

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 promotionnel. 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

GuardCap Global Equity Fund Actions de la Classe S – USD

GuardCap Global Equity Fund est un compartiment de GuardCap UCITS Funds plc

INITIATEUR : GuardCap Asset Management Limited

ISIN : IE00BH3ZJN69

SITE WEB : www.guardcap.co.uk

NUMÉRO DE TÉLÉPHONE : +44 20 7907 2400

AUTORITÉ COMPÉTENTE : La Banque centrale d'Irlande est responsable de la supervision de GuardCap Asset Management Limited en ce qui concerne le présent Document d'informations clés.

SOCIÉTÉ DE GESTION : KBA Consulting Management Limited (le « Gestionnaire ») est agréé en Irlande et réglementé par la Banque centrale d'Irlande.

Autorisé en : Ce PRIIP est autorisé en Irlande.

PUBLIÉ LE 01/01/2023

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

Type : GuardCap Global Equity Fund (le « Fonds ») est un compartiment de GuardCap UCITS Funds plc, une société d'investissement à capital variable constituée en Irlande enregistrée sous le numéro 552001 et établie en tant que fonds à compartiments multiples appliquant le principe de la ségrégation des engagements entre les compartiments et en tant qu'organisme de placement collectif en valeurs mobilières conformément aux règlements des Communautés européennes (organismes de placement collectif en valeurs mobilières) de 2011, tels que modifiés. L'application du principe de la ségrégation des engagements entre les compartiments signifie que les actifs et les passifs de chaque compartiment sont ségrégués en vertu de dispositions légales. Le prospectus et les rapports périodiques sont préparés pour GuardCap UCITS Funds plc au niveau de la structure à compartiments multiples. Vous pouvez échanger vos actions du Fonds contre des actions d'autres compartiments dans lesquels vous êtes éligible à y réaliser des investissements. De plus amples informations sont disponibles auprès de RBC Investor Services Ireland Limited.

Objectifs : _x000D_

Objectif d'investissement : L'objectif d'investissement du Fonds est de rechercher une croissance du capital à long terme avec une volatilité inférieure à celle du marché.

Approche d'investissement : Le Fonds investira principalement dans des actions et des instruments apparentés à des actions émises par des sociétés de haute qualité et cotées dans des pays membres de l'Organisation de coopération et de développement économiques (« OCDE »). Le Fonds investira dans des sociétés qu'il estime présenter une variété d'indicateurs positifs, tels qu'un avantage concurrentiel durable par rapport à d'autres sociétés similaires, une excellente gestion, un historique financier et des perspectives solides et une croissance de qualité éprouvée. Le Fonds peut également investir dans d'autres classes d'actifs, dont, sans s'y limiter, les titres de créance et les taux d'intérêt. Le Fonds peut augmenter ses détentions de liquidités et autres actifs liquides en période de turbulences sur les marchés. Les titres de créance dans lesquels le Fonds investit peuvent être émis par un gouvernement ou une autre entité, avoir un taux d'intérêt fixe ou variable et se caractériseront par une notation de qualité « Investment Grade ».

Le Fonds investira dans des actifs que le Gestionnaire estime être plus susceptibles d'atteindre son objectif d'investissement de croissance du capital à long terme.

Les risques liés aux facteurs ESG sont également pris en compte dans la sélection des investissements et le Fonds investit dans des entreprises qui font preuve de bonnes pratiques de gouvernance d'entreprise en termes de structure de gestion et de rémunération, de rapports de haute qualité, ainsi que des engagements résolus au niveau environnemental et social.

Le Fonds assure la promotion des caractéristiques environnementales et sociales au sens de l'Article 8 du Règlement sur la publication d'informations en matière de développement durable dans le secteur des services financiers. Pour de plus amples informations, nous vous invitons à consulter le supplément du Fonds.

Utilisations de l'indice de référence : Le Fonds est géré de manière active et sa performance peut s'écarter sensiblement de celle de l'indice MSCI World (« l'Indice de référence »). Le gestionnaire d'investissement a toute latitude pour effectuer des investissements et n'est pas contraint par l'Indice de référence. L'Indice de référence est utilisé uniquement à des fins de comparaison des performances. Le gestionnaire d'investissement peut prendre en compte, par exemple, les pondérations par secteur, les pondérations par pays et l'écart de suivi pour chaque investissement par rapport à l'Indice de référence, mais il n'a pas recours à l'Indice de référence à des fins de limitation des investissements. Le Fonds peut utiliser des instruments financiers dérivés (c'est-à-dire des instruments dont les prix dépendent d'un ou plusieurs actifs sous-jacents, « IFD »). Les IFD et les actifs dans lesquels le Fonds peut investir qui comportent des IFD peuvent permettre au Fonds d'acquérir une exposition au marché supérieure à la valeur des actifs du Fonds (effet de levier).

