

Objetif

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

CT (Lux) European Social Bond un Fonds de Columbia Threadneedle (Lux) I IE Accumulation EUR

Initiateur : Threadneedle Management Luxembourg S.A. (fait partie du groupe d'entreprises Columbia Threadneedle Investments)

ISIN: LU1589836722

Site web : www.columbiathreadneedle.com

Call +352 4640107190 pour plus d'informations

La Commission de surveillance du secteur financier (CSSF) est responsable de la supervision de Threadneedle Management Luxembourg S.A. en ce qui concerne son Document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé en Luxembourg

Threadneedle Management Luxembourg S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la CSSF.

7 août 2024

En quoi consiste ce produit ?

Type

CT (Lux) European Social Bond (le " Fonds ") est un compartiment de Columbia Threadneedle (Lux) I (la " SICAV "), un fonds d'investissement à capital variable. La SICAV est autorisée en vertu de la loi luxembourgeoise et est qualifiée d'OPCVM.

Durée

Le fonds n'a pas de date d'échéance. Les administrateurs de la SICAV peuvent décider de liquider unilatéralement le Fonds avec notification aux investisseurs. Veuillez vous référer au Prospectus pour plus d'informations.

Objectifs

Le Fonds vise à fournir un revenu susceptible de faire croître le montant de votre investissement à moyen terme en investissant dans des obligations considérées comme soutenant ou finançant des activités et un développement bénéfiques sur le plan social, principalement en Europe (y compris au Royaume-Uni). Pour atteindre cet objectif, le Fonds investit au moins 90 % de ses actifs nets dans des obligations (qui sont semblables à des prêts et versent un taux d'intérêt fixe ou variable) émises par des sociétés, des États, des organisations bénévoles et/ou caritatives. Le Fonds investira principalement dans des obligations de premier ordre, mais peut investir jusqu'à 10 % de ses actifs nets dans des obligations de qualité inférieure. Les obligations de premier ordre, telles que définies par les agences internationales responsables de ces notations, sont considérées plus sûres que les obligations moins bien notées mais rapportent traditionnellement un revenu inférieur. Le Fonds peut avoir recours à des dérivés (instruments complexes) à des fins de couverture, et peut également investir dans des catégories d'actifs et des instruments différents de ceux indiqués ci-dessus. Le gestionnaire de fonds sélectionne uniquement des obligations notées comme des investissements sociaux en vertu de la Méthodologie de notation sociale du Fonds, et s'assure que les émetteurs de ces obligations suivent de bonnes pratiques de gouvernance. Les résultats sociaux des investissements sont examinés par un Comité consultatif en matière sociale (Comité). Le Comité approuve un rapport d'impact social qui est préparé chaque année et mis à la disposition des investisseurs. Le Fonds exclut les émetteurs qui tirent certains niveaux de revenus de secteurs ou d'activités qui, de l'avis du gestionnaire du fonds, offrent des avantages sociaux minimes ou présentent un risque élevé de résultats négatifs. Toutefois, un investissement peut être réalisé dans le cadre d'une utilisation spécifique des produits d'obligations (comme des obligations vertes, sociales ou durables) d'émetteurs qui seraient autrement exclus en vertu des critères ci-dessus. Il exclut également les émetteurs qui ont commis des infractions aux normes et aux principes internationaux. Le gestionnaire de fonds travaille en collaboration avec les émetteurs afin de mieux comprendre et influencer positivement leur valeur sociale. Columbia Threadneedle Investments est signataire de l'initiative Net Zero Asset Managers et s'est engagée à atteindre la neutralité carbone au plus tard en 2050 pour une gamme d'actifs, dont le Fonds. Le gestionnaire de fonds fait preuve d'un engagement proactif afin d'accompagner ce processus, et peut se désinvestir des sociétés qui ne répondent pas aux normes minimales. Le Fonds n'est pas géré par rapport à un indice de référence. L'indice ICE BofA Euro Non-Sovereign (50 %) et l'indice ICE BofA Euro Corporate Euroland Issuers (50 %) sont utilisés comme point de comparaison pour évaluer la performance financière du Fonds. Le Fonds n'est soumis à aucune contrainte par rapport à l'indice de comparaison et, en conséquence de l'application de la Méthodologie de notation sociale, devrait présenter un écart important par rapport à l'indice. De plus amples informations sur les directives d'investissement du Fonds et son objectif d'investissement durable sont disponibles dans les Directives d'investissement social et l'Annexe Normes techniques de réglementation (RTS) SFDR du Prospectus, toutes deux disponibles sur www.columbiathreadneedle.com. Le Fonds est considéré comme relevant de l'Article 9 du SFDR.

