

Informations clés 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 – Absolute Return Diversified - Classe I EUR (ISIN: LU1692352013)

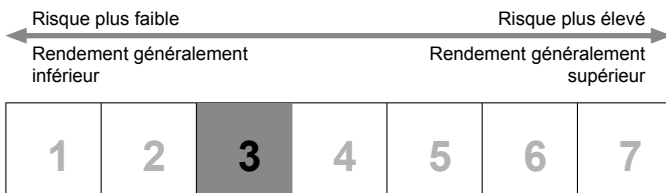
un compartiment de VIVACITY FUNDS

Société de gestion : Andbank Asset Management Luxembourg

Objectifs et politique d'investissement

- L'objectif du compartiment est d'obtenir une appréciation du capital à long terme, avec une volatilité inférieure à l'ensemble des marchés actions.
- Le compartiment vise à atteindre son objectif d'investissement, principalement à travers des investissements dans des OPCVM et d'autres OPC, y compris des fonds indiciels cotés (Exchange Traded Funds, ETF).
- Le compartiment allouera principalement ses actifs dans une variété de stratégies et techniques non traditionnelles ou alternatives, afin de générer des rendements ayant une faible sensibilité à la performance des marchés actions et obligations traditionnels.
- *Recommandation: Le Compartiment cible des investisseurs avisés qui sont invités à n'investir qu'une partie de leurs actifs. Le Compartiment est destiné aux investisseurs particuliers et aux investisseurs institutionnels. L'horizon d'investissement recommandé est d'environ 7 ans.*
- Le compartiment cible des investisseurs avertis, à qui il est recommandé de n'investir qu'une partie de leurs actifs.
- Le compartiment pourra investir, dans une mesure limitée, directement dans des actions et des titres de dette. Des actifs en trésorerie et assimilés peuvent également être détenus de manière accessoire.
- Les actionnaires peuvent racheter des actions sur demande, sur une base quotidienne.
- 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 substantiel sur la performance.

Profil de risque et de rendement



Le compartiment est exposé aux risques suivants :

- **Utilisation de produits dérivés** : des produits dérivés peuvent être utilisés à des fins de couverture et à d'autres fins.
- Paiement en double de certains frais et dépenses, lorsque des investissements sont réalisés dans d'autres fonds.
- 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 3, car la valeur des investissements peut fluctuer légèrement, conformément à la politique d'investissement. De ce fait, le rendement escompté tout comme le risque de perte potentiel peuvent être modérés.

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	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	1.43%
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Aucune

Les **frais d'entrée** 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 ici est une estimation des frais, puisqu'aucun chiffre de frais effectifs n'est disponible à la date de lancement du compartiment en l'absence d'historique. Le prochain rapport annuel du fonds détaillera les frais exacts prélevés sur le compartiment. Ce chiffre peut varier d'une année à l'autre.

Pour en savoir plus sur les charges et frais, veuillez consulter le prospectus du fonds disponible sur le site Internet www.andbank.lu ou au siège social du fonds.

Performances passées



- Le compartiment a été lancé le 07 novembre 2017 et la Classe a été lancée le 30 janvier 2018.

Informations pratiques

- Le dépositaire du fonds est KBL European Private Bankers SA.
- 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 et sur le site Internet suivant : www.andbank.lu.
- La législation fiscale au Luxembourg peut avoir un impact sur votre situation fiscale personnelle.
- L'actif et le passif de chaque compartiment de VIVACITY FUNDS sont séparés.
- 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.
- 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 www.andbank.lu. Un exemplaire papier peut être obtenu gratuitement sur demande auprès du siège social du fonds.