

# DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉ ("DIC")



## Objet

Ce document vous fournit des informations clés sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document commercial. Ces informations sont requises par la loi pour vous aider à comprendre la nature, les risques, les coûts, les gains et les pertes potentiels de ce produit et pour vous aider à le comparer à d'autres produits.

## Produit

|                  |   |
|------------------|---|
| <b>Produit:</b>  | SHELTER UCITS – MAX CONVICTION BALANCED IA EUR ACC  |
| <b>Emetteur:</b> | ShelteR Investment Management   |
| <b>ISIN</b>      | LU2228414293  |
| <b>Site Web:</b> | <a href="https://www.shelter-im.com/en/contact/">https://www.shelter-im.com/en/contact/</a> |
| <b>Contact:</b>  | +352 206 03 000 90  |

**ShelteR Investment Management est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de surveillance du secteur financier. (CSSF).**

Le présent document d'informations clés est valable au 31 décembre 2022..

## Qu'est ce produit?

### Type:

Actions d'un compartiment de ShelteR UCITS SICAV, un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM).

### Le fonds est ouvert à tous.

Ce produit n'est soumis à aucun terme fixe.

### Objectifs:

L'objectif du Compartiment est d'offrir aux investisseurs un rendement équilibré entre le rendement des marchés d'actions au sens large et celui des marchés obligataires européens et mondiaux en investissant principalement dans des organismes de placement collectif (OPCVM, autres OPC et ETF). Ce Compartiment investit principalement dans d'autres organismes de placement collectif qui, à leur tour, investissent principalement sur différents marchés d'obligations d'État et de sociétés et/ou sur les marchés d'actions (y compris les fonds de placement immobilier) et, occasionnellement, dans d'autres stratégies telles que les investissements alternatifs.

Le Compartiment peut également investir dans des fonds du marché monétaire et dans d'autres valeurs mobilières.

Les actionnaires peuvent demander le rachat de leurs actions chaque jour de négociation au Luxembourg. Tout revenu gagné par le Compartiment sera conservé et reflété dans une augmentation de la valeur des actions (accumulation).

Ce Compartiment est géré activement. L'indice de référence est uniquement utilisé comme référence pour comparer la performance du Compartiment, mais pas pour la construction ou le choix des composants du portefeuille du Compartiment. Pour cette raison, le portefeuille du Compartiment peut différer fortement de l'Indice de référence en termes de rendement et/ou de risque.

Les revenus sont réinvestis dans le fonds pour cette classe d'actions.

### Investisseur particulier visé:

Ce produit peut intéresser les investisseurs ayant une connaissance de base et une expérience nulle ou limitée en matière d'investissement dans des fonds, qui prévoient de conserver leur investissement pendant la période de détention recommandée d'au moins 5 ans, qui recherchent une croissance du capital pendant la période de détention recommandée et qui comprennent le risque de perdre une partie ou la totalité du capital investi.

**Banque Dépositaire :** RBC Investor Services Bank S.A.

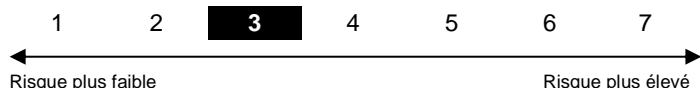
De plus amples informations sont disponibles sur [www.shelter-im.com](http://www.shelter-im.com)

**Fréquence de la valeur nette d'inventaire :** Le cours de l'action est publié quotidiennement et est disponible, ainsi que toute valeur nette d'inventaire indicative, en ligne à l'adresse suivante [www.shelter-im.com](http://www.shelter-im.com)

**Ségrégation :** Afin de protéger les investisseurs du Compartiment, les responsabilités sont séparées entre les Compartiments (c'est-à-dire que les actifs du Compartiment ne seront pas utilisés pour acquitter les responsabilités d'autres Compartiments au sein de ShelteR UCITS). En outre, les actifs du Compartiment sont détenus séparément des actifs des autres Compartiments.

