



SPUERKEESS

Asset Management

Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de 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.

GLOBAL DIVERSIFIED SICAV - DEFENSIVE GREEN, classe B (LU2334266793)

un compartiment de GLOBAL DIVERSIFIED SICAV

Ce compartiment est géré par la société de gestion BCEE Asset Management S.A., filiale de la Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg.

Objectifs et politique d'investissement

Objectifs

L'objectif de ce compartiment est de réaliser tant une croissance du capital que des revenus stables à moyen et long terme en suivant une allocation d'actif permettant au gestionnaire d'ajuster de manière flexible la pondération des différentes classes d'actifs (0 à 25% des actifs nets en actions ou équivalents), tout en permettant aux investisseurs de contribuer à la transition énergétique. La transition énergétique constitue un critère important dans la politique d'investissement dans un but de contribuer à la décarbonation des secteurs.

Politique d'investissement

Les actifs du compartiment GLOBAL DIVERSIFIED SICAV - DEFENSIVE GREEN seront dédiés à des titres présentant des caractéristiques en lien avec l'atténuation du changement climatique. Ainsi, le compartiment investira principalement dans des obligations vertes (en lignes directes) et en actions (en lignes directes) respectant des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance « ESG ».

Le compartiment investit :

- dans des obligations vertes conformément aux critères de sélection de « Bloomberg » et/ou « Climate Bonds Initiative », celles-ci étant de type « investment grade » et libellées dans les devises respectives des pays membre de l'OCDE ;
- dans des actions d'entreprises qui cherchent à améliorer leur empreinte environnementale tout en apportant la garantie de leur respect des critères sociaux, qui sont évalués par le biais d'un fournisseur externe de données à caractère ESG (la procédure de sélection de ces actions est décrite dans le prospectus sous « Les stratégies d'investissement ESG appliquées »). Les actions détenues sont principalement émises par des sociétés domiciliées et/ou cotées dans des pays membre de l'OCDE et elles sont essentiellement libellées en EUR et/ou en USD. Le taux d'allocation du portefeuille en actions sera toujours inférieur à celui en obligations ;

- minoritairement dans d'autres valeurs mobilières obligataires que celles mentionnées ci-dessus, le total des investissements en obligations de type « non-investment grade » et obligations sans rating étant toutefois limité à maximum 10% des actifs nets ;
- accessoirement dans d'autres instruments financiers prévus par les RESTRICTIONS D'INVESTISSEMENT du prospectus, y compris des liquidités, des IMM, des OPCVM/autres OPC obligataires, des OPCVM/autres OPC d'actions, des OPCVM/autres OPC mixtes et/ou des OPCVM/autres OPC monétaires.

Les actifs du compartiment pourront comprendre pour une partie minoritaire des titres d'émetteurs domiciliés et/ou cotés dans des pays émergents ainsi que des OPC/OPCVM et/ou d'autres instruments autorisés suivant le point RESTRICTIONS D'INVESTISSEMENT du prospectus à orientation « marchés émergents ».

Dans un objectif de bonne gestion et/ou de couverture, le compartiment peut utiliser tous les instruments financiers dérivés et autres techniques/ instruments énoncés dans le point TECHNIQUES ET INSTRUMENTS FINANCIERS DERIVES du prospectus et ce dans les limites prévues. Il est à souligner que les instruments mentionnés sous TECHNIQUES ET INSTRUMENTS FINANCIERS DERIVES du prospectus sont soumis à une volatilité plus élevée que les actifs sous-jacents.

Au niveau des liquidités, celles-ci comprennent des comptes courants et des dépôts à terme.

Le portefeuille est géré activement d'une manière discrétionnaire sans utiliser une valeur de référence (benchmark).

Les investisseurs sont autorisés à demander le rachat de leurs actions chaque jour ouvrable bancaire au Luxembourg.

Les revenus attribuables à cette classe d'actions sont réinvestis (capitalisés).

Profil de risque et de rendement



L'indicateur représente le risque de fluctuation de la valeur nette d'inventaire par action, et est susceptible de changer au cours du temps.

La catégorie 3 signifie un risque modéré et par conséquent des pertes ou bénéfices potentiels également modérés.

La catégorie la plus basse de l'indicateur synthétique ne signifie pas que l'investissement est sans risque.

Cet indicateur du risque a été déterminé sur base de la performance historique et

simulée des 5 dernières années et ne saurait être considéré comme un indicateur fiable du profil de risque futur du compartiment.

Plusieurs types de risques ne sont pas intégralement pris en compte par l'indicateur et peuvent influencer la valeur nette d'inventaire de l'action :

- **Risque de liquidité** : Problèmes de liquidité sur les marchés financiers pouvant affecter les achats et ventes de positions du fonds.
- **Risque de contrepartie** : Problèmes d'une contrepartie face à ses obligations vis à vis du fonds pouvant influencer négativement sa valeur.
- **Risque opérationnel** : Défaillances dans les processus opérationnels pouvant influencer négativement la valeur du fonds.

