ANDBANK
asset management

Informations clés pour l'investisseur

Le présent document vous fournit des informations clés pour l'investisseur concernant 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.

VIVACITY FUNDS – Multi Manager Allocation Patrimoine – Classe B Capitalization

DESTINÉ UNIQUEMENT AUX INVESTISSEURS INSTITUTIONNELS

(ISIN : LU1003295067)

un compartiment de VIVACITY FUNDS

Ce Fonds est géré par Andbank Asset Management Luxembourg

Objectifs et politique d'investissement

- L'objectif d'investissement du Compartiment consiste à atteindre une croissance du capital à long terme. Le Compartiment cherche à fournir une forte diversification en sélectionnant différents gestionnaires, afin de permettre aux investisseurs d'atteindre les objectifs de sécurité et de rendement qu'ils visent pour leur épargne.
- Le Compartiment investira dans des parts d'autres OPCVM et/ou d'autres OPC tels que des fonds à rendement total, des fonds d'actions, des fonds mixtes, des fonds d'obligations et des fonds monétaires.
- Le Compartiment investira principalement dans des parts d'autres OPCVM et/ou d'autres OPC sélectionnés et gérés de manière active conformément aux limites suivantes : (Fonds d'actions : Maximum 45 %, Fonds d'investissement alternatif : Maximum 45 %, Fonds mixtes : Maximum 80 %, Fonds d'obligations : Maximum 65 %, Fonds monétaires : Maximum 100 %).
- Le Compartiment est géré de manière active sans référence à un indice.
- Les actionnaires peuvent procéder au rachat de leurs actions sur demande, de manière quotidienne.
- Nonobstant les dispositions ci-dessus et si des conditions de marché exceptionnelles le justifient, le Compartiment peut investir jusqu'à 100 % de 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.
- Le Compartiment peut utiliser des instruments financiers dérivés à des fins de couverture (y compris des transactions de change) et de manière limitée à des fins d'investissement.
- Veuillez noter que les coûts de transaction peuvent avoir un impact important sur la performance.
- Actions de capitalisation : tout revenu généré par le Compartiment est réinvesti.
- Ce produit financier ne promeut pas des caractéristiques environnementales ou sociales et n'a pas la durabilité comme objectif.
- Les investissements sous-jacents à ce produit financier ne tiennent pas compte des critères de l'UE pour les activités économiques durables sur le plan environnemental.

Profil de risque et de rendement

Risque plus faible — Risque plus élevé

Rendement potentiellement plus faible — Rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	**4**	5	6	7

- Les données historiques utilisées peuvent ne pas être une indication fiable du profil de risque futur du Compartiment.
- Il n'est pas garanti que cette catégorie reste inchangée. Celle-ci peut évoluer dans le temps.
- La catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque.
- Ce fonds est classé dans la catégorie de risque 4 car, conformément à la politique d'investissement, la valeur des investissements peut fluctuer de manière modérée. Par conséquent, le risque potentiel de perte et le rendement attendu peuvent être moyens. Cet indicateur repose sur les données de performance historique de l'indice de référence basées sur la volatilité affichée au cours des 5 dernières années et classe le Compartiment dans cette catégorie.

Le Compartiment est soumis aux risques suivants :

- **Risque de liquidité :** Dans des conditions de marché extrêmes, les titres peuvent devenir moins liquides. Par conséquent, les porteurs de parts peuvent rencontrer des difficultés à obtenir les produits de leurs rachats.
- **Risque de contrepartie :** Il s'agit du risque que la contrepartie à des contrats mutuellement convenus ne satisfait pas à ses obligations.
- **Risque opérationnel :** Il s'agit du risque de perte importante découlant d'erreurs humaines, de défaillances techniques et de procédures ou de contrôles inappropriés.
- **Utilisation des produits dérivés :** Le Compartiment investit dans des produits dérivés à des fins de couverture et d'investissement autres, ce qui augmente ou réduit l'exposition aux actifs sous-jacents.
- **Risque de change :** Les investissements dans des titres libellés dans des devises autres que la Devise de base du Compartiment peuvent faire l'objet de fluctuations défavorables des taux de change.
- **Duplication de certains frais et dépenses :** Lorsque des investissements sont effectués dans d'autres fonds, les investisseurs peuvent avoir à supporter la duplication de certains frais et dépenses. Les investisseurs sont également soumis aux risques potentiels associés à ces fonds.
- **Risque de marché :** La valeur des actifs inclus dans le portefeuille dépend généralement de divers facteurs, y compris le niveau de confiance du marché sur lequel ces actifs sont négociés.
- **Risques de durabilité :** Risque de survenance d'un événement ou de circonstances environnementales, sociales ou de gouvernance susceptibles d'entraîner un impact négatif important réel ou potentiel sur la valeur de l'investissement.

