

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

Trojan Fund (Ireland) (le "Fonds") un compartiment de Trojan Funds (Ireland) plc (la "Société")

Class I EUR Accumulation - IE00BYV18N80

Le Fonds est agréé en Irlande et est réglementé par la Central Bank of Ireland ("CBI").

Initiateur / Société de Gestion

Nom:	Universal-Investment Ireland Fund Management Limited
Coordonnées:	Kilmore House, Spencer Dock, North Wall Quay, Dublin 1, D01 YE64 www.universal-investment.com - Appelez le +353 1 264 2600 pour de plus amples informations.
Autorité compétente:	La CBI est chargée du contrôle de l'initiateur en ce qui concerne ce document d'informations clés.
Date de production	03/06/2025

En quoi consiste ce produit?

Type

La Société est domiciliée en Irlande, est constitué sous la forme d'une société d'investissement ("OEIC") à capital variable et a le statut d'organisme de placement collectif en valeurs mobilières (« OPCVM »).

Durée

Ce Fonds n'a pas de date d'échéance. Cependant, le Conseil d'administration de la Société peut décider de clôturer le Fonds dans certaines circonstances.

Objectifs

Le Fonds cherche à générer une croissance du capital supérieure à l'inflation (indice des prix de détail du Royaume-Uni) sur le long terme (5 à 7 ans).

Le Fonds a la possibilité d'investir dans une large gamme d'instruments, y compris des titres d'État et des titres publics, des actions et des titres représentant des droits sur ces actions, des instruments du marché monétaire, des fonds d'investissement, des liquidités, des équivalents de liquidité, des indices et des dépôts. L'exposition à ces classes d'actifs peut également être obtenue en investissant dans d'autres fonds. Le Fonds peut également rechercher une exposition indirecte aux métaux précieux. Le Fonds investira conformément aux exigences de la Politique d'atténuation du changement climatique du Gestionnaire d'investissement (comme détaillé dans la stratégie d'investissement figurant dans le Prospectus).

Le Gestionnaire d'investissement entend construire pour le Fonds un portefeuille qui vise à promouvoir l'atténuation du changement climatique à travers un processus d'investissement permettant d'évaluer l'alignement ou l'engagement d'une entreprise à s'aligner sur des émissions nettes de gaz à effet de serre nulles d'ici 2050. L'exposition aux classes d'actifs sera variée. Toutefois, au moins 10% du portefeuille du Fonds sera investi dans des actifs soumis à ce processus d'investissement.

Le Gestionnaire d'investissement évalue également les pratiques de gouvernance d'entreprise des sociétés dans lesquelles le Fonds peut investir. Les catégories d'actifs auxquelles ce processus d'investissement s'applique sont définies dans la politique d'atténuation du changement climatique du Gestionnaire d'investissement, disponible sur le site web du Gestionnaire d'investissement à l'adresse suivante : <https://www.taml.co.uk>. Ce processus ne s'applique pas aux autres actifs du Fonds.

Le Fonds investira dans diverses classes d'actifs. Le Fonds ne cible aucun marché, aucune classe d'actifs ni aucun secteur géographique en particulier.

Des dérivés (contrats dont la valeur dépend de la valeur d'un ou plusieurs actifs sous-jacents) peuvent être utilisés pour gérer le profil de risque du Fonds, réduire les coûts ou générer du capital ou des revenus supplémentaires. Des

dispositifs de couverture de change peuvent être utilisés pour réduire le risque de fluctuations de change de la valeur d'investissements étrangers détenus par le Fonds.

Valeur de référence: Le portefeuille est géré activement d'une manière discrétionnaire sans utiliser une valeur de référence (benchmark). L'indice des prix de détail du Royaume-Uni (UK Retail Prices Index) est utilisé à des fins de comparaison de la performance uniquement.

Investisseurs de détail visés

Le Fonds peut convenir aux investisseurs particuliers et institutionnels qui recherchent une appréciation et une préservation du capital à long terme (au moins 5 ans). Le Fonds n'est pas destiné à générer des revenus. Il est prévu que le Fonds soit détenu dans le cadre d'un portefeuille diversifié. Il est important de comprendre que le Fonds doit être considéré comme un investissement à long terme (au moins 5 ans).

Autres informations

Dépositaire: The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch

Revenus de dividendes: Cette classe est une classe de capitalisation, ce qui signifie que les revenus sont réinvestis.

Droit d'échange: L'investisseur a le droit d'échanger son investissement en actions d'un compartiment contre des actions du même compartiment ou d'un autre compartiment. L'investisseur peut obtenir des informations sur les modalités de conversion dans le Prospectus du Fonds.