Couverture : Le Fonds n'a pas l'intention de s'engager dans une couverture contre le risque de change au niveau du Fonds ou au niveau de la Classe. Par conséquent, les Classes peuvent présenter une exposition en devises étrangères aux actifs du Fonds qui ne sont pas libellés dans la Devise de Classe concernée.

Les revenus et les plus-values en capital générés par le Fonds sont réinvestis.

Investisseurs de détail auxquels le produit est destiné : Le Fonds est adapté à tous les investisseurs qui recherchent une croissance du capital à long terme avec une volatilité inférieure à celle du marché. L'investisseur doit prévoir de rester investi pendant au moins 5 ans et être prêt à supporter des pertes.

Durée de vie : Le Fonds n'a pas de date d'échéance.

Dépositaire : les actifs du Fonds sont détenus par l'intermédiaire de son dépositaire, qui est RBC Investor Services Bank S.A., succursale de Dublin, et sont ségrégués des actifs des autres compartiments de GuardCap UCITS Funds plc.

Des informations complémentaires concernant le Fonds figurent dans le prospectus de GuardCap UCITS Funds plc et dans le supplément au prospectus concerné se rapportant au Fonds. Ces documents sont produits en anglais et des versions de ce document dans d'autres langues seront disponibles sur www.guardcap.co.uk. Le prospectus, le supplément, la politique de rémunération et les états financiers les plus récents sont disponibles gratuitement sur www.guardcap.co.uk. La valeur de l'actif net par Action du Fonds est disponible sur www.guardcap.co.uk.

QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER ?

INDICATEUR DE RISQUE

L'indicateur de risque sommaire 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.

Risque moins élevé

Risque plus élevé

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

rendements généralement moins élevés ← → rendements généralement plus élevés

L'indicateur de risque suppose que vous conservez le produit pendant 10 années. Le risque réel peut varier considérablement si vous procédez à l'encaissement durant l'une des premières phases et il est possible que vous perceviez un montant inférieur en retour. Vous pourriez ne pas être en mesure de procéder à un encaissement rapidement. Il se peut que vous ne puissiez pas vendre votre produit aisément ou que vous deviez vendre à un prix qui a un impact significatif sur le montant que vous percevrez en retour.

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 du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité en soit affectée.

Ayez à l'esprit le risque de change. Dans certaines circonstances, vous pouvez recevoir des paiements dans une devise différente, de sorte que le rendement final que vous obtiendrez peut dépendre du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur.

Le Fonds est exposé aux Facteurs de Risque suivants (sans s'y limiter) :

- Investissements en titres de capital
- Risque de liquidité
- Risque opérationnel
- Risque en matière de développement durable

Ce produit ne comportant aucune protection contre les performances futures du marché, vous pourriez donc perdre une partie ou la totalité de votre investissement.

QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER ? (SUITE)

SCÉNARIOS DE PERFORMANCE

Ce que vous retirerez de ce produit dépend des performances futures du marché. Les évolutions futures du marché sont incertaines et ne peuvent pas être prédites avec précision.

Les scénarios défavorables, modérés et favorables présentés sont données à titre indicatif en utilisant les performances pires, moyennes et meilleures du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de stress montre ce que vous pourriez récupérer dans des circonstances de marché extrêmes.

Période de détention recommandée : 10 ans		1 an	5 ans	10 ans (Période de détention recommandée)
Investissement 10.000 USD				
Scénarios				
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.			
Stress	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	1.390 USD	1.630 USD	420 USD
	Rendement moyen chaque année	-86,13%	-30,42%	-27,16%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	4.030 USD	5.320 USD	3.750 USD
	Rendement moyen chaque année	-59,70%	-11,87%	-9,34%
Modéré	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9.670 USD	9.840 USD	9.920 USD
	Rendement moyen chaque année	-3,34%	-0,33%	-0,08%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	16.180 USD	17.000 USD	15.010 USD
	Rendement moyen chaque année	61,81%	11,20%	4,15%

Les chiffres indiqués incluent tous les coûts du produit proprement dit, mais peuvent ne pas inclure tous les frais que vous payez à votre conseiller ou à votre distributeur. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également affecter le montant que vous percevrez en retour.

