

Document d'informations clés

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

Nom du produit : Orcadia Equities EMU SRI Ex-Fossil (le "Compartiment"), un compartiment de Protea Fund (le "Fonds")
ISIN: LU1854459259
Classe: Class A accumulation (la "Classe")
Nom de l'initiateur du produit : FundPartner Solutions (Europe) S.A. (la "Société de Gestion"), qui fait partie du groupe Pictet.
Site web : <https://assetservices.group.pictet/asset-services/fund-library/>
Appelez le +352 467171-1 pour de plus amples informations.
La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de FundPartner Solutions (Europe) S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.
Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg.
FundPartner Solutions (Europe) S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Ce document d'informations clés est exact au 19 février 2025.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE
Le produit est un compartiment de Protea Fund, un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) constitué en société d'investissement à capital variable (SICAV) de droit luxembourgeois.
DURÉE
Le Compartiment a été créé pour une durée indéterminée. Toutefois, le conseil d'administration peut également proposer de dissoudre un compartiment lors d'une assemblée générale de ce compartiment.

OBJECTIFS
Objectifs et politique d'investissement
L'objectif du Compartiment est de générer une appréciation du capital en offrant principalement une exposition aux actions et aux titres apparentés aux actions (tels que les droits de souscription, les sociétés d'investissement immobilier à capital fixe (REIT)).
Le Gestionnaire d'investissement intègre les Risques en matière de Durabilité et les opportunités liées à la durabilité dans ses processus de recherche, d'analyse et de prise de décisions d'investissement. Le Compartiment promeut certaines caractéristiques environnementales et sociales au sens de l'article 8 du SFDR mais n'a pas pour objectif l'investissement durable.

Le Compartiment se concentrera sur les sociétés de tous les secteurs économiques (à l'exception des sociétés du secteur de l'énergie qui possèdent des réserves de pétrole, de gaz et de charbon) situées dans l'Union économique et monétaire européenne («UEM») et contribuant au développement durable, en respectant les critères de l'investissement socialement responsable («ISR»). Cela signifie que dans des conditions de marché normales, les investissements ISR dans l'UEM (en excluant les entreprises du secteur de l'énergie) représenteront au moins 90% du portefeuille du Compartiment (actifs hors liquidités et quasi-liquidités). Le Compartiment visera également à s'abstenir d'investir dans des sociétés se livrant à des tests animaux non obligatoires à des fins non médicales. Dans ce contexte, la recherche primaire au sujet des investissements socialement responsables sera menée par un fournisseur de service externe pour le compte du Compartiment.

Pour réaliser son objectif, le Compartiment investira principalement et de manière directe dans les titres/classes d'actions susmentionnées.
Le Compartiment peut également, à titre accessoire (jusqu'à 49% de ses actifs nets), investir dans tout autre type d'actifs éligibles, tels que des liquidités, des instruments du marché monétaire, des OPC et des produits structurés (tels que décrits ci-dessous).
Les investissements du Compartiment dans des parts ou actions d'OPC (OPCVM et/ou autres OPC) ne dépasseront toutefois pas 10% de ses actifs nets.
Si le gestionnaire d'investissement estime que cette mesure est dans l'intérêt des actionnaires, le Compartiment pourra également détenir, à titre temporaire et à des fins défensives, jusqu'à 100% de son actif net en liquidités telles que, entre autres, des dépôts en espèces, des OPC du marché monétaire (dans la limite de 10% précitée) et des instruments du marché monétaire.

Dérivés Le Compartiment peut, à des fins de couverture et d'investissement, recourir à tous les types d'instruments financiers dérivés négociés sur un marché réglementé et/ou de gré à gré, sous réserve qu'ils soient contractés auprès d'institutions financières de premier ordre spécialisées dans ce type de transactions et soumises à une surveillance réglementaire.

Indice de référence Le Compartiment fait l'objet d'une gestion active. Le Compartiment ne possède pas d'Indice de référence et n'est pas géré par référence à un indice.

Politique de dividende Cette Classe est cumulative. Aucune distribution de dividendes n'est prévue.

Devise Classe d'actions La devise de la Classe est EUR.

La période de détention recommandée de ce produit est déterminée de manière à accorder suffisamment de temps à ce produit pour atteindre ses objectifs et éviter les fluctuations du marché à court terme.

Le rendement du produit est déterminé par la Valeur Nette d'Inventaire (la «VNI») calculée par FundPartner Solutions (Europe) S.A. (l'«Agent Administratif»). Ce rendement dépend essentiellement des fluctuations de la valeur de marché des investissements sous-jacents.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS
Le produit convient aux investisseurs de détail ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et n'ayant aucune expérience de l'industrie financière. Le produit convient aux investisseurs à même de supporter des pertes de capital et qui n'ont pas besoin de garantie du capital. Le produit convient aux clients en quête de croissance de leur capital et qui souhaitent détenir leur investissement pendant 7 ans.

