

Document d'informations clés

Objetif

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

LUXFUNDS - PORTFOLIO STRATEGIC ALLOCATION

un compartiment de LUXFUNDS

capitalisation (classe ADV) - LU3263957063

Ce produit est agréé au Luxembourg.

PRIIPS Manufacturer

Nom: Spuerkeess Asset Management S.A.
Coordonnées: 19-21, Rue Goethe, L-1637 Luxembourg
www.spuerkeess-am.lu - Appelez le (+352) 26 895 22 pour de plus amples informations.
Autorité compétente: La Commission de Surveillance du Secteur Financier est chargée du contrôle du PRIIPS Manufacturer.

Date de production 12/02/2026

En quoi consiste ce produit ?

Type

Ce produit est une action d'une société d'investissement agréée en tant qu'organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM).

Durée

Ce compartiment n'a pas de date d'échéance. Cependant, l'initiateur peut décider de clôturer le compartiment dans certaines circonstances.

Objectifs

Le compartiment pourra exposer ses avoirs dans des OPCVM ou autres fonds d'investissement d'actions, d'obligations ou monétaires et/ou des ETF et/ou via des contrats financiers négociés sur des marchés réglementés ou de gré à gré (étant noté que l'utilisation de tels contrats financiers ne pourra se faire que de manière accessoire).

Le compartiment sera exposé à hauteur:

- de 30 à 80% de son actif net dans des OPCVM ou autres Fonds d'investissement et/ou des ETF et/ou des produits dérivés actions, dont pays émergents, sans contraintes de secteurs et zones géographiques;
- de 10 à 70% de son actif net dans des OPCVM ou autres fonds d'investissement et/ou des ETF et/ou des produits dérivés obligations, dont marchés émergents, sans contraintes de secteurs et zone géographique (en ce compris dans les pays émergents), y compris des obligations du type «high yield» et/ou «distressed». L'exposition totale du compartiment aux OPC/OPCVM spécialisés sur les obligations de type «high yield» et/ou «distressed» pourra représenter un maximum agrégé de 30% de son actif net (étant entendu que l'exposition aux obligations de type «distressed» à elle seule ne pourra représenter que 10% au maximum de l'actif net du compartiment);
- jusqu'à 60% de son actif net dans des OPCVM ou autres fonds d'investissement et/ou des ETF et/ou des produits dérivés mettant en œuvre des stratégies d'investissement de type diversifiées;
- jusqu'à 40% maximum de son actif net dans des OPC/OPCVM et/ou des ETF monétaires;
- jusqu'à 20% de son actif net dans des OPCVM ou autres Fonds d'investissement mettant en œuvre des stratégies de gestion alternatives ou de performance absolue;
- de 20% maximum de son actif net dans des émetteurs situés en Chine;
- jusqu'à 10% de son actif net dans des OPC/OPCVM investissant dans des obligations convertibles contingentes;
- jusqu'à 10% de son actif net dans des OPC/OPCVM exposés à des instruments de titrisation, y compris mais non limités à des titres adossés à des actifs (Asset Backed Securities, ou «ABS»), à des titres adossés à des créances hypothécaires (Mortgage-Backed Securities, ou «MBS»), à des titres adossés à des créances hypothécaires structurés en différentes tranches de paiement (Collateralized Mortgage Obligation, ou «CMO») à des titres adossés à des créances diverses (Collateralized Debt Obligation, ou «CDO») et à des titres adossés à des prêts à effet de levier (Collateralized Loan Obligation, ou «CLO»);
- jusqu'à 10% de son actif net dans des OPC/OPCVM investissant dans des obligations catastrophes (ou «CAT Bonds»);
- jusqu'à 10% de son actif net dans des OPC/OPCVM pouvant être exposés indirectement à des matières premières (ou commodities).

Le compartiment pourra utiliser dans un objectif d'exposition et/ou de couverture tous les instruments financiers dérivés listés (futurs toutes classes d'actifs: actions, taux, change) ainsi que des changes à terme et des swaps de change. Le compartiment pourra être exposé au risque de change dans la limite de

100% de son actif net.

Le compartiment relève de l'Article 8, premier alinéa, du règlement SFDR, car il promeut un ensemble de caractéristiques ESG. Les critères environnementaux, sociaux et/ou de gouvernance (ESG) sont l'un des éléments sur lesquels la gestion se concentre. Conformément au règlement SFDR RTS, de plus amples informations sur les caractéristiques ESG sont disponibles au sein de l'annexe SFDR relative au compartiment. La stratégie ESG du compartiment a pour objectif d'identifier des opportunités d'investissement, en identifiant les OPC qui soit promeuvent des caractéristiques environnementales/sociales (fonds Article 8 SFDR), soit ont un objectif d'investissement durable (fonds Article 9 SFDR), et qui affichent de bonnes performances extrafinancières. Elle vise également à détecter les risques extra-financiers qui pourraient se matérialiser d'un point de vue financier. Les gérants sélectionnent des OPC qui ont passé un filtre ESG propriétaire qui vise à s'assurer d'une qualité de durabilité minimale. Ces OPC représenteront un minimum de 80% de l'actif net du compartiment.

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

Investisseurs de détail visés

Le compartiment est particulièrement adapté pour les investisseurs ayant un horizon d'investissement de moyen à long terme et souhaitant bénéficier des performances des marchés obligataires et des marchés boursiers. L'investisseur doit être conscient du fait que des investissements en obligations du type « high yield » et « marchés émergents » ne sont pas exclus. L'investisseur doit être prêt à accepter des moins-values modérées à court terme en raison des fluctuations des prix des obligations.

Autres informations

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

Revenus de dividendes: Cette classe est une classe de capitalisation, ce qui signifie que les revenus sont réinvestis.

