

Information clé pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

VIVACITY FUNDS – Multi Manager Allocation Patrimoine - Classe - A CAPITALIZATION (ISIN:LU1003292809)

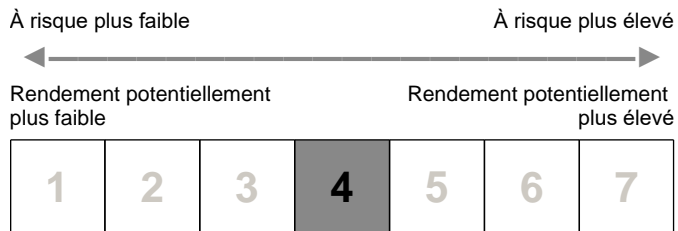
un compartiment de VIVACITY FUNDS

Ce fonds est géré par Andbank Asset Management Luxembourg

Objectifs et politique d'investissement

- L'objectif d'investissement du compartiment est d'obtenir une croissance du capital à long terme. Le compartiment vise à fournir une solide diversification, en sélectionnant différents gérants, afin de permettre aux investisseurs d'obtenir la sécurité et les rendements qu'ils recherchent pour leur épargne.
- Le compartiment investit dans des unités d'autres OPCVM et/ou d'autres OPC, comme des fonds total return, des fonds d'actions, des fonds mixtes, des fonds d'obligations et des fonds du marché monétaire.
- Le compartiment peut investir principalement dans des unités d'OPCVM et d'autres OPC gérés activement selon les limites suivantes: (Fonds d'actions: Maximum 45%, Fonds d'investissement alternatif: Maximum 45%, Fonds mixtes: Maximum 80%, Fonds obligataires: Maximum 65%, Fonds monétaires: Maximum 100%).
- Les actionnaires peuvent racheter des actions sur demande, sur une base journalière.
- Malgré les dispositions susmentionnées et si des conditions de marché exceptionnelles le justifient, le compartiment peut investir jusqu'à 100% de sa valeur liquidative nette en trésorerie ou des équivalents de trésorerie, dépôts à terme et instruments monétaires.
- Le compartiment peut utiliser des instruments financiers dérivés tels que des options sur future et des contrats à terme en devises à des fins de couverture.
- Actions ne distribuant pas de dividendes : les revenus générés par le compartiment et attribuables à cette classe et à cette catégorie sont réinvestis.
- Veuillez noter que les frais de transaction peuvent avoir un impact considérable sur la performance.

Profil de Risque et de Rendement



- Les données historiques utilisées peuvent ne pas être un indicateur fiable du profil de risque futur du compartiment.
- Il n'est pas garanti que le compartiment reste dans cette catégorie. Il peut donc changer de catégorie au fil du temps, en fonction des conditions du marché ou des occasions.
- La catégorie la plus faible ne signifie pas pour autant qu'il s'agisse d'un investissement sans risque.
- Ce Fonds est classé dans la catégorie de risque 4, car la valeur des investissements fluctue modérément conformément à la politique d'investissement et de ce fait, les rendements escomptés tout comme le risque de perte potentiel peuvent être relativement supérieurs à la moyenne. Cet indicateur est basé sur la performance historique des indices de référence basée sur la volatilité au cours des 5 dernières années et place le compartiment dans cette catégorie

Le compartiment est exposé aux risques suivants:

- Risque de liquidité** : dans le cas particulier où les volumes d'échange sur les marchés financiers sont très faibles, toute opération d'achat ou vente sur ces derniers peut entraîner d'importantes variations du marché.
- Risque de contrepartie** : il représente le risque de défaillance d'un intervenant de marché l'empêchant d'honorer ses engagements vis-à-vis de votre portefeuille.
- Risque opérationnel**: le Fonds peut encourir un risque opérationnel en raison de la conservation des actifs.
- Recours aux produits dérivés** : des produits dérivés sont utilisés pour contribuer à obtenir, à accroître ou à réduire l'exposition aux actifs sous-jacents.
- Risque de change**: Investissements dans des titres libellées dans une devise autre que celle du sous-fonds peuvent être soumis aux fluctuations défavorables des taux de change.
- Risques des fonds de fonds** : les investissements faits dans d'autres fonds peuvent entraîner une répétition de certains frais pour les investisseurs. Les investisseurs sont aussi exposés aux risques potentiels associés à de tels fonds.
- Risque de marché**: la valeur des actifs du Portefeuille est habituellement tributaire d'un certain nombre de facteurs, y compris les niveaux de confiance du marché sur lequel ils sont négociés.

