

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

Produit: BayernInvest Lux Nachhaltigkeitsfonds Klimaschutz TL

Initiateur: BayernInvest Luxembourg S.A.

ISIN: LU2962986548

Site web: www.bayerninvest.lu

Appelez le +352 28 26 24 0 pour de plus amples informations

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de BayernInvest Luxembourg S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés

Date de la dernière révision: 26 novembre 2025

En quoi consiste ce produit?

Type

Il s'agit d'un fonds d'investissement luxembourgeois conformément à la Loi du 17 décembre 2010. Le dépositaire est Banque et Caisse d'Épargne de l'État. Le prospectus de vente et les rapports annuels, les prix actuels des parts ainsi que d'autres informations sont disponibles gratuitement sur <https://www.bayerninvest.de/services-fonds/aktienfonds/bayerninvest-lux-nachhaltigkeitsfonds-klimaschutz/bayerninvest-lux-nachhaltigkeitsfonds-klimaschutz-tl/index.html>.

Durée

Le compartiment a une durée illimitée. En principe, les parts du compartiment peuvent être restituées à la date de l'évaluation. La société peut suspendre le rachat si des circonstances exceptionnelles le rendent nécessaire pour préserver les intérêts des investisseurs.

Objectifs

L'objectif de la politique d'investissement est de produire un rendement intéressant avec un risque raisonnable grâce aux revenus et plus-values d'investissements en actions dans des entreprises à forte croissance et rentabilité, qui répondent également à des critères d'évaluation attrayants de différents ordres. Le Compartiment a pour objectif un investissement durable. L'objectif central de durabilité du compartiment consiste à contribuer à la lutte contre le changement climatique en investissant dans des actions de sociétés à faible intensité de carbone. Il est atteint grâce à un processus en plusieurs étapes. L'audit est effectué en intégrant différents indicateurs du fournisseur de données externe MSCI ESG et le traitement interne des indicateurs ESG. Le Compartiment investit au moins 60 % de sa valeur en actions cotées dans les bourses du monde entier. L'objectif d'investissement n'est pas la reproduction passive d'un indice d'actions (secteur). La gestion du fonds vise plutôt l'investissement de l'actif du compartiment dans les valeurs boursières les plus intéressantes d'un point de vue analytique au moyen d'un processus de sélection actif. Dans la structure du portefeuille, il est possible de prendre en compte la pondération relative des entreprises dans les indices nationaux spécifiques. Par ailleurs, l'actif du compartiment peut être investi dans des obligations convertibles, des obligations à warrants et des warrants, tant qu'ils donnent le droit d'acquérir des actions d'entreprises conformes aux règles d'investissement du fonds. Le fonds BayernInvest Lux Nachhaltigkeitsfonds Klimaschutz peut investir un maximum de 10 % de ses actifs dans des parts d'autres OPCVM ou d'autres OPC, dans la mesure où ceux-ci remplissent les conditions de l'article 15 du règlement délégué (UE) 2015/61 et investissent, conformément à leurs conditions d'investissement, au moins 51 % de leur valeur dans les parts de sociétés de capitaux susmentionnées, admises à la cote officielle d'une bourse de valeurs ou cotées sur un marché organisé. À des fins de couverture et dans le cadre de la stratégie d'investissement, le compartiment peut utiliser des produits dérivés et autres techniques et instruments, le risque global lié aux instruments dérivés ne pouvant excéder la valeur nette totale du compartiment. Par ailleurs, il est possible d'investir dans tous les actifs autorisés par l'article 4 du règlement de gestion. Le compartiment suit une approche d'investissement active. Le compartiment suit une stratégie d'investissement sans référence à un indice de référence.

Investisseurs de détail visés

L'investissement dans le compartiment BayernInvest Lux Nachhaltigkeitsfonds Klimaschutz convient également aux investisseurs capables d'évaluer les risques et la valeur de l'investissement et désireux de participer à des entreprises de technologie et de télécommunication présentant de bonnes perspectives de croissance dans les régions européenne, américaine et asiatique afin de compléter et d'élargir les formes de placement conservatrices existantes. L'investisseur doit être prêt et capable de supporter des variations importantes de la valeur des parts et, le cas échéant, une perte importante en capital. L'investisseur doit disposer d'un horizon d'investissement à moyen/long terme.

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

Indicateur de risque:



Risque le plus faible

Risque le plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 ans.

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.

Autres risques: Les autres risques auxquels le fonds peut être exposé sont notamment les risques liés aux produits dérivés et les risques de conservation. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance:

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: 10000 EUR Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Minimum	Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	3 630 EUR	3 050 EUR
	Rendement annuel moyen	-63,7 %	-21,2 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 410 EUR	10 970 EUR
	Rendement annuel moyen	-25,9 %	1,9 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 280 EUR	17 690 EUR
	Rendement annuel moyen	12,8 %	12,1 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	15 330 EUR	23 410 EUR
	Rendement annuel moyen	53,3 %	18,6 %

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur/ainsi que 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.

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

Ce type de scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre décembre 2021 - décembre 2022 (si vous sortez après 1 an), juin 2024 - octobre 2025 (si vous sortez après 5 ans).

Ce type de scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre juillet 2016 - juillet 2017 (si vous sortez après 1 an), juillet 2017 - juillet 2022 (si vous sortez après 5 ans).

Ce type de scénario favorable s'est produit pour un investissement entre mars 2020 - mars 2021 (si vous sortez après 1 an), juin 2016 - juin 2021 (si vous sortez après 5 ans).

Que se passe-t-il si BayernInvest Luxembourg S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Toute défaillance de BayernInvest Luxembourg S.A. n'a pas d'incidence directe sur votre paiement, car la réglementation prévoit qu'en cas d'insolvabilité de BayernInvest Luxembourg S.A., le compartiment spécial ne fait pas partie de la masse de l'insolvabilité, mais reste indépendant.

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 les autres périodes 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	491 EUR	2 147 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	5,0 %	2,7 %

(*) 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 14,1 % avant déduction des coûts et de 11,5 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	3,0 % du montant que vous payez lorsque vous entrez dans cet investissement.	300 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,8 % de la valeur de votre investissement par an.	182 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	Le montant réel dépend de la performance de votre investissement. L'estimation des coûts cumulés ci-dessus reprend la moyenne des cinq dernières années.	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**

Ce produit est adapté aux investissements à long terme, il doit être conservé pendant au moins 5 ans. Il n'y a pas de frais ou de pénalités facturés pour les retours.

Comment puis-je formuler une réclamation?

En cas de réclamation, vous pouvez contacter notre équipe du service clientèle, Compliance, BayernInvest Luxembourg S.A., 6B, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach ou par e-mail à compliance@bayerninvest.lu. Vous pouvez adresser directement les réclamations relatives à la personne qui conseille le produit ou qui le vend.

Autres informations pertinentes

Les données disponibles ne sont pas encore suffisantes pour fournir aux investisseurs des informations utiles sur les performances passées.

Les calculs des scénarios de performance précédents sont disponibles à l'adresse suivante
https://www.bayerninvest.de/fileadmin/sn_config/mediapool/downloads/performancezenarien/LU2962986548_scenario_export.csv

Ce compartiment présente différentes catégories de parts. Différentes catégories de parts sont disponibles.

Le compartiment est soumis à la réglementation fiscale du Grand-Duché de Luxembourg. Cela peut avoir une incidence sur la manière dont vous êtes imposé sur vos revenus du compartiment.