Des informations complémentaires concernant les risques sont disponibles dans le prospectus du fonds accessible sur le site internet www.spuerkeess-am.lu.

Frais

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	5,00%
Frais de sortie	5,00%
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi et avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.	
Frais prélevés par le fonds sur une année	
Frais courants	0,45%
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Néant

La gestion courante et la conservation de l'actif du fonds ainsi que la distribution de ses actions sont financées depuis les commissions et autres frais. Les frais imputés diminuent les perspectives de revenu de l'investisseur.

Les commissions d'émission et de rachat indiquées correspondent à des montants maximum. Le pourcentage appliqué peut se révéler inférieur dans certains cas. Votre

conseiller financier peut vous aider à déterminer la commission qui vous est applicable.

La conversion de tout ou partie de vos actions en actions d'une autre classe du même compartiment est sans frais.

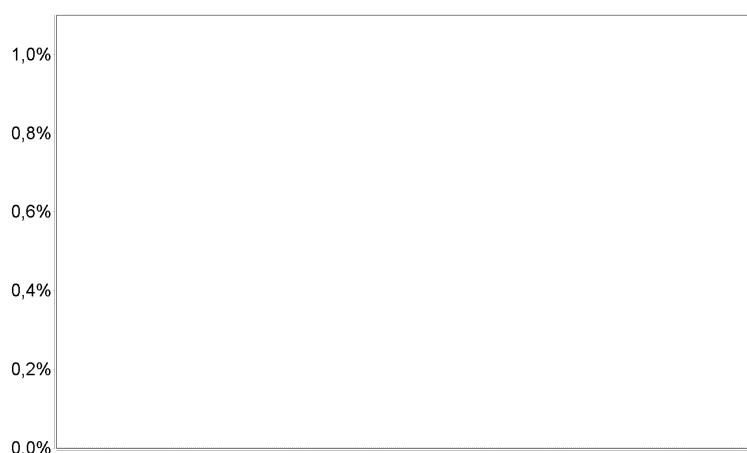
Le montant des frais courants indiqué ici correspond à une estimation car cette classe d'actions existe depuis moins d'une année entière et que les données disponibles sont donc insuffisantes. Pour chaque exercice, le rapport annuel du fonds donnera le montant exact des frais encourus.

Ce pourcentage exclut ce qui suit :

- les frais de transaction sur titres, à l'exception des commissions d'émission et de rachat acquittées par le fonds lors de l'achat ou de la vente d'actions d'autres fonds.

Pour obtenir de plus amples informations sur les frais, veuillez consulter le prospectus du fonds, qui est disponible au siège social de la société de gestion ainsi que sur www.spuerkeess-am.lu.

Performances passées



Aucune performance n'a été calculée pour cette classe d'actions, car celle-ci existe depuis moins d'une année civile.

Le compartiment a été lancé en 2021.

La classe d'actions a été lancée en 2021.

Informations pratiques

Banque dépositaire

Banque et Caisse d'Épargne de l'État, Luxembourg

Informations supplémentaires et disponibilité des prix

Des informations supplémentaires, le prospectus, les derniers rapports annuels et semestriels ainsi que les prix les plus récents sont disponibles sans frais sur demande au siège de la société de gestion. Le prospectus est également disponible sur www.spuerkeess-am.lu. La politique de rémunération actualisée est disponible sur www.spuerkeess-am.info.

Le prospectus, les derniers rapports annuel et semestriel du fonds sont disponibles en français. La société de gestion pourra vous renseigner sur d'éventuelles autres langues dans lesquelles ces documents sont disponibles.

Responsabilité

La responsabilité de BCEE Asset Management S.A. 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.

Fiscalité

Le fonds est régi par la législation fiscale luxembourgeoise, ce qui pourrait avoir une influence sur vos investissements en fonction de votre propre domicile.

Informations spécifiques

Le présent document décrit une classe d'un compartiment du fonds GLOBAL DIVERSIFIED SICAV. Le prospectus et les rapports périodiques sont établis pour l'ensemble du fonds.

Les actifs et les passifs d'un compartiment sont distincts de ceux des autres compartiments. De ce fait, les droits des investisseurs et des créanciers relatifs à un compartiment sont limités aux actifs de ce compartiment.

Les actions d'un compartiment peuvent être converties en actions d'une autre classe du même compartiment, si autorisé par le prospectus du fonds. Des informations supplémentaires relatives à ce droit se trouvent dans le prospectus à la rubrique "Conversion des actions".