Les revenus provenant des investissements réalisés par le Fonds seront réintégrés dans la valeur des parts.

Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur l'Objetif et la politique d'investissement du Fonds dans le Prospectus. Pour plus d'informations sur les termes liés aux investissements utilisés dans ce document, veuillez consulter le Prospectus et le Glossaire disponible à l'adresse www.columbiathreadneedle.com.

Investisseurs de détail visés

Ce Fonds s'adresse aux investisseurs ayant un niveau minimum de connaissances et d'expérience en matière d'investissement dans des fonds. Il est destiné aux investisseurs à la recherche d'un rendement total à partir des revenus et de la croissance du capital et d'un objectif d'investissement durable et pouvant placer leur argent pendant au moins 3 ans. Votre capital n'est pas garanti, ce qui signifie que les investisseurs sont susceptibles de perdre jusqu'à 100 % du montant investi. Le Fonds investit dans des titres à revenu fixe, dont le profil de risque tend à être plus élevé que celui des titres du marché monétaire en raison d'un risque de crédit et de taux d'intérêt plus important concernant les entreprises, mais moins élevé toutefois que sur les marchés boursiers.

Informations supplémentaires

Dépositaire : Citibank Europe plc, Luxembourg branch.

La devise du Fonds est EUR. La devise de la catégorie d'actions est EUR.

Les actions du Fonds peuvent être achetées et vendues chaque jour ouvrable au Luxembourg. Ces jours sont publiés sur www.columbiathreadneedle.com. Vous avez le droit d'échanger vos actions contre des actions d'un autre compartiment ou contre des actions d'une autre classe d'actions de la SICAV (sous réserve de conditions d'éligibilité). Sous réserve des conditions mentionnées dans le Prospectus, les Administrateurs de la SICAV peuvent décider de suspendre l'émission, le rachat et l'échange d'actions.

Les actifs du Fonds sont séparés par la loi et ne peuvent être utilisés pour payer les dettes d'autres compartiments de la SICAV. De plus amples informations sur le Fonds, la Classe d'Actions et la SICAV peuvent être obtenues dans le Prospectus, les rapports financiers annuels et semestriels. Les documents susmentionnés et le dernier prix par action sont disponibles gratuitement sur le site www.columbiathreadneedle.com en anglais, français, allemand, portugais (Prospectus uniquement), italien (Prospectus uniquement), espagnol et néerlandais (pas de Prospectus néerlandais). Ce document est préparé pour une catégorie d'actions spécifique du Fonds. Le prospectus et les rapports financiers annuels et semestriels couvrent l'ensemble de la SICAV.

Veuillez vous reporter à la section « Autres informations pertinentes » ci-dessous pour plus d'informations.

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

INDICATEUR DE RISQUE



L'indicateur de risque repose sur l'hypothèse que vous conserverez le produit pendant 3 ans.

L'indicateur synthétique de risque (ISR) 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.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que la valeur de votre investissement en soit affectée.

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 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.

