fluctuations de marché, réduire ses coûts, voire générer des revenus supplémentaires.

Processus d'investissement Dans le cadre d'une gestion active du compartiment, le gestionnaire utilise l'analyse macroéconomique et financière afin de répartir les investissements de manière flexible entre les différentes classes d'actifs, secteurs et zones géographiques.

Approche ESG Le gestionnaire n'intègre pas systématiquement des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans son analyse des risques et opportunités et est susceptible d'investir dans des émetteurs dont le profil ESG est faible.

Catégorie SFDR Article 6 (produit financier qui ne promeut pas de caractéristiques environnementales ou sociales, ou n'a pas d'objectif d'investissement durable selon la réglementation européenne (SFDR)).

Devise de base USD

Planifier votre investissement

Disponibilité du produit Ce compartiment est disponible, avec ou sans conseil, pour les investisseurs particuliers ayant une connaisssance financière de base et les investisseurs professionnels.

Profil de l'investisseur Ce compartiment s'adresse aux investisseurs qui comprennent les risques du compartiment et sont: (i) à la recherche d'un investissement combinant une génération de revenus et une croissance du capital, (ii) intéressés par une exposition à une allocation d'actifs mixte, (pour un investissement principal ou à des fins de diversification, (iii) et ont une tolérance moyenne au risque et peuvent supporter une perte modérée.

Passage d'ordres Vous pouvez acheter, échanger ou vendre des actions du compartiment chaque jour ouvrable complet luxembourgeois.

Termes à comprendre

Action Titre financier correspondant à une part de capital d'une société et donnant généralement droit à des dividendes.

Instrument dérivé Tout titre financier dont la valeur est liée à un ou plusieurs taux d'intérêt, indice, action, devise, matière première ou autre valeur sous-jacente.

Obligation, obligation convertible Titre financier émis par une société, un état ou une entité supranationale donnant généralement droit à des intérêts. Une obligation convertible est une obligation à laquelle est attaché un droit de conversion vers une ou plusieurs actions.

Produit structuré Produit financier dont la valeur et la rémunération sont liés à un assemblage de titres financiers sous-jacents.

Dépositaire: Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A.

Pour plus d'information, dont le prospectus et les rapports financiers, voir “Autres informations” en page 3.

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

Indicateur de risque

Risque le plus faible **Risque le plus élevé**

1	2	3	4	5	6	7

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit **5 ans au minimum**. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur de risque permet de comparer des produits par rapport à leurs risques potentiels. Il est calculé suivant une méthodologie réglementaire qui tient compte des mouvements des marchés et du risque de perte si l'initiateur du produit n'est pas en mesure de vous rembourser. L'indicateur de risque n'est pas garanti et son niveau peut évoluer dans le temps.

Tout investisssement comporte des risques. La valeur de votre investissement dans ce compartiment augmente ou diminue dans le temps, et vous pourriez perdre une partie ou l'entièreté de votre investissement. Ce produit est dans une classe de risque entre basse et moyenne (niveau 3 sur 7). Des conditions de marché défavorables diminueront très probablement la valeur de votre investissement.

L'indicateur de risque du compartiment reflète les éléments suivants:

• Les investissements en actions présentent une volatilité et un niveau de risque plus élevés que les obligations et les instruments du marché monétaire.

• La diversification des investissements entre classes d'actifs et zones géographiques tend à diminuer la volatilité et le niveau de risque.

Autres facteurs de risque absents ou pris en compte de manière partielle dans l'indicateur de risque:

• Si vous investissez dans un produit dont la devise est différente de la vôtre, l'évolution des taux de change peut également réduire vos gains ou augmenter vos pertes.

• Des conditions inhabituelles du marché ou des événements imprévisibles peuvent amplifier les risques ou déclencher d'autres risques tels que les risques de contrepartie, de liquidité et opérationnels (une description complète de ces risques est disponible dans le prospectus).

• Lorsque le produit doit faire face à des demandes de remboursement importantes, il est possible que l'exécution des transactions soient retardées, ce qui pourrait impacter négativement votre investissement.