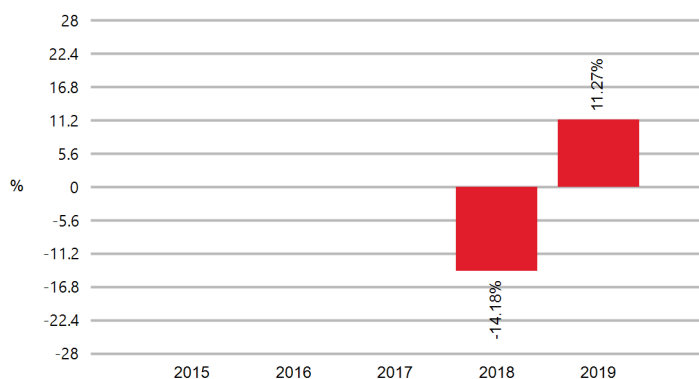
Frais

Les charges et frais que vous payez servent à couvrir les frais de fonctionnement du compartiment, en ce compris les frais de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de vos investissements.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	Jusqu'à 3,00%
Frais de sortie	Aucune
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi / avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.	
Frais prélevés par le fonds sur une année	
Frais courants	2,16%
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Aucune

- Les **frais d'entrée et de sortie** indiqués sont un chiffre maximum. Dans certains cas, le montant à payer est moindre ; vous pouvez en savoir plus auprès de votre agent commercial ou conseiller financier.
- Le chiffre des **frais courants** indiqué est basé sur les dépenses acquittées pendant l'exercice clos le 31 décembre 2019. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre.
- **Pour en savoir plus sur les charges et frais, veuillez consulter le prospectus du fonds disponible sur les sites Internet : <https://www.andbank.com/luxembourg/> ou au siège social du fonds.**

Performances passées



- La performance passée ne doit pas être considérée comme un indicateur de la performance future.
- Le calcul de la performance passée inclut les frais courants et la commission de performance éventuelle, mais n'inclut pas les frais d'entrée
- Le compartiment a été lancé le 31 décembre 2013, tandis que la Classe a été lancée le 7 novembre 2017.
- La devise du compartiment et de la Classe est EUR.

Informations pratiques

- Le dépositaire du fonds est Quintet Private Bank (Europe) S.A.
- Des copies du prospectus et des derniers rapports annuel et semestriel de l'ensemble du fonds ainsi que d'autres informations pratiques telles que le dernier prix des actions peuvent être obtenues gratuitement, en anglais, au siège social du fonds : 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg et sur les sites Internet suivants : <https://www.andbank.com/luxembourg/>.
- La législation fiscale au Luxembourg peut avoir un impact sur votre situation fiscale personnelle.
- Vous avez le droit de convertir votre placement dans le compartiment en actions de même classe d'un autre compartiment de VIVACITY FUNDS, aux conditions décrites dans le prospectus du fonds.
- L'actif et le passif de chaque compartiment de VIVACITY FUNDS sont séparés.
- Andbank Asset Management Luxembourg peut être tenue pour responsable uniquement sur la base d'une assertion contenue dans le présent document qui est trompeuse, inexacte ou en contradiction avec les parties du prospectus du fonds en rapport avec le compartiment.
- Les informations liées à la police de rémunération de Andbank Asset Management Luxembourg se trouvent dans le prospectus et sont disponibles sur <https://www.andbank.com/luxembourg/> Un exemplaire papier peut être obtenu gratuitement sur demande auprès du siège social du fonds.

Ce compartiment est autorisé au Luxembourg et est supervisé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)

Andbank Asset Management Luxembourg est autorisée au Luxembourg et supervisée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 19/02/2020