AUTRES INFORMATIONS
Dépositaire Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg (le «Dépositaire»);
Ségrégation des actifs L'actif et le passif des différents compartiments sont ségrégués en vertu de dispositions légales, ce qui signifie que les performances des actifs des autres compartiments n'influencent pas celles de votre investissement.
Passation des ordres La VNI de cette Catégorie est calculée chaque Jour ouvrable sur la base des prix du Jour ouvrable précédent (le «Jour de valorisation»). Pour toute demande de souscription ou de rachat reçue par le Fonds avant 13 heures, heure de Luxembourg, le Jour de valorisation, la VNI calculée sur la base des prix du Jour de valorisation sera applicable.
Conversion Les actionnaires peuvent demander la conversion de toute action de tout compartiment en actions d'un autre compartiment, sous réserve que les conditions d'accès à la classe d'actions ou au compartiment cible soient remplies à l'égard de ce compartiment, sur la base de leur VNI respective calculée le Jour de valorisation suivant la réception de la demande de conversion. Comme indiqué dans le prospectus, les frais de rachat et de souscription liés à la conversion peuvent être facturés à l'actionnaire. Pour davantage de détails sur la conversion entre compartiments, veuillez vous référer au prospectus.

Le document d'informations clés décrit la Classe d'un Compartiment du Fonds. Pour de plus amples informations sur les autres compartiments, veuillez vous reporter au prospectus et aux rapports périodiques qui sont préparés pour l'ensemble du Fonds.

Indicateur de risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Risque le plus élevé



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. Les risques essentiels du Compartiment résident dans la possibilité de dépréciation des titres dans lesquels il est investi.

Les scénarios défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit et un proxy approprié au cours des 12 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée : Exemple d'investissement		7 ans EUR 10,000		
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 7 ans	
Scénarios				
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 6,280	EUR 1,710	
	Rendement annuel moyen	-37.2%	-22,3%	
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 8,050	EUR 11,220	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2023 et décembre 2024.
	Rendement annuel moyen	-19.5%	1.7%	
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10,920	EUR 15,660	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre janvier 2013 et janvier 2020.
	Rendement annuel moyen	9.2%	6.6%	
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 14,880	EUR 17,730	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre juin 2016 et juin 2023.
	Rendement annuel moyen	48.8%	8.5%	

Que se passe-t-il si FundPartner Solutions (Europe) S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Aucun mécanisme d'indemnisation ni de garantie ne vous protège contre un défaut de paiement du Dépositaire.

Coûts au fil du temps

- EUR 10.000 sont investis

Investissement de EUR 10,000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 7 ans
Coûts totaux	EUR 130	EUR 1,381
Incidence des coûts annuels (*)	1.3%	1.3%

(*) 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 7.9% avant déduction des coûts et de 6.6% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de frais d'entrée pour cette Classe.	EUR 0
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour cette Classe.	EUR 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.11% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 111
Coûts de transaction	0.19% 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.	EUR 19
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission de performance ne s'applique à ce produit.	EUR 0

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 7 années.

La période de détention recommandée a été choisie de manière à accorder suffisamment de temps à ce produit pour atteindre ses objectifs et éviter les fluctuations du marché à court terme.

La VNI de cette Catégorie est calculée chaque Jour ouvrable sur la base des prix du Jour ouvrable précédent (le «Jour de valorisation»). Pour toute demande de souscription ou de rachat reçue par le Fonds avant 13 heures, heure de Luxembourg, le Jour de valorisation, la VNI calculée sur la base des prix du Jour de valorisation sera applicable.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Lorsqu'une personne physique ou morale souhaite déposer une plainte auprès du Fonds afin de reconnaître un droit ou réparer un dommage, le demandeur est invité à adresser une demande écrite reprenant la description de la question et les détails à l'origine de la plainte, soit par e-mail, soit par courrier, dans une langue officielle de son pays de résidence, à l'adresse suivante :

FundPartner Solutions (Europe) S.A.,
15 Avenue J.F. Kennedy,
L-1855 Luxembourg

pfcs.lux@pictet.com

<https://www.pictet.com/lu/fr/legal-documents-and-notes/key-information-document-complaint-procedure>

Autres informations pertinentes

Des informations plus détaillées sur le Fonds, telles que le prospectus, les statuts, les derniers rapports annuel et semestriel, ainsi que les dernières VNI par action, peuvent être obtenues gratuitement, en anglais, auprès de l'Agent Administratif, des distributeurs, du Fonds ou en ligne sur www.fundsquare.net.

Les performances passées des 6 dernières années et les scénarios de performance précédents sont disponibles sur le lien https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU1854459259_BE_fr.pdf