

SICAV Mixte

LUX-PENSION 25%

Code ISIN (cap.) EUR LU0151357604

Perf. annuelle depuis création

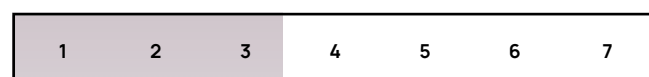
↗ 2,36 %

Objectif et politique d'investissement ¹

L'objectif du compartiment est d'investir dans des obligations « investment grade » libellées en euros pour un poids-cible de 75% des avoirs (du compartiment) et dans des moyennes et grandes capitalisations boursières européennes pour un poids maximal de 25% des avoirs.

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

Indicateur de risque



Risque le plus faible

Risque plus élevé

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne.

Risques non pris en compte par l'Indicateur de Risque : Risque de change, risque de liquidité, risque de contrepartie, risque opérationnel.

Chiffres clés

VNI (cap.) au 31.03.2026	Plus haut de l'année (cap.) au 27.02.2026	Plus bas de l'année (cap.) au 27.03.2026	Volume total du compartiment
172,86 EUR	180,29 EUR	171,65 EUR	307.954.838 EUR

Evolution des prix ²



Facteurs de risque

Le compartiment est caractérisé par une faible volatilité de sa valeur nette d'inventaire (VNI) par part, induite par le poids important des obligations dans les avoirs (du compartiment) et le faible niveau de corrélation entre les marchés obligataires et les marchés boursiers. Sa VNI par part évoluera selon les fluctuations de prix sur le marché des obligations "investment grade" libellées en euros et sur celui des moyennes et grandes capitalisations boursières européennes, dans lesquelles investit le compartiment pour un poids-cible de 75%, resp. un poids maximal de 25%. L'investisseur ne supporte qu'un faible risque de change, étant donné que les investissements obligataires sont exclusivement libellés en EUR. Un risque de change subsiste au niveau des investissements en actions libellés en GBP, CHF, SEK, DKK et NOK. La VNI par part du compartiment est sujette à une faible volatilité et une baisse du capital investi est toujours possible à court et à moyen terme. Vu que le Compartiment peut investir pour une partie minoritaire sur les marchés émergents, l'investissement dans le Compartiment peut comporter un degré de risque plus élevé, en raison de la situation politique et économique des marchés émergents, qui peut affecter la valeur des investissements.

Cette liste n'est pas exhaustive des risques. D'autres risques s'appliquent. Avant de prendre toute décision d'investissement, veuillez lire le Document d'Information Clé (DIC) et le Prospectus, en particulier la section sur les risques. Les documents sont disponibles au lien suivant:

www.luxfunds.lu/fr/documents

Performance annuelle moyenne

sur 1 an (31.03.2025)	2,23 %
sur 3 ans (30.03.2023)	3,37 %
sur 5 ans (31.03.2021)	-0,39 %
sur 10 ans (31.03.2016)	0,56 %
depuis la création (14.10.2002)	2,36 %

Frais ³

Frais d'entrée (max)	2,50 %
Frais de sortie (max)	1,00 %
Frais courants prélevés chaque année	
Frais de gestion et autres coûts administratifs ou opérationnels	1,00 %
Frais de transaction	0,20 %

Commission de performance Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.

Les informations sur les frais sont dans notre brochure sur les principaux tarifs bancaires disponible sur notre site www.spuerkeess.lu et en agence.

Performance annuelle

Année à fin de trimestre	-1.35 %
2025	4.9 %
2024	2.12 %
2023	6.32 %
2022	-13.84 %
2021	1.03 %
2020	1.12 %
2019	8.16 %
2018	-4.68 %
2017	2.53 %
2016	1.52 %

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Caractéristiques techniques

Type de fonds	SICAV Mixte
VNI	172,86 EUR
Devise de référence ⁴	EUR
Date de lancement	14.10.2002
Calcul de la VNI	Journalier
Type d'actions	cap.
Retenue LU	Non
Retenue UE	Non
Code ISIN (cap) EUR	LU0151357604
Code Bloomberg	LXPEN25 (cap)
Cut-off time	12:00 (GMT+1)
Banque dépositaire	Spuerkeess

Allocation⁵

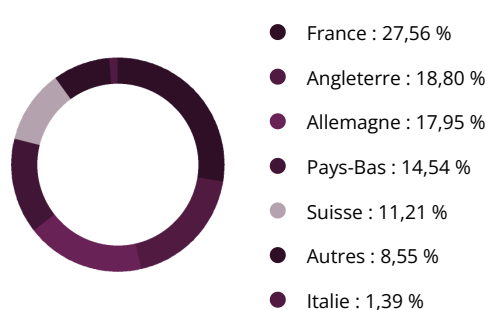
Ventilation du portefeuille

27.02.2026



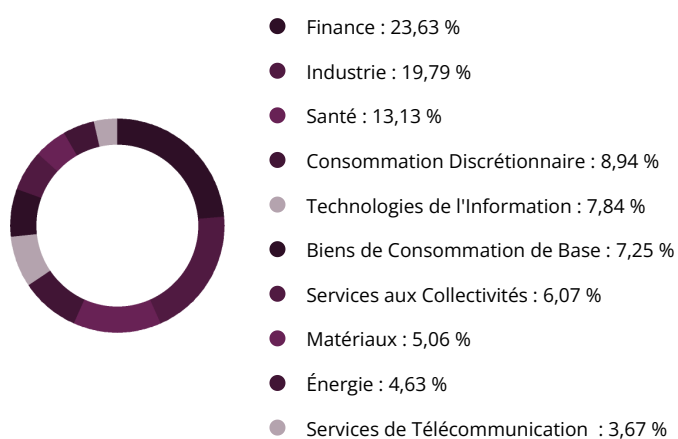
Répartition géographique du volet actions

