Document D'informations clés

Objectif

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

Produit: FPM Funds Stockpicker Germany All Cap - catégorie de parts C, un compartiment de FPM Funds

Fabricant: Universal-Investment-Luxembourg S.A., qui fait partie du groupe Universal Investment.

WKN / ISIN du produit: 603328 / LU0124167924
Site web de l'initiateur pour prendre contact: https://www.universal-investment.com/en/contact/ et en général: https://www.universal-investment.com/
Appelez le +352 261502-1 pour de plus amples informations
La Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") est chargée du contrôle de l'initiateur en ce qui concerne ce document d'informations clés. Le produit est autorisé au Luxembourg.
Universal-Investment-Luxembourg S.A. est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Date de production du document d'informations clés: 14/07/2025

En quoi consiste ce produit?

Type	Le fonds est une société d'investissement à capital variable (SICAV) luxembourgeoise constituée sous la forme d'une société anonyme (S.A.). En tant qu'organisme de placement collectif en valeurs mobilières (« OPCVM »), elle est régie par la partie I de la loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010 (« loi de 2010 »), telle que modifiée.
Durée	La durée du fonds est illimitée, il n'y a donc pas de date d'échéance. Le fonds peut être dissous et liquidé dans certaines circonstances décrites dans les statuts.
Objectifs	Le compartiment est géré activement. Les principes d'investissement du compartiment FPM Funds Stockpicker Germany All Cap visent à réaliser une plus-value aussi élevée que possible sur des investissements dans des actifs en euros. Le compartiment investit au moins 75 % de son actif net dans des actions et dans des titres assimilés à des d'actions (au moins 51 % d'émetteurs domiciliés en République fédérale d'Allemagne) ; au maximum 20 % de son actif net dans des obligations et dans des titres à caractère obligataire d'émetteurs domiciliés en République fédérale d'Allemagne ; au maximum 10 % dans des parts de fonds d'investissement ; au maximum 10 % dans des certificats 1:1 sur actions, indices, matières premières ou devises. À des fins d'investissement et de couverture, le compartiment pourra faire usage d'instruments financiers dérivés, tels des contrats à terme de gré à gré, normalisés, sur actions et options. Le fonds n'est pas géré par rapport à un indice de référence. Les revenus du compartiment seront distribués et des distributions intermédiaires sont possibles. Ces document d'informations clés pour l'investisseur décrivent un compartiment d'un fonds. Le prospectus et les rapports annuel et semestriel sont toutefois établis pour l'ensemble du fonds. L'actif et le passif de chaque compartiment sont distincts de ceux des autres compartiments du fonds. Les investisseurs peuvent échanger leurs parts dans un compartiment contre les parts d'un autre compartiment. Pour en savoir plus sur les modalités de l'exercice de ce droit, veuillez lire la description détaillée du prospectus. Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Niederlassung Luxembourg est la banque dépositaire du fonds. Le prospectus et les rapports actuels, ainsi que les cours actuels des parts et d'autres informations sur le compartiment sont disponibles gratuitement en anglais sur notre site Internet, à l'adresse https://fondsfinder.universal-investment.com.
Investisseurs de détail visés	Le fonds est conçu pour des investisseurs qui sont en mesure d'évaluer les risques et la valeur de l'investissement. L'investisseur doit être prêt et en mesure de supporter des fluctuations importantes de la valeur des parts et, le cas échéant, une perte importante de capital. Cette évaluation de la SICAV ne constitue pas un conseil en investissement, mais vise à donner à l'investisseur une première indication sur l'adéquation du fonds avec son expérience en matière d'investissement, sa tolérance au risque et son horizon de placement.

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

Indicateur de risque

L´indicateur de risque part de l´hypotèse vous conservez le produit 7 années.

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 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 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés,il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investisse ment.

Scénarios de performance

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, modéré et favorable montrés sont des illustrations utilisant la pire performance, la performance moyenne et la meilleure performance du fonds au cours des 12 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée: 7 Années

Exemple d'investissement: 10 000 EUR

		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 7 années
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	3 690 EUR	2 120 EUR
	Rendement annuel moyen	-63,06%	-19,90%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6 640 EUR	10 050 EUR
	Rendement annuel moyen	-33,62%	0,07%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 210 EUR	12 710 EUR
	Rendement annuel moyen	2,06%	3,49%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	16 930 EUR	16 590 EUR
	Rendement annuel moyen	69,27%	7,50%

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, (selon le cas) mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur/ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. De plus, ils ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également avoir une incidence sur le montant obtenu au final. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Le scénario pessimiste correspond à un placement entre 10/2013 et 10/2020. Le scénario moyen correspond à un placement entre 12/2016 et 12/2023. Le scénario optimiste a été obtenu en investissant entre 10/2014 et 10/2021.

