

Document d'informations clés

Objet

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.

India Quality Advantage Fund

un compartiment de **ABSL Umbrella UCITS Fund PLC**

Class F Share (IE000YE94XL4)

India Quality Advantage Fund est autorisé(e) en/à/aux Irlande et réglementé(e) par Central Bank of Ireland.

Ce produit est géré par Aditya Birla Sun Life Asset Management Company Pte Ltd (le "Investment Manager"), qui est agréée en/à/au(x) Singapour et réglementée par Monetary Authority of Singapore (MAS). Pour de plus amples informations sur ce produit, veuillez vous reporter <https://www.abslamcsg.com/> ou appeler +65 65362721

KBA Consulting Management Limited (le "Manager") est autorisé(e) en/à/aux Irlande et réglementé(e) par Central Bank of Ireland.

Exactes et à jour au: 1^{er} janvier 2023

En quoi consiste ce produit ?

Type

Il s'agit d'un fonds d'investissement établi en tant que société à capital variable et à responsabilité séparée entre compartiments, constituée en tant que société anonyme en vertu des lois irlandaises.

Objectifs

Objectif d'investissement L'objectif d'investissement du Fonds consiste à générer des rendements supérieurs ajustés aux risques. Rien ne peut garantir que le Fonds réalisera son objectif d'investissement.

Politiques d'investissement Le Fonds cherchera à atteindre son objectif d'investissement par le biais d'un portefeuille avec une allocation cible de 100% d'actions qui vise une diversification sectorielle comparable à celle de l'indice de référence, l'indice MSCI India Small Cap Index.

Le Fonds adoptera une stratégie de portefeuille concentrée et à forte conviction, avec une approche d'investissement de type « buy and hold ». Sur la base de l'opinion du Gestionnaire d'investissement sur les perspectives de croissance de chacune des sociétés et le prix cible qui en découle, le Gestionnaire d'investissement allouera la pondération au portefeuille du Fonds pour chacune de ces actions. La stratégie de sélection des titres sera comparée à l'indice MSCI India Small Cap Index.

Pour de plus amples informations sur l'Objectif, la Stratégie et la Politique d'investissement, veuillez vous référer au Supplément du Prospectus de la Société relatif au Fonds.

Finalités de l'indice de référence Le Fonds est géré activement. Cela signifie que le gestionnaire de placements a un pouvoir discrétionnaire sur la composition du portefeuille du Fonds, sous réserve de son objectif et de ses politiques de placement déclarés. La performance du Fonds est mesurée par rapport au MSCI India Small cap index, qui est l'indice de référence du Fonds. Le pouvoir discrétionnaire du Gestionnaire d'investissement concernant la composition du portefeuille du Fonds n'est pas limité par rapport à un quelconque indice de référence. De plus, il n'est pas nécessaire que les placements cibles fassent partie de l'indice de référence du Fonds.

Rachat et négociation Les investisseurs peuvent faire racheter leurs actions lors de tout jour ouvré, les produits de rachat peuvent cependant être soumis à des frais de sortie tels que mentionnés à la section sur les frais.

Politique de distribution Tout revenu provenant du fonds sera réinvesti.

Date de lancement Le Fonds a été lancé le 30/10/2014.

Devise du fonds La devise de référence du Fonds est le USD. Cette devise de classe d'actions est EUR.

Transistor Vous pouvez passer des ordres d'achat, d'échange ou de rachat d'actions de ce fonds en contactant votre conseiller ou distributeur, ou votre représentant national.

Investisseurs de détail visés

Ce produit est destiné aux investisseurs qui prévoient de rester investis pendant au moins 5 ans et qui sont prêts à assumer un niveau modéré à élevé de risque de perte de leur capital initial afin d'obtenir un rendement potentiel plus élevé. Il est conçu pour faire partie d'un portefeuille d'investissements.

Terme

Le Fonds est à capital variable et n'a pas de date d'échéance. Sous réserve des droits de liquidation, de dissolution et de résiliation du conseil d'administration du Fonds énoncés dans le prospectus du Fonds, le Fonds ne peut pas être automatiquement résilié. Le fabricant, Aditya Birla Sun Life Asset Management Company Pte Ltd (le "Investment Manager"), n'a pas le droit de mettre fin unilatéralement au produit.

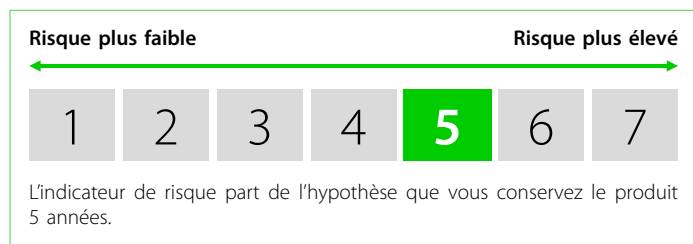
Informations pratiques

Dépositaire RBC Investor Services Bank S.A., Dublin Branch.

Autres informations De plus amples informations, dont le prospectus, les rapports annuel et semestriel (une fois disponibles) et les autres compartiments de ABSL Umbrella UCITS Fund Plc sont disponibles gratuitement auprès du Gestionnaire d'investissement. Le cours d'action est disponible www.bloomberg.com.

