

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.

Optimize Invest Selection OPTIMIZE SICAV - Classe - A USD DESTINÉ AUX INVESTISSEURS PARTICULIERS (ISIN:LU2215412276)

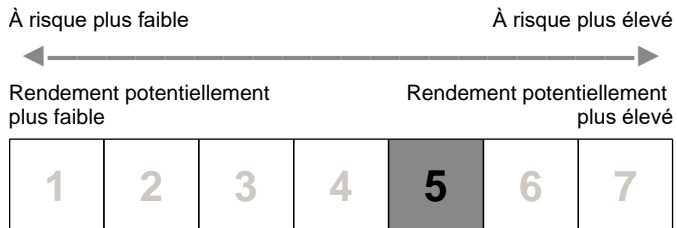
un compartiment de OPTIMIZE SICAV

Ce fonds est géré par Andbank Asset Management Luxembourg

Objectifs et politique d'investissement

- Le Compartiment suit une politique d'investissement flexible et son portefeuille peut varier à tout moment, même si le Gestionnaire d'investissement va s'efforcer de constituer un portefeuille équilibré entre actions et titres à revenu fixe.
- Le Compartiment cherchera à atteindre son objectif d'investissement en investissant principalement dans un portefeuille d'OPCVM, d'OPC, de titres de participation et de Fonds négociés en bourse (« FNB »), y compris ceux gérés ou distribués par des sociétés du Groupe Optimize. Ces OPCVM et OPC seront exposés à une gamme de classes d'actifs comprenant, notamment, des titres de participation, des titres de créance et des instruments du marché monétaire.
- Le Compartiment investira un maximum de 75 % de ses actifs dans des fonds liés à des capitaux propres et il pourra également investir directement à titre accessoire dans des obligations d'État et d'autres instruments du marché monétaire tels que des dépôts.
- Le compartiment est géré de manière active, sans recours à un indice de référence.
- Nonobstant la disposition ci-dessus, le Compartiment pourra investir exclusivement ses actifs nets dans de la trésorerie et des équivalents de trésorerie, des dépôts à terme, des titres de créance et des instruments du marché monétaire négociés sur un Marché réglementé et dont l'échéance ne dépasse pas 12 mois, des OPCVM et OPC monétaires.
- À des fins de couverture, le compartiment peut utiliser des instruments financiers dérivés.
- Actions ne distribuant pas de dividendes : les revenus générés par le compartiment sont réinvestis.

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 compartiment a été classé dans la catégorie de risque 5 parce que, conformément à la politique d'investissement, la valeur des investissements peut fluctuer assez fortement. Par conséquent, tant le rendement prévu que le risque potentiel de perte peuvent se situer au-dessus de la moyenne. Cet indicateur se fonde sur la volatilité hebdomadaire historique simulée d'un portefeuille de référence au cours des 5 dernières années.

Le compartiment est exposé aux risques suivants:

- **Risque de crédit:** le Fonds investit dans des titres exposés au risque que l'émetteur ne soit pas en condition de faire face à ses obligations de remboursement. La notation et les risques associés à ces titres peuvent évoluer dans le temps et donc affecter la valeur des investissements.
- **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 libellés 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.

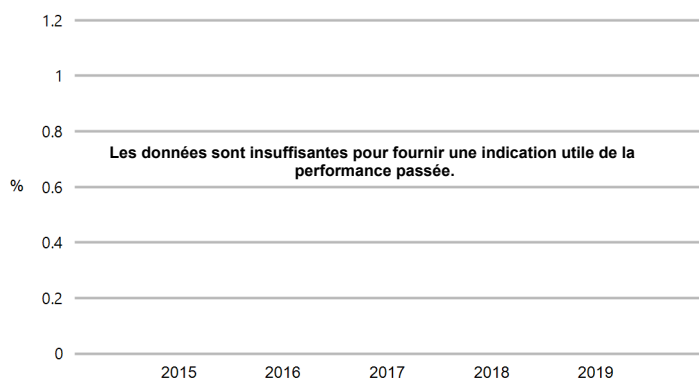
Frais

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	Aucune
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	1,91%
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 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 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 compartiment et la Classe ont été lancés le 30 novembre 2020.
- La devise du compartiment est EUR, tandis que la de la Classe c'est USD.

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 OPTIMIZE SICAV, une fois disponible.
- L'actif et le passif de chaque compartiment de OPTIMIZE SICAV 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 12/10/2020