Document d'informations clés

Mirae Asset Global Dynamic Bond Fund
Un compartiment de Mirae Asset Global Discovery Fund
Class A Capitalisation USD

➢ 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

Nom :	Mirae Asset Global Dynamic Bond Fund Class A Capitalisation USD
ISIN :	LU0755803557
Initiateur de PRIIP :	FundRock Management Company S.A.
Site Web de l'Initiateur de PRIIP :	https://www.fundrock.com/
Téléphone :	+352 27 111 1

La Commission de Surveillance du Secteur Financier est responsable de la supervision de FundRock Management Company S.A. en ce qui concerne ce Document d'informations clés.
Le présent PRIIP est agréé au Luxembourg.
FundRock Management Company S.A est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Le document d'informations clés ici fourni est exact et à jour au 19 février 2024.

➢ En quoi consiste ce produit ?

Type : Ce produit est une Société d'investissement à capital variable.

Durée : Pas de durée déterminée.

Objectifs : Le Fonds vise à générer une croissance du revenu et du capital par le biais d'un portefeuille diversifié en investissant principalement dans des titres de créance locaux et externes des marchés émergents, des obligations souveraines et d'entreprises des marchés émergents, des titres de créance d'entreprises des marchés émergents et des obligations d'État et d'entreprises des marchés développés d'émetteurs présents ou exerçant une grande partie de leur activité économique en Asie, en Europe centrale/de l'Est et en Amérique latine, par le biais d'un portefeuille diversifié tels que des titres de créance (y compris, mais sans s'y limiter, des émissions d'entreprises, des titres d'État américains, des émissions d'État/souveraines et des émissions quasi-gouvernementales/souveraines), des contrats à terme standardisés sur dérivés (y compris, mais sans s'y limiter, des contrats à terme standardisés sur obligations d'État et des contrats à terme standardisés sur devises), des contrats à terme (y compris, mais sans s'y limiter, des contrats à terme non livrables), des swaps de change, des sociétés d'investissement (y compris, mais sans s'y limiter, des fonds négociés en bourse obligataires) et des instruments de trésorerie (y compris, mais sans s'y limiter, les bons du Trésor américain). Le fonds est géré de manière active sans référence à un indice de référence.

Le gestionnaire de fonds peut également investir dans d'autres types de titres éligibles, comme indiqué dans le prospectus.

Conformément aux dispositions du Prospectus de l'OPCVM et sous réserve de celles-ci, le Fonds peut utiliser des instruments financiers dérivés (tels que des contrats à terme sur obligations d'État et des swaps de change) et utiliser des techniques et instruments à des fins de gestion efficace de portefeuille, de couverture et d'investissement.

Souscription/Rachat/Conversion – Les investisseurs peuvent acheter, racheter et échanger des actions du Fonds tout jour ouvrable au Luxembourg.

Dividendes – Aucun dividende ne sera déclaré et versé aux actionnaires de cette catégorie d'actions.

La devise de base du Fonds est le dollar américain.

Veuillez vous reporter au Supplément du Prospectus du Fonds pour connaître l'intégralité de l'objectif et des politiques d'investissement.

Investisseurs de détail visés : Le Fonds est destiné aux investisseurs qui sont prêts à assumer un niveau relativement élevé de risque de perte sur leur capital d'origine afin d'obtenir un rendement potentiel plus élevé et qui prévoient de rester investis pendant au moins 5 ans.

Dépositaire : Les actifs du Fonds sont détenus par l'intermédiaire de son Dépositaire, Citibank Europe plc, Luxembourg Branch.

Type de distribution : Le produit accumule.

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

Indicateur de risque

Risque plus faible **Risque plus élevé**

L'indicateur de risque suppose que vous conserviez le produit 5 années.

L'indicateur synthétique de risque est un guide du niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il montre la probabilité que le produit perde de l'argent en raison de mouvements sur les marchés ou parce que nous ne sommes pas en mesure de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la catégorie 3 sur 7, qui est une catégorie de risque moyenne à faible.

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 la capacité du Fonds à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie ; 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.

Pour les autres risques importants liés au produit qui ne sont pas pris en compte dans l'indicateur synthétique de risque, veuillez lire le Prospectus du Fonds disponible à l'adresse : am.miraeasset.eu.

Le Fonds n'inclut aucune protection contre les performances futures du marché, vous pourriez donc perdre tout ou partie de votre investissement.