Scénarios de performance

Ce tableau montre l'argent que vous pourriez récupérer (net de frais) sur différentes périodes, selon différents scénarios, en supposant que vous investissiez USD 10.000 dans le compartiment. Vous pouvez le comparer avec les scénarios d'autres produits.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même. 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.
Veuillez noter que l'évolution future du marché est incertaine et ne peut être prédite avec précision.

Période de détention recommandée:		**5 ans**	
Exemple d'investissement:		**10,000 USD**	
Scénarios		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans**
Minimum			
Tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	6,370 USD	6,070 USD
	Rendement annuel moyen	-36.30%	-9.50%
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	8,460 USD	9,460 USD
	Rendement annuel moyen	-15.40%	-1.10%
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	9,540 USD	11,430 USD
	Rendement annuel moyen	-4.60%	2.71%
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	10,720 USD	12,860 USD
	Rendement annuel moyen	7.20%	5.16%

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit et de l'indice approprié au cours des 10 dernières années. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Un indice approprié au produit a été utilisé pour calculer la performance.

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 25/08/2022 et 29/12/2023.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 28/02/2017 et 28/02/2022.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 29/12/2018 et 29/12/2023.

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

Le compartiment est indépendant du point de vue du passif par rapport aux autres compartiments de la SICAV et de Degroof Petercam Asset Services S.A. (l'initiateur du produit et société de gestion). Même si l'initiateur du produit devait faire faillite, il ne pourrait utiliser les actifs du compartiment pour rembourser ses dettes.

Le seul scénario dans lequel un investisseur pourrait subir une perte est la vente d'actions du compartiment à un moment où elles valent moins que ce que l'investisseur a payé pour les acquérir.

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

Ce tableau indique les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir différents coûts. Ces sommes dépendent du montant que vous investissez, de la durée de votre investissement et de la performance du compartiment. Les montants indiqués sont des illustrations basées sur un montant d'investissement hypothétique et sur différentes périodes d'investissement.

Nous avons supposé que:

• pour la première année, vous récupérez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %);
• pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire;
• USD 10.000 sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	1,062 USD	2,553 USD
Incidence des coûts annuels (*)	10.6%	4.2% 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 6,90 % avant déduction des coûts et de 2,71 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	5,00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. C'est le maximum que vous paierez, vous pourriez payer moins.	Jusqu'à 500 USD
Coûts de sortie	3,00% Les couts liés à la sortie de votre investissement (frais de rachat). C'est le maximum que vous paierez, vous pourriez payer moins.	309 USD
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,8% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	178 USD
Coûts de transaction	0,3% Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsqu'il y a achat et vente d'investissements sous-jacents au compartiment. Le montant réel varie en fonction de la quantité achetée et vendue.	32 USD
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Commission de 15,00 % calculée chaque jour d'évaluation en comparant la performance de la valeur nette d'inventaire par action à celle un High Water Mark. Le pourcentage de 0,4% représente la moyenne annuelle des commissions de performance versées au cours des 5 dernières années	43 USD

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

Période de détention recommandée Minimum 5 ans.

Vente de votre investissement Vous pouvez à tout moment demander de retirer une partie ou la totalité de votre argent. Consultez la partie Passage d'ordres dans *"En quoi consiste ce produit ?"* ci-dessus.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Vous pouvez envoyer un courriel comprenant une description du problème et vos coordonnées à compliance_team_dpas@degroofpetercam.lu, ou envoyer votre plainte par écrit, accompagnée de pièces justificatives, à l'adresse suivante:

Degroof Petercam Asset Services S.A.
A l'attention du Responsable de la Conformité
12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxembourg.

Autres informations pertinentes

Informations sur la fiscalité et l'adéquation du produit par rapport à vos objectifs Veuillez contacter votre conseiller ou distributeur.

Performances passées Veuillez consulter le site https://docs.publifund.com/pastperf/LU0927891449/fr_LU. Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des performances futures. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le nombre d'années au cours desquelles les performances passées sont indiquées peut être inférieur à 10 ans pour les produits récents.

Scénarios de performance antérieurs Consultez le site https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU0927891449/fr_LU.

Autres informations Le prospectus, les rapports annuels et semiannuels, les prix, et autres informations sur le produit sont disponibles gratuitement en français sur dpas.lu.