Ségrégation: Les actifs et les passifs du fonds sont ségrégués en vertu de dispositions légales de sorte que les engagements d'un compartiment n'affectent pas les autres compartiments.

Informations supplémentaires: 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 <https://fondsfinder.universal-investment.com>. Le Prospectus et les rapports réglementaires sont préparés pour l'ensemble du Fonds et sont disponibles en anglais. La Société de Gestion peut vous renseigner sur les autres langues dans lesquelles ces documents sont disponibles.

Ce Fonds a été lancé en 2012 et cette classe d'actions en 2016.

La devise de référence du Fonds est exprimée en GBP. La devise de la classe d'actions est exprimée en EUR. Pour cette classe d'actions, le risque de change de la devise de l'action est systématiquement couvert contre la devise de référence du Fonds.

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

Indicateur de risque



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.

Les données historiques peuvent ne pas constituer une indication fiable pour le futur. Il n'est pas garanti que la catégorie d'indicateur de risque indiquée reste inchangée et la catégorisation du Fonds peut changer au fil du temps.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Vous pouvez recevoir des versements dans une devise différente de votre monnaie de référence; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Outre les risques inclus dans l'indicateur de risque, d'autres risques peuvent affecter la performance du Fonds. Vous pouvez vous référer au Prospectus, disponible gratuitement à l'adresse suivante : <https://fondsfinder.universal-investment.com> ou en contactant la société de gestion.

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

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 défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée: 5 ans

Exemple d'investissement: 10.000 EUR

		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 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 Rendement annuel moyen	7.280 EUR -27,2 %	6.920 EUR -7,1 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	8.930 EUR -10,7 %	9.490 EUR -1,0 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	9.850 EUR -1,5 %	11.090 EUR 2,1 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10.920 EUR 9,2 %	12.060 EUR 3,8 %

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 mars 2022 et avril 2025.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre février 2019 et février 2024.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre août 2015 et août 2020, en se référant à une classe de référence.

Que se passe-t-il si Universal-Investment Ireland Fund Management Limited n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

La défaillance de l'initiateur n'a pas de conséquences directes sur vos gains, car la réglementation prévoit qu'en cas d'insolvabilité de l'initiateur, le Fonds n'entre pas dans la masse de la faillite, mais est maintenu de manière autonome. Il n'existe aucun système public ou privé d'indemnisation des investisseurs qui puisse compenser les pertes dues à l'insolvabilité de la Société, de la Société de Gestion ou du Gestionnaire d'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 récupérez 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 5 ans
Coûts totaux	680 EUR	1.635 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	6,8 %	2,8 % 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 5,0% avant déduction des coûts et de 2,1% 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	5,00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit d'un montant maximum et vous pouvez payer moins. Vous pouvez vous renseigner sur les frais effectifs auprès de votre conseiller financier, du distributeur ou de la personne qui vous vend le produit.	500 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	1,61% de la valeur de votre investissement par an, y compris les frais encourus par tout investissement sous-jacent. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	161 EUR
Coûts de transaction	0,19% 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.	19 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: 5 ans

Vous devriez être prêt à maintenir votre investissement pendant 5 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 chaque jour ouvrable. Dans des circonstances exceptionnelles, votre droit à demander le rachat de votre investissement peut être limité ou suspendu.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Pour toute question ou réclamation, veuillez d'abord contacter votre conseiller ou l'intermédiaire qui vous a vendu ce produit. Les plaintes des investisseurs peuvent également être adressées par écrit à Universal-Investment Ireland Fund Management Limited, Kilmore House, Spencer Dock, North Wall Quay, Dublin 1, D01 YE64 ou par e-mail à l'adresse : Uil.SS.Comp@universal-investment.com.

Les autres détails du processus de réclamation sont disponibles sur le site Internet suivant : https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Ireland/Complaint-Handling-Procedure_Uil_EN.pdf.

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 <https://fondsiinder.universal-investment.com> comme requis par la loi.

Performances passées et scénarios de performance antérieurs: Les rendements historiques des 8 dernières années et les scénarios de performance publiés précédemment, mis à jour mensuellement, sont disponibles sur <https://www.yourprips.eu/site/124445/fr>.

Les termes en majuscules utilisés dans le présent document et qui ne sont pas autrement définis ont la signification qui leur est attribuée dans le Prospectus et/ou le supplément relatif au Fonds (ensemble, le Prospectus).