

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.

ENTHECA PATRIMOINE

un compartiment de **PARETURN**

ENTHECA PATRIMOINE R-B (EUR) (LU0997983860)

ENTHECA PATRIMOINE est autorisé(e) en/à/aux Luxembourg et réglementé(e) par Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ce produit est géré par DEGROOF PETERCAM WEALTH MANAGEMENT, qui est agréée en/à/au(x) France et réglementée par Autorité des marchés financiers. Pour de plus amples informations sur ce produit, veuillez vous reporter www.degroofpetercam.com ou appeler +32 2 287 91 11

Waystone Management Company (Lux) S.A. est autorisé(e) en/à/aux Luxembourg et réglementé(e) par Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

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

En quoi consiste ce produit ?

Type

Il s'agit d'un fonds d'investissement constitué sous la forme d'une société d'investissement à capital variable (SICAV).

Objectifs

Objectif d'investissement L'objectif du Compartiment PARETURN ENTHECA PATRIMOINE (libellé en EUR) est de réaliser une croissance grâce à une stratégie globale équilibrée.

Politiques d'investissement Le Compartiment est un compartiment mixte diversifié avec le seuil d'exposition ci-dessous pour chaque catégorie d'actif. L'exposition pour chaque classe d'actifs sera :

Actions: investissant directement entre 0% et 50% de l'actif net du Compartiment et/ou via des OPCVM et/ou d'autres OPC au sens de l'Article 1, paragraphe (2), les points (a) et (b) de la directive 2009/65/CE ou via des instruments financiers dérivés dans des titres internationaux de capitalisations de marché de grandes et moyennes entreprises cotées en bourse, (y compris toutes capitalisations, sans restrictions en termes de secteur ou de région).

Parmi les actions, les expositions spécifiques sont les suivantes:

investissant de 0% à 15% directement et/ou via des OPCVM et/ou d'autres OPC au sens de l'Article 1, paragraphe (2), les points (a) et (b) de la directive 2009/65/CE ou par l'intermédiaire d'instruments financiers dérivés dans des actions internationales de capitalisations de marché de petites sociétés cotées en bourse (i.e. de 150 millions d'euros à 1 milliard d'euros), sans limites d'allocation de secteur;

investissant de 0% à 15% dans des titres de marchés émergents.

Produits à revenu fixe: investissant de 0% à 100% de l'actif net du Compartiment dans les obligations d'état et/ou de sociétés à taux fixe et/ou variable et dans le marché monétaire, directement ou par le biais d'OPCVM et/ou d'autres OPC au sens de l'Article 1, paragraphe (2), points (a) et (b) de la directive 2009/65/CE. L'exposition du Compartiment ne peut dépasser 50% du total de ses actifs investissant dans des obligations à haut rendement ou de titres non cotés. Concernant les marchés de taux, la sensibilité du portefeuille variera entre -2 et 5.

Le Compartiment se réserve le droit de déterminer cette répartition en fonction des risques, des opportunités et des considérations relatives aux conditions de marché.

Finalités de l'indice de référence Le compartiment est géré activement, sans référence à un indice.

Rachat et négociation Les listes de souscription/rachat/conversion sont clôturées le Jour d'Evaluation à 12h30 au plus tard. Le paiement des souscriptions, rachats et conversions sera effectué dans la devise de référence du Compartiment, de la catégorie ou de la classe d'actions dans les trois (3) jours ouvrables suivant le calcul de la Valeur Nette d'Inventaire applicable.

Politique de distribution Les revenus provenant du Compartiment seront réinvestis.

Date de lancement Le Compartiment a été lancé le 06/12/2013. Cette classe Share a été lancée le 06/12/2013.

Devise du compartiment La devise de référence du compartiment est le EUR.

Passage d'un fonds à l'autre Les actionnaires peuvent demander à tout moment la conversion de tout ou partie de leurs avoirs en actions d'un autre Compartiment, catégorie et/ou classe d'actions. Il n'y a pas de frais de conversion. Pour plus de détails sur les modalités d'exercice de ce droit, reportez-vous au prospectus du Fonds.

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 faible 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 ouvert 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 tels qu'énoncés dans le prospectus du Fonds, le Fonds ne peut pas être automatiquement dissous. Le fabricant, DEGROOF PETERCAM WEALTH MANAGEMENT, n'est pas autorisé à résilier unilatéralement le produit.

