

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

Fixed Maturity 2027

Un compartiment de Nagelmackers Institutional

Classe d'actions: Fixed Maturity 2027 R CAP (ISIN: BE6344749765)

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 30-05-2025

En quoi consiste ce produit?

Type Fixed Maturity 2027 (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 La durée du fonds est limitée et ne dépassera pas le 15 décembre 2027.

Objectifs

Objectif d'investissement Le Nagelmackers Institutional Fixed Maturity 2027 (le « fonds » ou le « produit ») a pour objectif d'accroître la valeur de ses actifs en investissant dans des obligations émises par des entreprises du monde entier, des gouvernements, des institutions garanties par des gouvernements et des organisations internationales ou supranationales. La durée du fonds ne dépassera pas le 15 décembre 2027.

Approche de l'investissement Les actifs de ce fonds seront investis de 90% à 100% dans des titres de créance (obligations et autres titres de valeur assimilés). La partie restante des actifs pourra être investie en titres de créance ou en instruments du marché monétaire autres que ceux indiqués ci-dessus, en actifs dérivés (obligations avec warrant, warrants, options et opérations à terme ; cette liste n'est pas exhaustive) ou dans des liquidités. Ceux-ci sont pour au moins 90% libellés en euro. À l'approche de sa date d'échéance et pour faciliter sa liquidation à la fin du fonds, le fonds peut détenir des liquidités, des équivalents de liquidités ou des instruments de taux d'intérêt à court terme pour une pondération supérieure à celle prévue dans les conditions et restrictions énoncées dans le corps principal du prospectus. Le fonds n'investira pas plus de 10 % de ses actifs dans d'autres OPCVM ou OPC.

Indice de référence Aucun indice de référence n'est utilisé pour ce fonds, qui est géré activement.

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 de la sicav. Les frais éventuels sont indiqués dans la section « frais » à cet égard. De plus amples informations peuvent être obtenues dans le prospectus.

Ségrégation des actifs Les actifs et les passifs des différents compartiments du fonds sont ségrégués. Par conséquent, les droits des créanciers d'un compartiment sont limités à ce compartiment.

Politique de durabilité Le fonds promeut des caractéristiques environnementales et sociales mais ne poursuit pas d'objectif

d'investissement durable. Les caractéristiques environnementales et sociales sont favorisées en investissant dans des sociétés et/ou des gouvernements ayant de bonnes notations ESG, telles que définies par la propre méthodologie de notation ESG de Bank Nagelmackers, tout en excluant les émetteurs impliqués dans des activités controversées et les émetteurs qui n'adhèrent pas aux normes mondiales ou qui sont soumis à des sanctions internationales ou à des embargos, tels que définis dans la politique d'exclusion de Bank Nagelmackers, le gestionnaire de portefeuille.

SFDR Le fonds répond aux exigences de transparence de l'article 8 du règlement SFDR.

Politique en matière de dérivés Le fonds ne peut pas utiliser d'instruments financiers dérivés.

Investisseurs de détail visés Ce compartiment convient aux investisseurs :

- ayant un horizon d'investissement d'au moins 2 ans et répondant aux critères d'éligibilité de cette catégorie d'actions énoncés dans le prospectus, et
- qui disposent de connaissances suffisantes et d'une expérience en matière d'investissement sur les marchés financiers et dans les fonds, et
- qui comprennent qu'ils peuvent ne pas récupérer tout ou partie du montant investi et qu'ils peuvent supporter la perte de la totalité de leur investissement.

Les actions de la classe R sont proposées, sans critère de distinction, à des personnes physiques et des personnes morales.

Informations pratiques

Dépositaire CACEIS Bank, Belgium Branch, Av. du Port 86C b315 - 1000 Bruxelles.

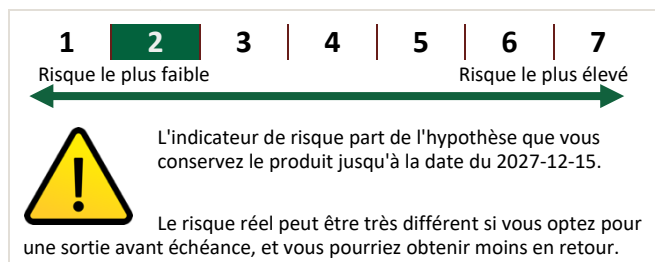
Informations complémentaires Le document d'informations clés décrit une classe d'actions du compartiment Fixed Maturity 2027 de la sicav Nagelmackers Institutional.

Nagelmackers Institutional est une institution de placement collectif en valeurs mobilières constituée en Belgique (État membre d'origine de la SICAV), qui répond aux exigences de la Directive 2009/65/CE et est soumise à la surveillance prudentielle de la FSMA.

Le prospectus, les statuts, le rapport annuel et semestriel le plus récent ainsi que d'autres informations pertinentes (telles qu'une description de la stratégie et des objectifs) concernant le fonds peuvent être obtenus gratuitement en néerlandais et en français auprès de l'établissement chargé des services financiers CACEIS Bank, Belgium Branch. Les cours les plus récents des parts sont disponibles sur www.nagelmackers.be et sur le site web de Beama, <https://www.beama.be/fr/valeurs-nettes-dinventaire/>, et sont publiés dans De Tijd et L'Echo.

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 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.

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 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.

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 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 du produit 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 | | 2.54 ans | |
|----------------------------------|---|---------------------------|-------------------------------|
| Exemple d'investissement: | | EUR 10 000 | |
| Scénarios | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 2.54 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 | 7 880EUR | 8 150EUR |
| | Rendement annuel moyen | -21.24% | -7.71% |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 7 890 EUR | 8 210EUR |
| | Rendement annuel moyen | -21.07% | -7.45% |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 9 460 EUR | 9 750EUR |
| | Rendement annuel moyen | -5.37% | -0.98% |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 120EUR | 10 580EUR |
| | Rendement annuel moyen | 1.17% | 2.22% |

Scénario défavorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 12/2020 et 06/2023.

Scénario intermédiaire Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 06/2019 et 12/2021.

Scénario favorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 10/2022 et 04/2025.

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 | | |
|--------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Scénarios | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 2.54 ans |
| Coûts totaux | 711 EUR | 577 EUR |
| Incidence des coûts annuels(*) | 7.1% | 2.4% 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 1.37% avant déduction des coûts et de -0.98% 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 | 3.0% en cas de sortie jusqu'au 31/12/2025 inclus 2.0 % en cas de sortie après le 31/12/2025 et jusqu'au 31/12/2026 inclus 1.0 % en cas de sortie après le 31/12/2026 et jusqu'à la date d'échéance 0.0 % à la date d'échéance | Jusqu'à 300 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. | 95 EUR |
| Coûts de transaction | 0.2% 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. | 16 EUR |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| Commissions liées aux résultats | Il n'y a pas de commission de performance pour ce produit. | 0 EUR |

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

Période de détention recommandée: 2.54 ans

Nous avons fixé la période de détention recommandée de ce produit à 2.54 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 Peterelchen 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 0 années passées de ce produit sont disponibles sur : <https://priips-performance-chart.com/nagelmackers-institutional-nv/BE6344749765/fr/eu/>

Les calculs des scénarios de performances pour les mois précédents sont disponibles sur : <https://priips-scenarios.com/nagelmackers-institutional-nv/BE6344749765/fr/eu/>