## Quels sont les risques et que pourrais-je obtenir en retour?

### Indicateur du risque



L'indicateur de risque suppose que vous conservez le produit pendant 3 ans. Le risque réel peut varier considérablement si vous vendez à un stade précoce et vous pouvez récupérer moins.

L'indicateur de risque résumé est un guide du niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il montre la probabilité que le produit perde de l'argent en raison des mouvements des marchés ou parce que nous ne sommes pas en mesure de vous payer.

**Nous avons classé ce produit dans la classe 3 sur 7, qui est une classe de risque moyen-faible. Cela évalue les pertes potentielles des performances futures à un niveau moyen-bas, et il est peu probable que de mauvaises conditions de marché aient un impact sur la capacité du fonds à vous payer.**

**Soyez conscient du risque de change.** Vous recevrez des paiements dans une devise différente, de sorte que le rendement final que vous obtiendrez dépendra du taux de change entre les deux devises. Certains risques ne sont pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus. Veuillez vous référer au prospectus pour les autres risques significatifs non inclus dans l'indicateur de risque résumé.

## Scénarios de performances

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. Les développements futurs du marché sont incertains et ne peuvent pas être prédits avec précision.

Les scénarios défavorable, modéré et favorable présentés sont des illustrations utilisant les pires, moyennes et meilleures performances du produit / une référence appropriée au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

| Période de détention recommandée : 3 ans<br>Tranche d'investissement: 10 000 EUR   |   |            |   |
|--|---|------------|---|
| Scénarios  |   | 1 An       | 3 Ans<br>(période de détention recommandée) |
| <b>Minimum:</b> Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre une partie ou la totalité de votre investissement. |   |            |   |
| <b>Scénario de stress</b>  | <b>Ce que vous pourriez récupérer après déduction des frais</b> | 4 220 EUR  | <b>5 340 EUR</b>                            |
|  | Rendement moyen chaque année                                    | - 57.76 %  | - 18.87 %                                   |
| <b>Scénario défavorable</b>  | <b>Ce que vous pourriez récupérer après déduction des frais</b> | 8 680 EUR  | <b>8 680 EUR</b>                            |
|  | Rendement moyen chaque année                                    | - 13.22%   | - 4.62%                                     |
| <b>Moderate scenario</b>   | <b>Ce que vous pourriez récupérer après déduction des frais</b> | 10 600 EUR | <b>11 890 EUR</b>                           |
|  | Rendement moyen chaque année                                    | 6%         | 5.94%                                       |
| <b>Scénario modéré</b>   | <b>Ce que vous pourriez récupérer après déduction des frais</b> | 12 080 EUR | <b>13 470 EUR</b>                           |
|  | Rendement moyen chaque année                                    | 20.76%     | 10.45%                                      |

Les chiffres indiqués incluent tous les coûts du produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les coûts que vous payez à votre conseiller ou distributeur. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, ce qui peut également affecter le montant que vous récupérez.

Le scénario de stress montre ce que vous pourriez récupérer dans des circonstances de marché extrêmes.

Défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 01/2022 et 12/2022.

Modéré : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 09/2014 et 08/2017.

Favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 01/2019 et 12/2021.

## Que se passe-t-il si Shelter Investment Management n'est pas en mesure de payer?

L'insolvabilité de la Société de Gestion ne vous causera pas nécessairement des pertes. Les actifs du Fonds et de la Société de gestion du Fonds sont détenus séparément.

Ce produit ne participe pas à un système d'indemnisation des investisseurs.

## Quels sont les frais?

La personne qui vous conseille ou vous vend ce produit peut vous facturer d'autres frais. Si tel est le cas, cette personne vous fournira des informations sur ces coûts et leur impact sur votre investissement.