27.02.2026



Répartition sectorielle du volet actions

27.02.2026



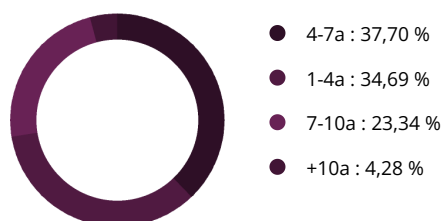
Répartition du volet Obligations

27.02.2026



Structure des échéances (Lignes Directes)

27.02.2026



Principaux investissements

27.02.2026

Indicateurs de Performance du volet Obligations

Sensibilité :	4,93
Rendement à Maturité :	2,95

Principaux investissements en actions

ASML Holding NV :	0,88 %
AstraZeneca Plc :	0,67 %
HSBC Holdings Plc :	0,67 %
Argenx SE :	0,66 %
Roche Holding Ltd Pref :	0,66 %

Information SFDR ⁶

Le compartiment ne prend pas en compte de critères environnementaux ou sociaux.

1. Il n'y a aucune garantie que l'objectif d'investissement sera atteint ou qu'un rendement sur le capital sera obtenu. Le produit ne bénéficie d'aucune garantie pour protéger le capital. Vous risquez de ne pas récupérer l'intégralité de votre capital investi.
2. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.
3. Les coûts d'entrée sont un pourcentage du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Le pourcentage est basé sur la VNI.
Les coûts de sortie sont un pourcentage de la valeur de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé. Le pourcentage est basé sur la VNI.
Les frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation sont un pourcentage de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels de l'année dernière.
Les coûts de transaction sont un pourcentage de la valeur de votre investissement. Il s'agit d'une estimation des coûts engagés lors de l'achat et de la vente des investissements sous-jacents du produit.
La commission de conversion est appliquée pour la conversion d'une partie ou de la totalité des actions. Ceci n'est pas une liste exhaustive des coûts. D'autres coûts s'appliquent, varient selon la classe d'actions et sont sujets à changement.
4. Lorsqu'un compartiment ou une classe est libellée dans une autre devise que celle de votre pays, ou lorsque les coûts sont partiellement ou entièrement payés dans une autre devise que la vôtre, alors les coûts et les performances peuvent augmenter ou diminuer en raison des fluctuations des taux de change et des devises.
5. Les positions et les allocations sont sujettes à changement.
Ceci ne constitue pas un conseil en investissement pour acheter ou vendre les titres présentés.
6. Avant de prendre toute décision d'investissement, veuillez prendre en considération tous les objectifs, caractéristiques, éléments contraignants du processus de sélection et limites méthodologiques contenus dans le Prospectus, l'Annexe Précontractuelle SFDR, ainsi que le Résumé de la publication sur le produit sur le site web. Les documents sont disponibles au lien suivant: <https://www.luxfunds.lu/fr/documents/sustainability-related-disclosures/>

Remarques importantes

Prière de noter que la distribution du sous-fonds ci-dessus est uniquement autorisée au Luxembourg. Les actions des fonds de la gamme lux funds ne peuvent pas être vendues aux US Persons.

Toute souscription doit être effectuée sur base du prospectus d'émission du fonds, en vigueur au moment de la souscription, et du KID (« Key Information Document »), accompagnés du dernier rapport annuel ou du dernier rapport semestriel, si celui-ci est postérieur au rapport annuel.

En cas de souscription aujourd'hui (jour J) avant 12 heures (heure de Luxembourg), la VNI applicable sera celle datée d'aujourd'hui (J), calculée et publiée le lendemain (J+1), sauf dimanches et jours fériés. En ce qui concerne les fonds de fonds, la VNI applicable sera celle datée de J+2, calculée et publiée le surlendemain (J+3), sauf dimanches et jours fériés.

Les rendements historiques affichés ne constituent pas de garantie pour un accroissement similaire de la valeur à l'avenir. Des pertes de valeur ne peuvent pas être exclues et ne peuvent en aucun cas engager la responsabilité de Spuerkeess. Le rendement actuariel représente le rendement obtenu lors de la détention d'un portefeuille obligataire jusqu'à sa maturité.

Le niveau de risque a été déterminé sur base de la performance historique des 5 dernières années et ne saurait être considéré comme un indicateur fiable du profil de risque futur du compartiment. Il représente le risque de fluctuation de la valeur nette d'inventaire par action, et est susceptible de changer au cours du temps. Le niveau 1 représente le risque le plus faible, le niveau 7 le risque le plus élevé. Plus le risque est élevé, plus l'horizon d'investissement recommandé est long. Pour le détail des risques encourus, prière de consulter le KID.

Les frais d'entrée et de sortie appliqués sont ceux renseignés dans le prospectus d'émission. Les frais réels applicables peuvent être consultés dans notre brochure « Tarification des instruments financiers » disponible sur notre site www.spuerkeess.lu et en agence Spuerkeess.

Les données fiscales concernant le fonds sont disponibles sur le site www.luxfunds.lu et en agence Spuerkeess. Il est recommandé aux investisseurs de consulter leurs propres conseillers juridiques et fiscaux avant d'investir dans le fonds.

Le présent document sert purement à titre d'information et ne peut être considéré comme conseil juridique, fiscal ou d'investissement.