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit et/ou un indice de référence entre 09.2019 au 09.2022

Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit et/ou un indice de référence entre 02.2019 au 02.2022

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit et/ou un indice de référence entre 10.2016 au 10.2019

Période de détention recommandée : 3 ans
Exemple d'investissement: EUR 10.000

Si vous sortez après 1 an Si vous sortez après 3 ans

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez donc perdre tout ou partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6.420 EUR	7.360 EUR
	Rendement annuel moyen	-35,79%	-9,73%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8.330 EUR	8.380 EUR
	Rendement annuel moyen	-16,69%	-5,74%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10.060 EUR	10.110 EUR
	Rendement annuel moyen	0,63%	0,35%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12.040 EUR	11.520 EUR
	Rendement annuel moyen	20,39%	4,83%

Que se passe-t-il si Threadneedle Management Luxembourg S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les pertes ne sont pas couvertes par un système d'indemnisation ou de garantie des investisseurs. Les actifs du Fonds sont conservés par le Dépositaire. En cas de défaillance de l'Initiateur, les actifs du Fonds conservés par le Dépositaire ne seront pas affectés. Il existe un risque potentiel de défaillance en cas de perte des actifs du Fonds détenus par le Dépositaire. Toutefois, ce risque de défaut est limité car les actifs et passifs du Dépositaire sont séparés de ceux du Fonds, et le Fonds ne sera pas responsable si le Dépositaire ou tout prestataire de services délégué est défaillant ou en défaut de paiement.

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 frais supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

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, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du 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 :

- Au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- EUR 10.000 sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	46 EUR	141 EUR
Impact des coûts annuels*	0,46%	0,47%

(*)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 0,81% avant déduction des coûts et de 0,35% après cette déduction. Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit.

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 coût d'entrée.	0 EUR
Coûts de sortie	Il s'agit des frais qui peuvent être prélevés sur votre investissement si vous décidez de vendre. 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		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,40% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	40 EUR
Coûts de transaction	0,06% 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.	6 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats et commissions d'intéressement	Aucune commission de performance n'est facturée pour ce produit.	

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

Période de détention recommandée 3 an(s)

Il est recommandé de conserver votre investissement dans le Fonds pendant au moins 3 an(s). Cette période a été sélectionnée à des fins d'illustration uniquement et reflète la nature à moyen terme des objectifs d'investissement du Fonds. Il n'y a pas de période de détention minimale ou maximale et vous pouvez demander le rachat de vos actions sans pénalité chaque Jour ouvrable au Luxembourg. Votre rendement peut être affecté négativement si vous demandez le rachat de vos actions avant la période de détention recommandée.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

En cas de réclamation ou d'insatisfaction, veuillez nous en informer pour que nous puissions tenter de résoudre le problème. N'hésitez pas à contacter directement Threadneedle Management Luxembourg S.A.

Par e-mail à l'adresse : lux.complaints@columbiathreadneedle.com

Ou en nous envoyant une lettre : Threadneedle Management Luxembourg S.A., à l'attention de : Responsable des réclamations, 44 rue de la Vallée, L-2661 Luxembourg

Threadneedle Management Luxembourg S.A. traitera votre demande et vous répondra dès que possible.

En cas de réclamation concernant la personne qui vous a conseillé ce produit ou qui vous l'a vendu, il vous sera indiqué où déposer celle-ci.

Autres informations pertinentes

Les coordonnées de Threadneedle Management Luxembourg S.A. sont disponibles sur le site www.columbiathreadneedle.com. Pour plus d'informations, appelez le +352 464 010 7190 ou écrivez à Threadneedle Management Luxembourg S.A. Client Administration Centre, 44, rue de la Vallée, L-2661 Luxembourg.

Scénarios de performances précédents Vous trouverez les scénarios de performances précédents mis à jour tous les mois sur www.columbiathreadneedle.com

Performances passées Vous trouverez les performances passées des 7 dernières années sur le site Web à l'adresse www.columbiathreadneedle.com

En Suisse, le prospectus, les documents d'informations clés (DIC), les statuts de la société, les rapports annuels et semestriels de la et/ou tout document de ce type, requis pour l'approbation conformément à la loi étrangère est applicable, sont disponibles sans frais auprès du représentant et du service de paiement pour la Suisse CACEIS Bank, Montrouge, succursale de Zurich / Suisse, Bleicherweg 7, CH-8027 Zurich, Suisse.

Pour la France : Lorsque ce produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.