

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

Medium Term R Cap

Nagelmackers Institutional

ISIN: BE0137843067

www.nagelmackers.be

Appelez le +32 (0) 2 229 76 00 pour obtenir de plus amples informations.

FSMA est chargée du contrôle de Nagelmackers Institutional en ce qui concerne le présent Document d'informations clés.

La date de production du présent document d'informations clés est le **20 mars 2023**.

En quoi consiste ce produit ?

Type: Société publique d'investissement à capital variable (SICAV)

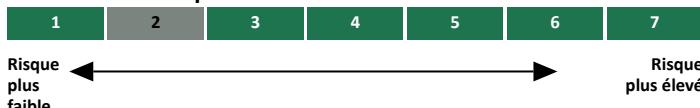
Durée: Période de détention minimale requise : 3 ans

Objectif: Nagelmackers Institutional Medium Term vise à obtenir un rendement optimal au moyen d'une gestion active. Les actifs de ce fonds seront investis de 80% à 100% dans des titres de créance (obligations et autres titres de valeur assimilés) qui sont émis par des gouvernements, des organismes garantis par des gouvernements, des organisations internationales ou supranationales et par des entreprises. Ceux-ci sont pour au moins 70% libellés en euro. Les obligations et titres de créance dans lesquels le fonds investit, ont une notation minimale de la catégorie « investissement » (soit, une évaluation de BBB- ou plus élevée selon Standard & Poors ou une évaluation équivalente de Moody's of Fitch). L'échéance moyenne des titres de créance dans lesquels il est investi, se situe entre 1 et 5 ans. Les liquidités peuvent faire partie du fonds pour un maximum de 10 %. Le fonds promeut des caractéristiques écologiques et sociales mais ne poursuit pas d'objectif d'investissement durable. La stratégie prend en compte certains critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG - Environment, Social, Governance). L'approche d'investissement durable du compartiment comprend les éléments suivants. Des examens à résultats négatifs basés sur des activités controversées (entreprises actives dans les activités controversées suivantes : armes controversées, armes nucléaires, armes conventionnelles, tabac, pornographie et jeux de hasard, gouvernements ou États membres ayant un régime politique instable ou présentant des violations manifestes des droits de l'homme) Des examens basés sur des normes (normes de l'Impact global des Nations Unies), intégration ESG (évaluation des entreprises et des gouvernements basée sur des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance et pour les gouvernements également des objectifs de développement durable) et enfin l'approche Best-in-class. Le fonds peut utiliser des instruments financiers dérivés en vue de couvrir les risques baissiers. Aucun benchmark n'est utilisé pour ce fonds et le fonds sera géré activement. Les revenus du fonds sont distribués. Vous pouvez acheter ou vendre des actions du fonds chaque jour ouvrable bancaire. Le rachat ne peut être limité ou différé qu'à titre exceptionnel. Et ce toujours dans l'intérêt des actionnaires actuels du fonds.

Investisseurs de détail visés: Ce compartiment convient aux investisseurs qui considèrent les fonds communs de placement comme un moyen facile de participer à l'évolution du marché des capitaux. Il convient également aux investisseurs avertis et/ou expérimentés qui souhaitent atteindre certains objectifs d'investissement. Le compartiment n'offre pas de garantie de capital. L'investisseur doit être capable d'accepter la volatilité. Ce compartiment s'adresse à un investisseur ayant un défensif et qui souhaite investir à long terme (moins de 3 ans). Il convient à l'objectif d'investissement de croissance du capital, de revenu et/ou de diversification du portefeuille.

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

Indicateur de risque



L'indicateur de risque se fonde sur l'hypothèse selon laquelle vous conservez le produit pendant 3 an(s). Ce produit n'a pas de date d'échéance.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe dotée d'un niveau de risque faible.

Les risques suivants ne sont peut-être pas (suffisamment) reflétés par l'indicateur synthétique précité : Risque de taux : l'investissement porte sur des obligations. La valeur des obligations dépend de l'évolution du taux du marché des

capitaux. Risque de crédit : l'investissement porte sur des obligations. Il se peut que les émetteurs d'obligations soient en défaut de paiement. Risque de liquidité : même si l'investissement porte principalement sur des obligations cotées en Bourse, il peut arriver que des placements ne puissent pas être vendus ou ne puissent l'être qu'à un prix nettement inférieur. Risque d'inflation : le pouvoir d'achat de l'euro investi, et ainsi de l'investissement peut diminuer à cause de l'inflation. Pour un aperçu complet des risques de ce fonds, nous vous renvoyons au paragraphe y afférent dans le prospectus, disponible au prestataire de services financiers ou via le site web.

