

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

Medium Term

Un compartiment de Nagelmackers Institutional

Classe d'actions: Medium Term R Cap (ISIN: BE0137843067)

Nagelmackers Institutional est agréé en Belgique et réglementé par l'Autorité des Services et Marchés Financiers (FSMA).

Initiateur du PRIIP: ONE Fund Management. La FSMA est chargée du contrôle de ONE Fund Management en ce

qui concerne ce document d'informations clés. ONE Fund Management est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du

Secteur Financier (CSSF). Vous pouvez nous contacter via www.nagelmackers.be/fr/contact ou appeler +32 (0) 2 229 76 00 pour plus d'informations.

Ce document a été publié le 30-04-2025

En quoi consiste ce produit?

Type Medium Term (le « fonds ») est un compartiment de Nagelmackers Institutional, une société d'investissement publique à capital variable de droit belge. Le fonds est agréé en Belgique. Il répond aux exigences de la Directive 2009/65/CE et est réglementé par l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA).

Durée Illimité. Ce produit n'a pas de date d'échéance fixe.

Objectifs

Objectif d'investissement Nagelmackers Institutional Medium Term vise à obtenir un rendement optimal au moyen d'une gestion active.

Approche de l'investissement Les actifs de ce fonds seront investis de 80% à 100% dans des titres de créance (obligations et autres titres de valeur assimilés) qui sont émis par des gouvernements, des organismes garantis par des gouvernements, des organisations internationales ou supranationales et par des entreprises. Les obligations et titres de créance dans lesquels le fonds investit, ont une notation minimale de la catégorie « investissement » (soit, une évaluation de BBB- ou plus élevée selon Standard & Poors ou une évaluation équivalente de Moody's ou Fitch). L'échéance moyenne des titres de créance dans lesquels il est investi, se situe entre 1 et 5 ans. Les liquidités peuvent faire partie du fonds pour un maximum de 10 %. Le fonds promeut des caractéristiques écologiques et sociales mais ne poursuit pas d'objectif d'investissement durable. La stratégie prend en compte certains critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG - Environment, Social, Governance). L'approche d'investissement durable du compartiment comprend les éléments suivants. Filtrages négatifs basés sur des activités controversées (entreprises actives dans les activités controversées suivantes : armes controversées, armes nucléaires, armes conventionnelles, tabac, pornographie et jeux de hasard, gouvernements ou États membres dont le régime politique est instable ou dans lesquels il y a des violations manifestes des droits de l'homme) Filtrage normatif (normes du Pacte mondial des Nations Unies), Intégration ESG (évaluation des entreprises et des gouvernements sur la base de critères environnementaux, sociaux et de gouvernance et, pour les gouvernements, sur la base des objectifs de développement durable) et, enfin, l'approche Best-in-class.

Indice de référence Le fonds utilise l'indice Bloomberg Euro Aggregate Treasury 1-3 Year Total Return Index comme référence. La composition du fonds peut s'écarte significativement de l'indice de référence. Des investissements en dehors de l'indice de référence sont autorisés, de sorte que cet indice ne constitue pas une démarcation restrictive de l'univers des placements. Le fonds est géré activement et n'a donc pas pour objectif de répliquer tous les composants de l'indice, avec les mêmes pondérations, ni d'imiter la performance de l'indice de référence. L'indice de référence est uniquement utilisé à des fins de comparaison des performances.

Rachats et négociation Vous pouvez acheter ou vendre des actions du fonds chaque jour ouvrable bancaire. Le rachat ne peut être limité ou différé qu'à titre exceptionnel. Et ce toujours dans l'intérêt des actionnaires actuels du fonds.

Politique de distribution Les parts de capitalisation ne donnent pas droit à des dividendes. Le résultat annuel est capitalisé (ou réinvesti).

Politique d'échange Vous avez le droit d'échanger vos parts contre des parts d'un autre compartiment du fonds. Les frais éventuels sont indiqués

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

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 3 ans.

 Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Les risques suivants ne sont peut-être pas (suffisamment) reflétés par l'indicateur résumé précité :

Risque de taux d'intérêt: l'investissement porte sur des obligations. La valeur des obligations dépend de l'évolution du taux du marché des capitaux.

Risque de crédit: l'investissement porte sur des obligations. Il se peut que les émetteurs d'obligations soient en défaut de paiement.

Scénarios de performance

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.

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.