Droit d'échange: L'investisseur a le droit d'échanger son investissement en actions d'un compartiment contre des actions du même compartiment ou d'un autre compartiment. L'investisseur peut obtenir des informations sur les modalités de conversion dans le prospectus du fonds.

Ségrégation: Les actifs et les passifs d'un compartiment sont ségrégués en vertu de dispositions légales de sorte que les engagements d'un compartiment n'affectent pas les autres compartiments.

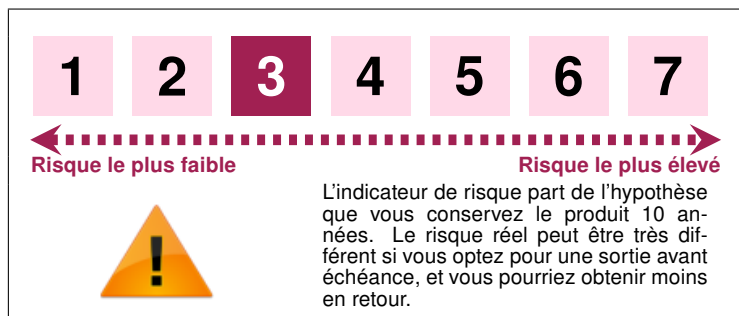
Informations supplémentaires: Des informations complémentaires sur le fonds, des copies de son prospectus, le dernier rapport annuel et semestriel et les derniers prix des actions peuvent être obtenus gratuitement auprès de la société de gestion ou sur le site www.spuerkeess-am.lu. Le prospectus et les rapports réglementaires sont préparés pour l'ensemble du fonds et sont disponibles en français. La société de gestion peut vous renseigner sur les autres langues dans lesquelles ces documents sont disponibles.

Ce compartiment a été lancé en 2025 et cette classe d'actions en 2026.

La devise de la classe d'actions est exprimée en EUR.

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

Indicateur de risque



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 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne.

Scénarios de performance

Période de détention recommandée: 10 ans

Exemple d'investissement: 10.000 EUR

		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans (période de détention recommandée)
Scénarios				
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 Rendement annuel moyen	6.270 EUR -37,3 %	5.960 EUR -9,8 %	4.770 EUR -7,1 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	8.350 EUR -16,5 %	10.030 EUR 0,0 %	10.030 EUR 0,0 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10.230 EUR 2,3 %	12.640 EUR 4,8 %	16.080 EUR 4,9 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	11.810 EUR 18,1 %	14.850 EUR 8,2 %	20.260 EUR 7,3 %

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

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, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne de l'indice de référence approprié au cours des 16 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre janvier 2025 et janvier 2026, en se référant à un indice de référence

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Vous pouvez recevoir des versements dans une devise différente de votre monnaie de référence; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Le compartiment investit dans d'autres fonds d'investissement. La liquidité et les frais des fonds sous-jacents peuvent influencer la valeur et la performance globale du portefeuille. Le compartiment est également exposé aux risques significatifs suivants, qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque: risque de liquidité, risque opérationnel et risque de crédit.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

et en se référant à une classe de référence.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre janvier 2014 et janvier 2024, en se référant à un indice de référence.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre novembre 2011 et novembre 2021, en se référant à un indice de référence.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Que se passe-t-il si Spuerkeess Asset Management S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Si nous ne sommes pas en mesure de vous payer ce que nous vous devons, vous n'êtes couvert par aucun système national de compensation ou de garantie. Pour votre protection, les actifs sont détenus dans une société distincte, le dépositaire Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg. En cas de défaillance, les investissements sont liquidés et les produits sont distribués aux investisseurs. Toutefois, dans le pire des cas, vous pourriez perdre l'intégralité de votre investissement.

Que va me coûter cet investissement?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur 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 et du rendement 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:

- qu'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 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Coûts totaux	527 EUR	1.601 EUR	3.628 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	5,3 %	2,5 % chaque année	2,2 % chaque année

(*) 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 7,0% avant déduction des coûts et de 4,9% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	2,5% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	250 EUR
Coûts de sortie	1,0% de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	98 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,8% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	179 EUR
Coûts 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.	0 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

Une commission de conversion maximale de 5,0% est appliquée pour la conversion d'une partie ou de la totalité des actions.

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

Période de détention recommandée: 10 ans

Vous devriez être prêt à maintenir votre investissement pendant 10 ans. Cependant, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalités à tout moment pendant cette période, ou conserver l'investissement plus longtemps. Les rachats sont possibles tous les jours ouvrables bancaires complets au Luxembourg. Dans des circonstances exceptionnelles, votre droit à demander le rachat de votre investissement peut être limité ou suspendu.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous avez des plaintes à formuler concernant ce produit, la conduite du PRIIPS Manufacturer ou de la personne qui a conseillé ou vendu ce produit, vous pouvez utiliser différents moyens de communication: par e-mail à compliance@spuerkeess-am.lu, par courrier à Compliance Department, 19-21, Rue Goethe, L-1637 Luxembourg, par téléphone en composant le numéro (+352) 26 895-90.

Dans tous les cas, le plaignant doit clairement indiquer ses coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse e-mail) et expliquer brièvement la plainte. Plus d'informations sont disponibles sur notre site internet www.spuerkeess-am.lu.

Autres informations pertinentes

Le prospectus, la dernière version du document d'informations clés ainsi que le dernier rapport annuel et semestriel peuvent être obtenus gratuitement sur www.spuerkeess-am.lu.

Performances passées et scénarios de performance antérieurs: Les rendements historiques ne sont pas disponibles. Les scénarios de performance publiés précédemment, mis à jour mensuellement, sont disponibles sur <https://www.yourpriips.eu/site/135444/fr>.