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, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit de référence au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

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

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 influer sur les montants que vous recevrez.

Exemple d'investissement : USD 10.000		**1 an**	**5 années**
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	USD 4.780	USD 5.000
	Rendement annuel moyen	-52,18%	-12,93%
Scénario défavorable[1]	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	USD 8.170	USD 8.840
	Rendement annuel moyen	-18,26%	-2,43%
Scénario intermédiaire[2]	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	USD 9.620	USD 10.520
	Rendement annuel moyen	-3,82%	1,02%
Scénario favorable[3]	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	USD 10.120	USD 11.390
	Rendement annuel moyen	1,17%	2,64%

[1]Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 12/2020 et 12/2023.
[2]Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 06/2014 et 06/2019.
[3]Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 12/2015 et 12/2020.

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

La Société de gestion est responsable de l'administration et de la gestion du Fonds et ne détient généralement pas les actifs du Fonds (les actifs qui peuvent être détenus par un dépositaire sont, conformément à la réglementation en vigueur, détenus auprès d'un dépositaire dans son réseau de conservation). La Société de gestion, en tant qu'initiateur de PRIIP, n'a aucune obligation d'effectuer des versements, étant donné que ce produit ne prévoit pas de tels versements. Toutefois, les investisseurs peuvent subir des pertes si le Fonds ou le dépositaire n'est pas en mesure de payer. Il n'existe pas de régime de compensation ou de garantie pouvant compenser tout ou partie de cette perte.

➢ Que va me coûter cet investissement ?

Coûts au fil du temps

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.

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 USD sont investis

Exemple d'investissement : 10.000 USD	Si vous en sortez après 1 an	Si vous en sortez après 5 années
Coûts totaux	USD 812	USD 1.767
Incidence des coûts annuels (*)	8,12%	3,18%

(*) 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 4,20 % avant déduction des coûts et de 1,02 % après cette déduction.

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous illustre l'impact chaque année des différents types de coûts sur le rendement des investissements que vous pourriez obtenir à la fin de la période de détention recommandée et la signification des différentes catégories de coûts.

Le tableau indique l'impact sur le rendement annuel		Si vous sortez après 1 an	
Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie	Coûts d'entrée	**Jusqu'à** 5,25% Il s'agit du montant maximal que vous paierez.	**Jusqu'à** USD 525
	Coûts de sortie	**Jusqu'à** 1,00% Il s'agit du montant maximal que vous paierez.	**Jusqu'à** USD 101
Coûts récurrents prélevés chaque année	Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation	1,65% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	USD 165
	Coûts de transaction	0,21% 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.	USD 21
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions	Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	Aucune commission liée aux résultats n'est applicable à ce produit.	USD 0

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

Période de détention minimale recommandée : 5 années.

Le Fonds est conçu pour être détenu sur le long terme et nous vous recommandons de conserver cet investissement pendant au moins 5 ans. Vous pouvez demander l'achat ou la vente d'actions du Fonds chaque jour ouvrable, tel que défini dans le prospectus du Fonds.

➢ Comment puis-je formuler une réclamation ?

Pour toute réclamation concernant le produit, le comportement de l'initiateur de PRIIP ou la personne qui conseille le produit, veuillez vous adresser à :

Téléphone : +352 27 111 1
E-mail : FRMC_qualitycare@fundrock.com
Adresse postale : FundRock Management Company S.A., 33 Rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Grand-Duché de Luxembourg
Site Web : https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/frd-complaints-handling-policy/

Dans tous les cas, la personne formulant la réclamation doit clairement indiquer ses coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse e-mail) et fournir un court descriptif de la réclamation.

➢ Autres informations pertinentes

Nous sommes tenus de vous fournir des documents supplémentaires, tels que le dernier prospectus, rapport annuel et rapport semestriel du Fonds. Ces documents et d'autres informations sur le produit sont disponibles en ligne à l'adresse : https://am.miraeasset.eu./

Performances et Scénarios de performances passés : Pour plus de détails sur les performances passées, veuillez consulter le site : https://www.am.miraeasset.eu/. Pour connaître les scénarios de performance passés, veuillez consulter le site : https://am.miraeasset.eu./

La VNI la plus récente peut être obtenue gratuitement auprès de l'Agent administratif ou à l'adresse https://am.miraeasset.eu./.