QUE SE PASSE-T-IL SI GUARDCAP ASSET MANAGEMENT LIMITED N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

RBC Investor Services Bank S.A., Dublin Branch (le « Dépositaire ») exercera les fonctions de conservation des actifs du Fonds. En cas d'insolvabilité de l'Initiateur (GuardCap Asset Management Limited), les actifs du Fonds en dépôt auprès du Dépositaire ne seront pas affectés. Toutefois, en cas d'insolvabilité du Dépositaire, ou d'une personne agissant pour son compte, il est possible que le Fonds subisse une perte financière. Cependant, ce risque est atténué dans une certaine mesure par le fait que le Dépositaire est tenu par la loi et la réglementation de ségréguer ses propres actifs des actifs du Fonds. Le Dépositaire sera également redevable vis-à-vis du Fonds et des investisseurs de toute perte résultant de sa négligence ou de la mauvaise exécution intentionnelle à s'acquitter dûment des obligations qui lui incombent. Il n'existe aucun système d'indemnisation ou de garantie en place qui puisse compenser tout ou partie de cette perte.

QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT ?

la personne qui fournit des conseils ou qui vend ce produit peut vous facturer d'autres frais. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera leur incidence sur votre investissement

COÛTS DANS LE TEMPS

Les tableaux indiquent les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, de la durée pendant laquelle vous détenez le produit et de la performance du produit. Les montants indiqués ici sont présentés à titre indicatif sur base d'un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé ce qui suit :

- La première année, vous obtiendriez le remboursement du montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit se comporte comme indiqué dans le scénario modéré.

- USD 10 000 sont investis.

Investissement 10.000 USD Scénarios	Si vous quittez après 1 an	Si vous quittez après 5 ans	Si vous quittez après 10 ans
Coûts totaux Impact sur les coûts annuels (*)	658 USD 6,58%	1.357 USD 2,61% chaque année	2.298 USD 2,10% chaque année

(*) Cela illustre comment les coûts réduisent votre rendement chaque année au cours de la période de détention. Par exemple, il montre que si vous vous désengagez du Fonds à l'issue de la période de détention recommandée, votre rendement moyen par an devrait être de 2,02% avant déduction des frais et de -0,08% après déduction des frais.

Nous pouvons partager une partie des coûts avec la personne qui vous vend le produit pour couvrir les services qu'elle vous fournit. Ils vous informeront du montant.

QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT (SUITE)

COMPOSITION DES COÛTS

		Si vous quittez après 1 an
Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		
Coûts d'entrée	Jusqu'à 5.0 % du montant que vous versez lors de la participation à cet investissement.	500 USD
Coûts de sortie	Nous ne prélevons pas de frais de sortie pour ce produit.	0 USD
Coûts courants prélevés chaque année		
Coûts de gestion et autres frais administratifs ou de fonctionnement	1,56% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les frais réels au cours de la dernière année.	156 USD
Coûts de transaction	0,02% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des frais encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents du produit. Le montant réel variera en fonction des volumes que nous achetons et vendons..	2 USD
Coûts accessoires prélevés dans des conditions particulières		
Commissions liées aux résultats	Il n'y a pas de commission de performance pour ce produit.	0 USD

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

Période de détention recommandée : 10 années.

Le Fonds est conçu de manière à générer une appréciation du capital sur un horizon d'investissement à long terme.

Vous pouvez racheter vos actions tous les jours où les banques sont ouvertes pour exercer leurs activités habituelles en Irlande et au Royaume-Uni quotidiennement sans pénalité.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Les réclamations concernant le fonctionnement ou la commercialisation du Fonds peuvent être adressées à GuardCap Asset Management Limited par e-mail à ukcomplianceteam@guardiancapital.com, ou par courrier au 6th Floor 11 Charles II Street, Londres SW1Y 4NS. Pour de plus amples informations, nous vous invitons à consulter le site www.guardcap.co.uk

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Les informations détaillées sur la politique de rémunération du Gestionnaire, parmi lesquelles, mais sans s'y limiter, une description de la manière dont les avantages sociaux attachés à la rémunération sont calculés, l'identité des personnes responsables de l'attribution des rémunérations et des avantages sociaux, comprenant la composition du comité de rémunération, le cas échéant, peuvent être obtenues sur le site www.kbassociates.ie et une copie imprimée est disponible, gratuitement et sur demande.

Nous sommes tenus de vous fournir des documents supplémentaires, tels que le dernier prospectus du produit, les rapports annuels et semestriels sur les performances passées. Ces documents et d'autres informations sur les produits sont disponibles en ligne à l'adresse suivante : www.guardcap.co.uk

Les performances sont présentées pour des années civiles complètes depuis le lancement de cette classe d'actions en 2018 et figurent avec les précédents calculs de scénarios de performances mensuels à l'adresse <https://swift.zeidlerlegalservices.com/priip-info/guardcap-ucits-funds-plc>