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.

LUXCELLENCE - Liontrust Sustainable Future Pan-European Equity Fund, un compartiment de LUXCELLENCE SICAV

Classe B (Capitalisation) LU0942865576

La SICAV est gérée par Luxcellence Management Company S.A.

Objectifs et politique d'investissement

L'objectif du Fonds est de générer une croissance du capital en investissant principalement dans un portefeuille d'actions pan-européennes et de titres liés à des actions. Le Fonds privilégie les sociétés qui élaborent des produits et services favorables au développement durable et qui adoptent une approche progressiste des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance.
À tout moment, au moins deux tiers de ses actifs totaux (à l'exception des liquidités) seront investis dans des actions et des titres liés à des actions de sociétés socialement responsables (comme décrit précédemment) qui ont leur siège social dans l'Espace économique européen ou qui y exercent la majeure partie de leurs activités économiques.
Le Fonds peut en outre investir dans des titres convertibles cotés sur une Bourse ainsi que dans des fonds négociés en Bourse.
Le Fonds peut, uniquement à des fins de couverture, utiliser des instruments financiers dérivés.
L'investisseur peut demander un rachat d'actions chaque jour, conformément à la section concernée du Prospectus du Fonds.
Veuillez vous reporter au Prospectus si vous souhaitez des informations complètes sur les objectifs d'investissement ou une description détaillée de la politique d'investissement. Recommandation : Le Fonds peut ne pas convenir aux investisseurs souhaitant retirer leur argent dans les 5 ans.
Vous investissez dans une catégorie d'action de capitalisation, les revenus générés par le Fonds ne sont donc pas distribués et sont réinvestis dans le Fonds.

Profil de risque et de rendement

A risque plus faible, **A risque plus élevé,**

rendement potentiellement plus faible **rendement potentiellement plus élevé**

1	2	3	4	**5**	6	7

Cet indicateur représente la volatilité historique annuelle du Fonds sur une période de 5 ans.

En l'absence d'historique de performances sur une période de cinq ans, les données correspondent à la volatilité cible du Fonds.
La Catégorie de risque 5 reflète des gains et/ou des pertes potentiels élevés pour le portefeuille. Ceci s'explique par les investissements réalisés dans les actions des marchés européens.

Les données historiques telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds.
La catégorie de risque associée à ce Fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.
La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

Le capital investi initialement n'est pas garanti.

Risque(s) important(s) pour le Fonds non pris en compte dans cet indicateur :

Risques liés à l'utilisation d'instruments financiers dérivés : Le Fonds utilise des instruments financiers dérivés dont la valeur dépend de celle d'un actif sous-jacent. En conséquence, les fluctuations du prix d'un actif sous-jacent, même mineures, peuvent générer de grandes variations du prix de l'instrument financier dérivé correspondant. Comme le Fonds utilise des dérivés de gré à gré, il existe un risque que la contrepartie avec laquelle il aura conclu des transactions manque entièrement ou partiellement à ses obligations contractuelles. Ceci pourrait infliger une perte financière au Fonds.

Risque lié à la détention d'obligations convertibles : Les obligations convertibles sont des titres hybrides présentant des caractéristiques tant d'actions que de titres de créance qui permettent en principe à leur détenteur de convertir leur intérêt en obligations en actions de la société émettrice à une date ultérieure spécifiée. L'investissement dans des convertibles entraînera une volatilité plus importante que l'investissement dans des obligations standard.

Pour plus d'information sur les risques du Fonds, veuillez vous reporter à la partie risques du prospectus.

Frais

Les frais et commissions sont utilisés pour couvrir les coûts opérationnels du Fonds, y compris la commercialisation et la distribution des actions. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

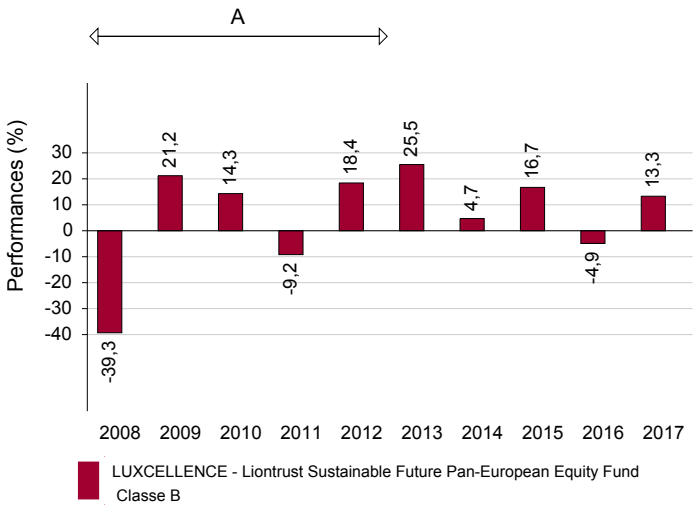
Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	5,00 %
Frais de sortie	Néant
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital. L'investisseur peut obtenir de son conseiller financier ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie.	
Frais prélevés par le Fonds sur une année	
Frais courants	2,12 %
Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Néant

Les frais d'entrée et de sortie affichés sont des taux maximum. Dans certains cas, les frais payés peuvent être inférieurs.

Les frais courants sont basés sur les frais de l'exercice précédent clos le 31 décembre 2017. Ce pourcentage peut varier d'une année à l'autre. Il exclut les commissions de surperformance et les frais d'intermédiation, à l'exception des frais d'entrée et de sortie payés par le Fonds lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre Fonds.

Pour de plus amples informations sur les frais du Fonds, veuillez vous reporter aux sections correspondantes du prospectus, disponible à l'adresse www.luxcellence.com.

Performances passées



Les performances affichées dans le diagramme ne constituent pas une indication fiable des performances futures.

Les performances annualisées sont calculées après déduction de tous les frais prélevés par le Fonds.

Date de création du Fonds : 26 juillet 2013
Date de lancement de la part du Fonds : 26 juillet 2013

Devise de référence : Euro.

A : Performance simulée sur la base de la performance du compartiment Aviva Investors – Sustainable Future Pan-European Equity Fund qui a fusionné avec le Fonds le 26 juillet 2013.

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank, Luxembourg Branch
Le prospectus le plus récent et les dernières informations règlementaires périodiques, ainsi que toutes les autres informations pratiques, sont disponibles gratuitement auprès de Luxcellence Management Company S.A., 5 Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, ou sur le site, à l'adresse suivante : www.luxcellence.com.
Ce Fonds est à compartiments, ses derniers rapports annuels consolidés sont disponibles auprès de la Société de gestion.

Le Fonds propose d'autres catégories d'actions destinées aux catégories d'investisseurs définies dans son prospectus.

La valeur liquidative du Fonds est disponible sur simple demande auprès de la Société de gestion et sur son site internet : www.luxcellence.com.
Les détails de la politique de rémunération de la Société de Gestion sont disponibles sur le site Internet suivant :
http://www.luxcellence.com/files/remuneration-policy.pdf.
Une copie papier de la politique de rémunération sera mise gratuitement à disposition des investisseurs du Fonds sur demande à la Société de Gestion.

Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du Fonds peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès de votre conseiller financier.

La responsabilité de Luxcellence Management Company 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.

Le Fonds est agréé au Luxembourg et surveillé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Luxcellence Management Company S.A. est agréée au Luxembourg et surveillée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 31 janvier 2018.