## Frais au fil du temps

Les tableaux indiquent les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de frais. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, de la durée pendant laquelle vous détenez le produit et de la qualité 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 :

- 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 se comporte comme indiqué dans le scénario modéré.

- 10 000 EUR sont investis.

| Investissement : 10 000 EUR      | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 3 ans |
|----------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| <b>Coût total</b>                | 131 EUR                   | <b>472 EUR</b>             |
| Impact sur les coûts annuels (*) | 1.31 %                    | 1.38 %                     |

Cela illustre comment les frais réduisent votre rendement chaque année au cours de la période de détention. Par exemple, il montre que si vous sortez à la période de détention recommandée, votre rendement moyen par an devrait être de 7,33 % avant frais et de 5,94 % après frais.

Nous pouvons partager une partie des frais avec la personne qui vous vend le produit pour couvrir les services qu'elle vous fournit.

## Composition des frais

| Frais uniques à l'entrée ou à la sortie                              |  | If you exit after 1 Year |
|--|--|--------------------------|
| Frais d'entrée   | Nous ne facturons pas de frais d'entrée pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.  | N/A                      |
| Frais de sortie  | Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.   | N/A                      |
| Frais courants   |  |                          |
| Frais de gestion et autres frais administratifs ou de fonctionnement | 1,22 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année dernière.  | 124 EUR                  |
| Frais de transactions  | 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 du produit. Le montant réel variera en fonction de la quantité que nous achetons et vendons. | 7 EUR                    |
| Frais accessoires pris dans des conditions particulières             |  |                          |
| Commissions de performance   | Il n'y a pas de commission de performance pour ce produit.   | 0 EUR                    |

## Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent plus tôt?

Période de détention recommandée : **3 Ans**

La période de détention recommandée est basée sur notre évaluation des caractéristiques de risque et de rendement et des coûts du produit. Les actions du fonds doivent être considérées comme des investissements à long terme et vous devez être prêt à investir pendant au moins 5 ans. Il n'y a pas de période de détention minimale requise. Les parts du Fonds peuvent être rachetées chaque jour bancaire luxembourgeois à l'exception des jours bancaires où la valeur nette d'inventaire du Fonds ou de ses investissements ne peut être déterminée en raison de jours fériés ou fériés étrangers ou si la Société de Gestion a temporairement suspendu le calcul de la valeur de les parts du fonds en raison de conditions exceptionnelles décrites dans le règlement du fonds.

## Comment puis-je me plaindre?

Pour toute réclamation, n'hésitez pas à contacter le service réclamation Shelter-IM :

**Site Web :** <https://www.shelter-im.com/en/contact/>  
**Courriel :** [complaints@shelter-im.com](mailto:complaints@shelter-im.com)  
**Adresse :** 22, rue de l'Industrie, L-8399 Windhof (Koerich), Luxembourg

Votre demande sera alors traitée et des commentaires seront fournis dès que possible.

## Autres informations pertinentes

Les documents statutaires du Fonds, tels que le prospectus et le règlement du Fonds, sont disponibles à l'adresse [www.shelter-im.com/en/investing/client-fund-solutions/](http://www.shelter-im.com/en/investing/client-fund-solutions/) ou auprès du prestataire de services agissant en tant que distributeur du Fonds.

Les performances passées de ce produit peuvent être consultées sur <https://www.shelter-im.com/en/investing/client-fund-solutions/>, ou en suivant ce lien [https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinkss/KPP\\_LU2228414293\\_en\\_LU.pdf](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinkss/KPP_LU2228414293_en_LU.pdf)

Les performances passées indiquent les performances du fonds sous forme de pourcentage de perte ou de gain par an au cours des 1 dernières années.

Les calculs des scénarios de performance précédents peuvent être trouvés sur: <https://www.shelter-im.com/en/investing/client-fund-solutions/>, ou en suivant ce lien: [https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS\\_LU2228414293\\_en\\_LU.csv](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_LU2228414293_en_LU.csv).