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

Risques



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 par suite de mouvements de marché ou en cas d'impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 5 sur 7, qui est une classe de risque une classe de risque moyenne à élevée.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux performances futures sont niveau modéré à élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est probable que la capacité du Compartiment à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Dans certaines circonstances, les sommes qui vous seront versées pourront l'être dans une autre monnaie; votre gain final

pourra donc dépendre du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Outre les risques inclus dans l'indicateur de risque, d'autres risques peuvent affecter la performance du fonds. Veuillez vous référer au prospectus du fonds, disponible gratuitement sur <https://www.abslamcsg.com/>.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, 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.

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.

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

Défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 31 mars 2015 et 31 mars 2020.

Intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 28 février 2017 et 28 février 2022.

Défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 31 décembre 2016 et 31 décembre 2021.

Période de détention recommandée		5 ans	
Exemple d'investissement		10.000 EUR	
Scénarios		si vous sortez après 1 année	si vous sortez après 5 années (période de détention recommandée)
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 moyen par an	1.207 EUR -87,9 %	1.040 EUR -36,4 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	7.949 EUR -20,5 %	9.282 EUR -1,5 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	11.143 EUR 11,4 %	18.375 EUR 12,9 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	17.585 EUR 75,9 %	22.075 EUR 17,2 %

Que se passe-t-il si le Fonds n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous n'êtes couvert par aucun système de compensation national. Afin de vous protéger, les actifs sont détenus par une société distincte, le dépositaire. En cas de défaillance de notre part, le dépositaire procéderait à la liquidation des investissements et en distribuerait le produit aux investisseurs. Dans le pire des cas, toutefois, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

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 et du temps pendant lequel vous détenez le 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%). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10.000 EUR sont investis.

Exemple d'investissement 10.000 EUR		si vous sortez après 1 année	si vous sortez après 5 années (période de détention recommandée)
Coûts totaux		142 EUR	1.346 EUR
Incidence des coûts annuels*		1,4 %	1,6 %

(*) 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 14,5% avant déduction des coûts et de 12,9% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année
Coûts d'entrée	0,00%, nous ne facturons pas de coût d'entrée.	0 EUR
Coûts de sortie	0,00%, 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 prélevés chaque année		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,35% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	135 EUR
Coûts de transaction	0,07% 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.	7 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	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 conçu pour des investissements à plus long terme. Vous devez être prêt à rester investi pendant au moins 5 ans. Toutefois, vous pouvez demander le rachat de votre investissement sans pénalité à tout moment pendant cette période, ou le conserver plus longtemps. Les investisseurs peuvent faire racheter leurs actions lors de tout jour ouvré, les produits de rachat peuvent cependant être soumis à des frais de sortie tels que mentionnés à la section sur les frais.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Vous pouvez adresser votre plainte à la société de gestion du fonds comme indiqué sur le site <https://www.abslamcsg.com/> ou à l'adresse postale suivante Aditya Birla Sun Life Asset Management Company Pte. Ltd., 16 Raffles Quay, 32-04 Hong Leong Building, Singapore 048581 ou encore par e-mail à l'adresse info@sg.adityabirlacapital.com.

Si vous avez une réclamation à l'égard de la personne qui vous a conseillé au sujet de ce produit ou qui vous l'a vendu, celle-ci vous indiquera où adresser votre réclamation.

Autres informations pertinentes

Coûts, performances et risques Les calculs de coûts, de performances et de risques inclus dans ce document d'informations clés suivent la méthodologie prévue par les règles de l'UE.

Scénarios de performance Vous trouverez les scénarios de performances passées, mis à jour mensuellement, sur le site Internet à l'adresse <https://www.abslamcsg.com/forms-downloads.html>.

Performances passées Les données de performance étant insuffisantes, aucun tableau des performances annuelles passées n'est disponible.

Autres informations pertinentes Le Fonds est un compartiment d'ABSL Umbrella UCITS Fund plc, un fonds à compartiments multiples avec une responsabilité distincte entre les compartiments.

Les détails de la politique de rémunération actualisée de KBA consulting Management Ltd, y compris, mais sans s'y limiter, une description du mode de calcul de la rémunération et des avantages, l'identité des personnes responsables de l'attribution de la rémunération et des avantages, y compris la composition du comité de rémunération, lorsqu'un tel comité existe, sont disponibles à l'adresse www.kbassociates.ie. Par ailleurs, une copie papier sera disponible gratuitement sur demande.

La législation fiscale dans l'État de résidence de la Société (l'Irlande) peut avoir un impact sur votre situation fiscale personnelle. Veuillez consulter votre conseiller fiscal ou professionnel pour obtenir de plus amples informations sur la fiscalité.

Ce document ne décrit qu'une seule classe d'actions; d'autres classes d'actions sont disponibles.

Ce Document d'information clé pour l'investisseur peut ne pas contenir toutes les informations dont vous avez besoin. Vous trouverez ci-dessous les contacts vous permettant d'obtenir de plus amples informations :

- Asie-Pacifique - Singapour +65 65362721
- Proche-Orient - EAU - +9714 358 6640