

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 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

iMGP US Core Plus Fund (le « Fonds »)

Le Fonds est un compartiment d'iMGP, société d'investissement à capital variable (la « Société »)

Initiateur du PRIIP (Packaged Retail Investment and Insurance-based Fund) : iM Global Partner Asset Management S.A. (société luxembourgeoise faisant partie d'iM Global Partner)

Classe d'Actions C EUR ISIN : LU3106063244

Site Internet : www.imgp.com. Veuillez appelez le +352 26 27 36 –1 pour de plus amples informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée de contrôler iM Global Partner Asset Management S.A. en ce qui concerne le présent document d'informations clés.

iM Global Partner Asset Management S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

iMGP est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) (numéro de registre : 1923).

Document valide en date du : 30.06.2025

En quoi consiste ce Produit ?

Type

Le Fonds est un compartiment d'iMGP, une société anonyme constituée sous la forme d'une société d'investissement à capital variable au titre de la loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010 relative aux organismes de placement collectif et admissible au statut d'OPCVM. Le produit qui vous est proposé est une Classe d'Actions du Fonds.

Durée

Le Fonds ne possède aucune date d'échéance. Il a été créé pour une durée illimitée, et l'Initiateur du PRIIP n'a pas le droit d'y mettre fin de manière unilatérale. Le Fonds et la Classe d'Actions peuvent être clôturés prématurément et liquidés dans les cas visés dans le prospectus et dans les statuts de la Société.

Objectifs

L'objectif de ce Fonds est de fournir à ses investisseurs une appréciation de leur investissement, principalement à travers un portefeuille composé d'obligations d'émetteurs des États-Unis ou d'autres pays, libellées en USD. Au moins deux tiers des actifs du Fonds, après déduction des liquidités, sont investis à tout moment dans des obligations libellées en USD.

Le Fonds promeut des caractéristiques environnementales et sociales conformément à l'article 8 du Règlement (UE) 2019/2088 mais n'a pas l'investissement durable pour objectif.

Le Gestionnaire délégué considère que la prise en compte des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) favorise la création de valeur à long terme, permettant de promouvoir un changement positif. À cette fin, la Société de gestion a adopté une politique ESG qu'il est possible de consulter sur le site www.imgp.com.

Selon cette politique ESG, chaque obligation dans laquelle le Fonds investit sera soumise à une évaluation détaillée à l'aune d'un ensemble de facteurs ESG fournis par des sources externes et éventuellement complété par les recherches effectuées en interne par le Gestionnaire délégué.

Dans le but d'atteindre les caractéristiques environnementales et sociales promues par le Fonds, le portefeuille cherche à obtenir un score de risque carbone, tel que mesuré par la méthodologie du Gestionnaire délégué, inférieur à 10 sur une échelle allant de 0 (négligeable) à 50+ (grave). Le score de risque ESG et l'intensité carbone du portefeuille sont également surveillés.

Certaines sociétés produisant un impact négatif sur l'environnement (comme les sociétés qui tirent plus de 5% de leurs revenus de combustibles fossiles comme le charbon, le pétrole ou le gaz) sont exclues de l'univers d'investissement du Fonds.

L'indice Bloomberg Barclays US Intermediate Credit est employé, dans la monnaie appropriée d'une classe d'actions donnée du Fonds, aux seules fins de comparaison, y compris de comparaison de la performance.

Le Fonds est géré activement et le pouvoir discrétionnaire du Gestionnaire délégué n'est pas limité par l'indice. Bien que le Gestionnaire délégué puisse tenir compte de la composition de l'indice, le Fonds est susceptible de différer fortement de l'indice.

Le Fonds peut investir dans des instruments de dette de tout type (taux fixe, taux variable, fix-to-float...) libellés en USD, en incluant les titres de créance,

la dette émise par des agences gouvernementales et la dette d'entreprises.

Le Fonds est géré activement et le pouvoir discrétionnaire du Gestionnaire délégué n'est pas limité par l'indice. Bien que le Gestionnaire délégué puisse tenir compte de la composition de l'indice, le Fonds est susceptible de différer fortement de l'indice.

Le Fonds peut investir :

- jusqu'à un maximum de 20% de son actif net en obligations émises en USD par des sociétés dont le siège social et le principal centre d'affaires se trouvent dans un autre pays de l'OCDE dont 10% maximum peuvent être des pays émergents ;
- jusqu'à un maximum de 25% de son actif net en obligations non cotées ou à haut rendement ;
- jusqu'à un maximum de 25% de son actif net en titres 144A ;
- jusqu'à maximum de 10% de son actif net en parts d'OPCVM et/ou d'autres OPC.

Le Fonds peut également investir dans des instruments financiers dérivés afin de gérer son portefeuille de façon efficace et de protéger ses actifs et ses passifs, et à des fins d'investissement.

Les gains ne sont pas distribués, mais conservés dans le Fonds à des fins de capitalisation.

Recommandation : Ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans moins de 3 ans.

Investisseurs de détail visés

Ce Fonds s'adresse plus particulièrement aux investisseurs qui souhaitent bénéficier de la performance des obligations sur les différents marchés financiers cibles, qui sont capables d'évaluer les mérites et les risques d'un tel investissement, qui sont en mesure de supporter la perte de la totalité de leur investissement et qui possèdent un horizon d'investissement d'au moins 3 ans.