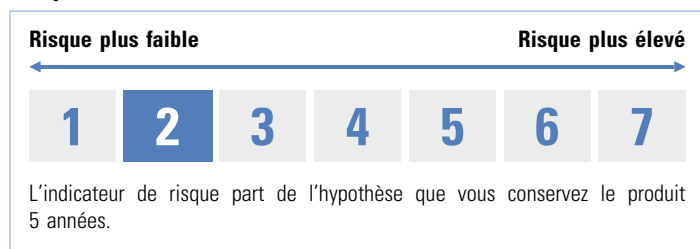
Informations pratiques

Dépositaire Le dépositaire du Compartiment est BNP Paribas S.A. Luxembourg Branch.

Autres informations De plus amples informations sur le Compartiment, des exemplaires de son prospectus et de son dernier rapport annuel et tout rapport semestriel ultérieur peuvent être obtenus gratuitement, en anglais, au siège social du Fonds, à l'Administrateur central, à la Banque dépositaire, au Distributeurs de fonds ou en ligne sur www.waystone.com/ucits-lux. Les derniers prix des catégories d'actions du Fonds peuvent être consultés auprès du dépositaire et de tous les distributeurs.

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.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous 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 recevez.

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 27 août 2021 et 30 septembre 2022.

Intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 30 août 2014 et 30 août 2019.

Défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 27 octobre 2012 et 27 octobre 2017.

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	7.552 EUR -24,5 %	7.202 EUR -6,4 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	8.891 EUR -11,1 %	8.791 EUR -2,5 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	9.937 EUR -0,6 %	10.276 EUR 0,5 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	10.661 EUR 6,6 %	11.208 EUR 2,3 %

Que se passe-t-il si le Compartiment 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 récupérez 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	375 EUR	1.205 EUR
Incidence des coûts annuels*	3,8 %	2,3 %

(*) 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 2,8 % avant déduction des coûts et de 0,5 % 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	2,00 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	200 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	1,46 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	146 EUR
Coûts de transaction	0,28 % 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.	28 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année
Commissions liées aux résultats	0,01 % Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.	1 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. Cependant, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalité à tout moment pendant cette période ou conserver l'investissement plus longtemps. Les listes de souscription/rachat/conversion sont clôturées le Jour d'Evaluation à 12h30 au plus tard. Le paiement des souscriptions, rachats et conversions sera effectué dans la devise de référence du Compartiment, de la catégorie ou de la classe d'actions dans les trois (3) jours ouvrables suivant le calcul de la Valeur Nette d'Inventaire applicable.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Vous pouvez adresser votre plainte à la société de gestion du fonds comme indiqué sur le site www.waystone.com/waystone-policies/ ou à l'adresse postale suivante 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg ou encore par e-mail à l'adresse complaintsLUX@waystone.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://funds.waystone.com/public>.

Performances passées Vous pouvez télécharger les performances passées des 8 dernières années sur notre site Internet à l'adresse <https://funds.waystone.com/public>.

Autres informations pertinentes PARETURN est un fonds à compartiments avec plusieurs compartiments, avec une ou plusieurs classes d'actions dans chacun. Les actifs et les passifs de chaque Compartiment sont séparés par la loi. Les actionnaires peuvent demander à tout moment la conversion de tout ou partie de leurs avoirs en actions d'un autre Compartiment, catégorie et/ou classe d'actions. Il n'y a pas de frais de conversion. Pour plus de détails sur les modalités d'exercice de ce droit, reportez-vous au prospectus du Fonds.

Les détails de la politique de rémunération à jour de la Société de gestion, y compris, mais sans s'y limiter, une description du mode de calcul de la rémunération et des avantages, l'identité des personnes chargées d'attribuer la rémunération et les avantages, y compris la composition du comité de rémunération, sont disponibles sur www.waystone.com/waystone-policies/, une copie papier sera mise à disposition gratuitement sur demande.

Le régime fiscal luxembourgeois peut avoir un impact sur la situation fiscale personnelle des investisseurs. Selon votre propre pays de résidence, cela pourrait avoir un impact sur votre investissement. Pour plus de détails, vous devriez consulter un conseiller fiscal.