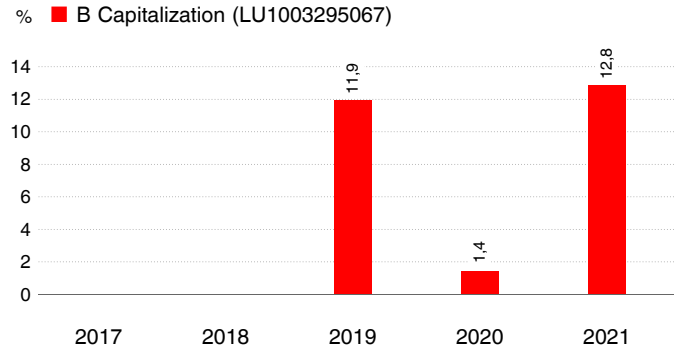
Frais

Les frais que vous acquittez sont utilisés pour payer les coûts de fonctionnement du fonds, notamment les coûts liés à sa commercialisation et à sa distribution. Ces frais réduisent le potentiel de croissance de votre investissement.

Frais ponctuels prélevés avant ou après votre investissement	
Frais d'entrée	jusqu'à 3,00 %
Frais de sortie	Aucuns
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 sur le Fonds au cours d'une année	
Frais courants	1,57 %
Frais prélevés sur le Fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Aucuns

- Les **frais d'entrée et de sortie** indiqués sont des montants maximum. Dans certains cas, vous pouvez être amené à payer moins. Veuillez vous renseigner auprès de votre conseiller financier à cet égard.
- Le montant 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 rapport annuel suivant du fonds détaillera les frais exacts prélevés sur le Compartiment. Il peut varier d'un exercice à l'autre.
- **Pour en savoir plus sur les frais, veuillez consulter le prospectus du fonds disponible au siège social du fonds et sur le site internet suivant : https://www.andbank.com/luxembourg/**

Performances passées



- Les données sur la performance indiquées dans le graphique ne garantissent pas la performance future.
- Le Compartiment a été lancé le 3 janvier 2014 et la Catégorie le 31 décembre 2018.
- La devise du Compartiment et de la Catégorie est EUR.
- Le calcul de la performance passée inclut les frais courants, ainsi que les éventuelles commissions de performance, mais exclut les frais d'entrée.

Informations pratiques

- Le Dépositaire du fonds est Quintet Private Bank (Europe) S.A..
- Vous pouvez obtenir gratuitement des exemplaires en anglais du prospectus, des derniers rapports annuel et semestriel de l'intégralité du fonds, ainsi que d'autres informations pratiques telles que le dernier cours des actions au siège social du fonds : 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg et sur le site internet suivant : **https://www.andbank.com/luxembourg/**.
- Le droit fiscal en vigueur au Luxembourg peut avoir un impact sur votre situation fiscale.
- Vous pouvez convertir votre investissement au sein du Compartiment en actions de la même Catégorie d'un autre compartiment de VIVACITY FUNDS tel que prévu dans le prospectus du fonds.
- Les actifs et passifs de chaque compartiment de VIVACITY FUNDS sont séparés.
- La responsabilité de Andbank Asset Management Luxembourg ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du fonds.
- Les informations relatives à la politique de rémunération de Andbank Asset Management Luxembourg contenant une description du calcul de la rémunération et des avantages, ainsi que de l'identité des personnes responsables de la détermination de la rémunération et des avantages sont disponibles dans le prospectus et à l'adresse internet suivante : **https://www.andbank.com/luxembourg/**. Vous pouvez en obtenir gratuitement un exemplaire en version papier sur simple demande au siège social du fonds.

Ce fonds est agréé en Luxembourg et réglementé par Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF").
Andbank Asset Management Luxembourg est agréé en Luxembourg et réglementé par Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Les présentes informations clés pour l'investisseur sont exactes au 16 février 2022.