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Ce Fonds est un compartiment d'un fonds à compartiments multiples (la « Société »). Le présent document décrit le Fonds et la classe d'actions mentionnée ci-dessus, tandis que le Prospectus et les rapports périodiques sont élaborés pour la Société. L'actif et le passif de chaque compartiment sont séparés conformément à la loi. L'actif du Fonds ne peut pas être utilisé afin de régler le passif d'un autre compartiment.

Sauf indication contraire, tout actionnaire a le droit, à tout moment et sans restriction, de demander le rachat de ses Actions par le Fonds. Les demandes de rachat doivent être envoyées par écrit à l'Agent de registre et de transfert. Quelle que soit votre période de détention, une commission de rachat maximale de 1% peut s'appliquer. Veuillez vous référer à la section « Que va me coûter cet investissement ? » pour des informations plus détaillées.

Conversions : Vous pouvez demander à passer de ce Fonds à un autre compartiment de la Société, ou de cette Classe d'Actions à une autre Classe d'Actions du Fonds, sous réserve de certaines conditions. Des frais peuvent s'appliquer. Veuillez consulter le Prospectus et/ou contacter la Société de gestion ou votre distributeur pour en savoir plus.

De plus amples informations sur le Fonds, le Prospectus, les derniers rapports annuel et semestriel, ainsi que d'autres informations pratiques, y compris où trouver les derniers prix des actions et des renseignements sur les autres classes d'actions commercialisées dans votre pays, sont disponibles auprès de la Société de gestion iM Global Partner Asset Management S.A., 10-12 Boulevard Franklin D. Roosevelt, L-2450 Luxembourg / client_services@imgp.com ou auprès du représentant ou distributeur local. Le Prospectus et les rapports périodiques sont disponibles gratuitement dans plusieurs langues.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vend ce Fonds ou qui 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 et du temps pendant lequel vous détenez le Fonds. 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 Fonds évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire ;
- Qu'un investissement de 10 000 EUR a été réalisé.

Investissement de 10 000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans (période de détention recommandée)
Coûts totaux	584 EUR	1 004 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	5,8%	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 3,40% avant déduction des coûts et de 0,17% après cette déduction. Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le Fonds afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Si tel est le cas, cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts

Investissement de 10 000 EUR et incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 an

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	3,00% L'incidence des coûts que vous payez lorsque vous souscrivez à l'investissement. Il s'agit du montant maximal que vous pourriez avoir à payer, et il se peut que vous payiez moins. Ces coûts sont déjà compris dans le prix que vous payez.	300 EUR
Coûts de sortie	1,00% L'impact des coûts liés à la revente de votre investissement à l'échéance. Il s'agit du montant maximal que vous pourriez avoir à payer, et il se peut que vous payiez moins.	100 EUR
Frais de conversion	1,00% Le cas échéant. Veuillez consulter les sections du prospectus consacrées aux conversions pour connaître les situations et les conditions applicables.	100 EUR
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,68% L'incidence des frais que nous engageons chaque année pour gérer ce Fonds. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	168 EUR
Coûts de transaction	0,16% L'incidence des coûts d'achat et de vente des investissements sous-jacents de ce Fonds par nos soins. Le montant effectif peut varier en fonction des volumes achetés et vendus.	16 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	Néant	0 EUR

Ces tableaux présentent l'impact des différents coûts sur le rendement d'investissement que vous pourriez toucher après la période de détention recommandée ainsi que les significations des différentes catégories de coûts.

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

Période de détention recommandée : 3 ans

Vu l'objectif et la politique d'investissement du Fonds et les instruments et marchés financiers cibles dans lesquels le Fonds investit, ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur argent avant la période de détention recommandée.

Sauf indication contraire, tout actionnaire a le droit, à tout moment et sans restriction, de demander le rachat de ses Actions par le Fonds.

Les demandes de rachat doivent être envoyées par écrit à l'Agent de registre et de transfert. Quelle que soit votre période de détention, une commission de rachat maximale de 1% peut s'appliquer. Veuillez vous référer à la section « Que va me coûter cet investissement ? » pour des informations plus détaillées.

La valeur du Fonds peut évoluer à la hausse comme à la baisse et il se peut que vous ne récupériez pas la totalité du montant investi.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous souhaitez formuler une réclamation concernant le Fonds ou le comportement d'iM Global Partner Asset Management S.A., vous pouvez nous contacter par courrier postal ou par courrier électronique à l'adresse client_services@imgp.com ou eucompliance@imgp.com. Nous traiterons votre demande et nous vous fournirons une réponse en temps voulu. Des informations plus détaillées concernant notre Politique en matière de réclamations sont disponibles sur le site www.imgp.com.

Autres informations pertinentes

Scénarios de performance : Vous trouverez les scénarios de performances passés mis à jour mensuellement sur le site www.imgp.com.

Il n'y a pas suffisamment de données pour fournir une indication utile des performances passées aux investisseurs.

Ce document doit être remis gratuitement aux investisseurs avant leur investissement. Les informations contenues dans le présent DIC sont complétées par les statuts et le prospectus de la Société.

Ce Fonds est soumis à la fiscalité luxembourgeoise, ce qui peut avoir une incidence sur votre imposition personnelle.

Des informations détaillées concernant la politique de rémunération actualisée, et notamment la description du mode de calcul des rémunérations et avantages ainsi que l'identité des personnes responsables de l'attribution des rémunérations et avantages, sont disponibles sur www.imgp.com. Un exemplaire papier est disponible gratuitement sur demande.

Ce document d'informations clés est mis à jour au minimum chaque année.