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

Argenta-Fund Longer Life Dynamic
un compartiment de Argenta-Fund

Classe R - Action de distribution - LU1600559956

Ce produit est autorisé au Luxembourg.

Initiateur	
Nom:	Argenta Asset Management S.A., qui fait partie du groupe Argenta.
Coordonnées:	29, boulevard du Prince Henri L - 1724 Luxembourg www.argenta.lu - Appelez le +352 22.26.55 pour de plus amples informations.
Autorisation:	La Commission de Surveillance du Secteur Financier est chargée du contrôle de Argenta Asset Management S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.
Société de gestion	Argenta Asset Management S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Date de production	01/03/2023

En quoi consiste ce produit?

Type
Ce produit est une action d'une société d'investissement agréée en tant qu'organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM).

Durée
Ce compartiment n'a pas de date d'échéance. Cependant, le compartiment peut être clôturé dans certaines circonstances.

Objectifs
L'objectif principal du compartiment Argenta-Fund Longer Life Dynamic est de procurer à ses actionnaires un rendement aussi élevé que possible des capitaux investis, tout en veillant à limiter le risque associé aux fluctuations des marchés représentés dans la politique d'investissement du compartiment.
Le compartiment investira principalement dans des actions émises par des sociétés actives dans les secteurs dynamisés de manière significative par le vieillissement de la population (par exemple les soins de santé, la biotechnologie, l'alimentation saine, les loisirs, la planification financière, les cosmétiques, les voyages,...). Ces sociétés sont établies, cotées ou négociées dans le monde entier (y compris dans les marchés émergents).
De plus, le compartiment pourra investir, à hauteur d'un maximum de 49%, en autres actions éligibles selon la partie générale du prospectus. Le compartiment peut investir, à hauteur maximale de 10%, dans d'autres actifs éligibles selon la partie générale du prospectus.

Le compartiment promeut des caractéristiques environnementales ou sociales conformément à l'article 8 du Règlement SFDR. Il s'engage à détenir un minimum de 20% de ses actifs nets en investissements durables. Les informations relatives aux caractéristiques environnementales et sociales ainsi qu'aux critères et à la méthodologie de durabilité sont disponibles sous le titre « Intégration des enjeux environnementaux, sociaux, de gouvernance (« ESG ») et durables dans la gestion » du prospectus.
Le compartiment pourra faire usage d'instruments financiers dérivés à des fins de couverture et dans le but de réaliser ses objectifs d'investissement.
Le portefeuille est géré activement d'une manière discrétionnaire sans utiliser une valeur de référence (benchmark).

Investisseurs de détail visés
Ce compartiment s'adresse à des investisseurs souhaitant bénéficier de l'évolution du marché des actions du secteur de référence sur le moyen/long terme. La période de détention recommandée est d'au moins 6 ans. Les investisseurs sont disposés à assumer des pertes. Il n'y a pas de protection de capital.

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

Revenus de dividendes: Cette classe est une classe de distribution, ce qui signifie que les revenus peuvent être distribués.

Droit d'échange: Vous avez le droit d'échanger vos actions de ce compartiment contre des actions d'un autre compartiment du fonds. Pour de plus amples informations sur les modalités d'exercice de ce droit, vous pouvez vous référer au prospectus du fonds.

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.

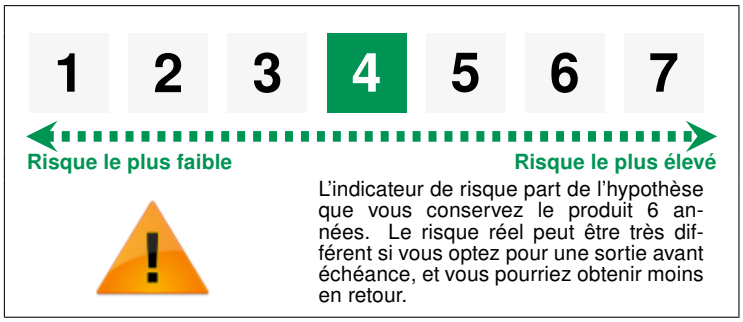
Informations supplémentaires: Ce document d'informations clés décrit le compartiment d'un OPCVM. Des informations complémentaires sur le fonds, des copies de son prospectus, le dernier rapport annuel et semestriel et les derniers prix des actions peuvent être obtenus gratuitement auprès de la société de gestion ou sur le site www.argenta.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 2017 et cette classe d'actions en 2017.

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



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 6 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 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 à vous payer en soit affectée.

Le compartiment est également exposé aux risques significatifs suivants, qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque:
risque de liquidité, risque opérationnel et risque de concentration.

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: 6 ans
Exemple d'investissement: 10.000 EUR

		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 6 ans (période de détention recommandée)
Scénarios			
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**	3.150 EUR	2.170 EUR
	Rendement annuel moyen	-68,5 %	-22,5 %
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	8.150 EUR	8.230 EUR
	Rendement annuel moyen	-18,5 %	-3,2 %
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	10.840 EUR	15.650 EUR
	Rendement annuel moyen	8,4 %	7,8 %
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	14.180 EUR	17.410 EUR
	Rendement annuel moyen	41,8 %	9,7 %

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 et de l'indice de référence approprié au cours des 11 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre janvier 2022 et février 2023.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mai 2016 et mai 2022, en se référant à un indice de référence.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre juin 2012 et juin 2018, en se référant à un indice de référence.

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

Que se passe-t-il si Argenta 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 6 ans
Coûts totaux	402 EUR	2.194 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	4,0 %	2,4 % 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 10,2% avant déduction des coûts et de 7,8% 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	2,0% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	Jusqu'à 200 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	1,8% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	184 EUR
Coûts de transaction	0,2% 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.	18 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: 6 ans

La valeur unitaire des actions dépend de l'évolution des actifs sous-jacents et peut donc osciller pendant la durée de l'investissement. Investir à court terme comporte un risque de perte sensiblement supérieur. Vous devriez être prêt à maintenir votre investissement pendant 6 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 tous les mercredis. 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 de l'initiateur ou de la personne qui a conseillé ou vendu ce produit, vous pouvez utiliser différents moyens de communication: par e-mail à plaintes@argenta.lu, par courrier à Argenta Asset Management S.A., 29 Boulevard du Prince Henri, L-1724 Luxembourg, par téléphone en composant le numéro +352 22.26.55.

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.argenta.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.argenta.lu.

Performances passées et scénarios de performance antérieurs: Les rendements historiques des dernières 5 années et les scénarios de performance publiés précédemment, mis à jour mensuellement, sont disponibles sur https://www.yourpriips.eu/site/63336/fr.