Risque de liquidité: bien que l'investissement soit principalement réalisé dans des obligations cotées en bourse, il se peut qu'ils ne puissent pas être vendus ou seulement à un prix nettement inférieur.

Risque d'inflation: le pouvoir d'achat de l'euro investi et ainsi de l'investissement peut diminuer à cause de l'inflation.

Pour un aperçu complet des risques de ce fonds, nous vous renvoyons au paragraphe y afférent dans le prospectus, disponible auprès du prestataire de services financiers ou via le site web.

Ce produit ne prévoit 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.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années.

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

Période de détention recommandée	3 ans		
Exemple d'investissement:	EUR 10 000		
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
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	8 920EUR	8 870EUR
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	-10.81% 9 070 EUR	-3.91% 8 870EUR
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	-9.33% 9 630 EUR	-3.91% 9 510EUR
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	-3.67% 10 090EUR	-1.67% 9 970EUR
	Rendement annuel moyen	0.94%	-0.11%

Scénario défavorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 09/2019 et 09/2022.

Scénario intermédiaire Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 02/2016 et 02/2019.

Scénario favorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 04/2022 et 04/2025.

Les calculs susmentionnés ont été effectués à l'aide de la référence Bloomberg Euro-Aggregate Treasury 1- 3 Year Total Return Index

Que se passe-t-il si ONE Fund Management n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Le fournisseur de ce produit n'est pas tenu de vous verser un quelconque paiement au titre de votre investissement dans ce produit. Si ce produit est liquidé, vous avez droit à un paiement équivalent à votre part dans les actifs de ce produit après le règlement de tous les créanciers. Il n'y a pas de système de compensation ou de garantie applicable au produit, et si vous investissez dans ce produit, vous devez être prêt à accepter le risque de perdre totalement votre investissement dans ce produit.

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 (le cas échéant)]. 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
- EUR 10 000 sont investis.

Investissement EUR 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Scénarios		
Coûts totaux	389 EUR	555 EUR
Incidence des coûts annuels(*)	3.9%	1.9% 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 0.18% avant déduction des coûts et de -1.67% 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%. Il s'agit du montant maximum qui vous sera facturé lors de l'achat de ce produit. La personne qui vous vend le produit vous indiquera le coût réel.	Jusqu'à 300 EUR
Coûts de sortie	0.0%. Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit.	Jusqu'à 0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0.9% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année écoulée.	86 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.	2 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Il n'y a pas de commission de performance pour ce produit.	N/A EUR

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

Période de détention recommandée: 3 ans

Nous avons fixé la période de détention recommandée de ce produit à 3 ans. Cette période a été déterminée en fonction de la nature des titres d'investissement sous-jacents et de leur volatilité. Le produit peut être négocié quotidiennement et il n'y a pas de période de détention minimale. Le produit peut être négocié quotidiennement et il n'y a pas de période de détention minimale. La sortie avant la fin de la période de détention recommandée n'entraîne pas de risques ou de coûts supplémentaires autres que ceux mentionnés dans le texte ci-dessus.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous avez une réclamation concernant le produit, le développeur PRIIP, ou la personne qui vous vend ou vous conseille le produit, vous pouvez introduire votre plainte auprès de la Banque Nagelmackers SA, Rue Montoyer 14, 1000 Bruxelles, en envoyant un e-mail à plaintes@nagelmackers.be ou via le site de Nagelmackers sur <https://www.nagelmackers.be/fr/contact/procedure-de-plainte> ou auprès de ONE Fund Management S.A., 4, rue Peter Nelchen L-2370 Howald- tel: +352 2664-1 – email: Complaints@one-gs.com

Autres informations pertinentes

Selon la manière dont vous achetez et vendez ce produit, d'autres frais peuvent vous être facturés, tels que la commission de courtage, les frais de plateforme et les droits de timbre. Le distributeur vous fournira des documents supplémentaires si nécessaire. D'autres documents, y compris les rapports annuels et semestriels de ce produit ainsi que les annonces légales, sont disponibles sur le site web www.nagelmackers.be. Les calculs de coût, de performance et de risque figurant dans le présent document d'informations clés sont soumis à la méthodologie prescrite par les règles de l'UE.

L'information sur les performances des 10 années passées de ce produit sont disponibles sur : <https://priips-performance-chart.com/nagelmackers-institutional-nv/BE0137843067/fr/eu/>

Les calculs des scénarios de performances pour les mois précédents sont disponibles sur : <https://priips-scenarios.com/nagelmackers-institutional-nv/BE0137843067/fr/eu/>