Que se passe-t-il si le fabricant n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

La défaillance du initiateur n'a pas de conséquences directes sur vos gains, car la réglementation prévoit qu'en cas d'insolvabilité du initiateur, le fonds n'entre pas dans la masse de la faillite, mais est maintenu de manière autonome.

Que va me coûter cet investissement?

La personne qui vous vend ce produit ou vous conseille à son sujet peut vous facturer d'autres frais. Si c'est le cas, cette personne vous communiquera ces coûts (y compris gratuitement sur papier) et vous expliquera comment ces coûts affecteront 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, 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:

- Au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 EUR sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 7 années
Coûts totaux	487 EUR	1 776 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	4,9%	2,4%

(*) 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 5,9% % avant déduction des coûts et de 3,5% % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	3,0% (actuellement 3,0%) du montant que vous payez à l'entrée de ce placement. Le montant indiqué est le maximum, il peut être inférieur dans certains cas. Le montant qui vous est réellement applicable peut être obtenu auprès du distributeur des parts du fonds.	Jusqu'à 300 EUR
Coûts de sortie	0,0% de votre investissement avant qu'il ne vous soit versé. Le montant indiqué est le maximum, il peut être inférieur dans certains cas. Le montant qui vous est réellement applicable peut être obtenu auprès du distributeur des parts du fonds.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,5% de la valeur de votre investissement par an. Les frais indiqués ont été encourus au cours du dernier exercice du fonds, qui s'est terminé le 31/12/2024. Les frais courants peuvent varier d'une année à l'autre.	148 EUR
Les frais de transaction	0,0% % 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.	2 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Commissions de performance du compartiment: La rémunération liée au résultat correspond à 20% du montant dont la performance réalisée par les parts dépasse celle de l'indice CDAX® Performance (indice de référence), systématiquement du début jusqu'à la fin d'un exercice (période de référence). Le montant réel dépendra de l'évolution de votre investissement. L'estimation des frais cumulés ci-dessus inclut la moyenne des cinq dernières années.	37 EUR

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, (selon le cas) mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur/ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. De plus, ils ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également avoir une incidence sur le montant obtenu au final. En raison de contraintes légales, nous sommes tenus d'indiquer les pourcentages avec une seule décimale.

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

Période de détention recommandée: 7 Années

Aucune durée minimale de conservation n'est spécifiée pour ce produit. La période de détention recommandée est basée soit sur des données historiques, soit sur une estimation, par le initiateur, de la variation moyenne de la valeur de l'action à laquelle on peut s'attendre pour ce produit. Si, en tant qu'investisseur, vous avez un horizon d'investissement plus court, vous courrez un risque plus élevé, en moyenne, que votre demande de rachat intervienne à un moment où la valeur de la part du produit est plus faible qu'au moment de votre investissement. Les demandes de rachat n'entraînent pas de frais ou commissions. Les demandes de rachat doivent toutefois respecter les dispositions prévues dans le prospectus.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Pour toute question ou réclamation concernant le produit , le initiateur ou le conseiller clientèle, veuillez d'abord contacter votre conseiller clientèle. Les plaintes des investisseurs peuvent également être adressées par écrit à Universal-Investment-Luxembourg S.A., Beschwerdemanagement, 15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher Luxembourg ou par e-mail à l'adresse : Beschwerdemanagement-ui-lux@universal-investment.com. Les autres détails du processus de réclamation sont disponibles sur le site Internet suivant: https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Luxembourg-English/Complaint-Handling-Policy_UIL_EN_02-2022.pdf

Autres informations pertinentes

Vous trouverez des informations sur les performances passées des 10 années précédentes ainsi qu'un calcul des scénarios de performance passés actualisé chaque mois sur notre site Internet à l'adresse https://fondsfinder.universal-investment.com. Nous attirons votre attention sur le fait que ce document ne constitue qu'un résumé des informations qui vous intéressent.
Le compartiment est soumis à loi luxembourgeoise et à la réglementation fiscale en vigeur au Grand Duché du Luxembourg. Cela peut avoir un impact sur la façon dont vous serez imposé en rapport avec vos revenus provenant du compartiment. Des informations sur le système de rémunération actuel du fabricant sont disponibles sur notre site Internet à l'adresse https://www.universal-Investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Luxemburg/. CDAX® est une marque déposée de STOXX.