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

Scénarios de performance

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.

Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit.

Période de détention recommandée : 3 ans

Investissement = € 10.000

Scénarios

		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
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	€8.700 -13,0%	€8.920 -3,7%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	€9.110 -8,9%	€8.920 -3,7%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	€9.700 -3,0%	€9.620 -1,3%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	€9.920 -0,8%	€9.920 -0,3%

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.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre septembre 2019 et octobre 2022.

Scénario modéré: janvier 2018 et janvier 2021.

Scénario favorable: juin 2013 et juin 2016.

QUE SE PASSE-T-IL SI Nagelmackers Institutional N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Le fournisseur de ce produit n'est pas tenue de vous faire un quelconque versement au titre de votre investissement dans ce produit. Si ce produit était liquidé, vous auriez le droit de recevoir une distribution égale à votre part des actifs de ce produit, après paiement de tous ses créanciers. Il n'existe aucun régime d'indemnisation ou de garantie en place qui s'applique au produit et, si vous investissez dans ce produit, vous devez être prêt à assumer le risque de perdre la totalité de votre investissement dans ce produit.

QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT ?

La réduction du rendement (« RIY ») montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires. Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Les chiffres présentés supposent que vous investissez € 10.000. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir. Il convient de noter que ces coûts sont payés par le produit, tandis que le rendement que vous pouvez recevoir dépendra de l'évolution de la valeur du produit. Il n'y a pas de lien direct entre le prix du produit et les frais qu'il paie.

Tableau 1 : Coûts au fil du temps

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	€340	€530
Incidence des coûts annuels (*)	3,4% chaque année	1,8% 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 0,5 % avant déduction des coûts et de -1,3 % après cette déduction.

Tableau 2 : Composition des coûts

Coûts ponctuels		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Aucun coût d'entrée n'est exigible lors de l'acquisition de votre investissement.	2,5%
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit.	0,0%
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou de fonctionnement	Des frais courants se rapporte aux frais annuels de gestion et autres frais administratifs ou de fonctionnement; c'est calculé au 31.12.2022. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre. Ce chiffre exclut les commissions de performance ainsi que les coûts des opérations de portefeuille sauf en cas des frais d'entrée et de sortie que l'OPCVM a payé pour achat ou vente de parts d'un autre OPCVM.	0,9%
Coûts de transaction de portefeuille	Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents du produit. Le montant réel variera en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	0,1%
Coûts accessoires		
Commissions liées aux résultats	Commission par an que le return dépasse en positif le return de l'indice de référence. Pendant le dernier exercice pas de commission de performance n'a été facturée au fonds.	0,0%

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER, ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE ?

Nous avons fixé la période de détention recommandée pour ce produit à 3 ans. Cette période a été déterminée en fonction de la nature des titres d'investissement sous-jacents et de leur volatilité. Le produit peut être négocié chaque semaine et il n'y a pas de durée minimale de détention. La sortie avant la fin de la période de détention recommandée n'entraîne pas de risques ou de coûts supplémentaires autres que ceux mentionnés dans le texte ci-dessus.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION ?

Si vous avez une réclamation à formuler concernant le produit ou l'administrateur du produit, vous pouvez déposer votre réclamation par écrit à Nagelmackers Institutional à l'adresse postale Banque Nagelmackers sa, Rue Montoyer 14, 1000 Bruxelles ou électronique klachten@nagelmackers.be ou via le site Internet de Nagelmackers Institutional à l'adresse <https://www.nagelmackers.be/fr/contact/procedure-de-plainte>. Si vous avez une réclamation à formuler à l'encontre d'une personne qui vous conseille ou vend le produit, vous devez d'abord vous adresser à la personne concernée.

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Selon la manière dont vous achetez et vendez ce produit, vous pouvez supporter d'autres frais, notamment des frais de courtage, des frais de plateforme et des droits de timbre. Le distributeur vous fournira des documents supplémentaires si nécessaire.

D'autres documents, notamment les rapports annuels et semestriels de ce produit et les informations réglementaires, sont disponibles sur le site Internet www.nagelmackers.be.

Les calculs des coûts, des performances et des risques inclus dans le présent Document d'informations clés suivent la méthodologie prescrite par les règles de l'UE.

Les performances passées peuvent être consultées ici : <https://www.nagelmackers.be/fr/services/investir>.

Les calculs des scénarios de performance passés peuvent être consultés ici : <https://www.nagelmackers.be/fr/services/investir>.