Document d'informations clés

Objet

Le présent document vous fournit des informations essentielles sur ce 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.

Osmosis Developed Core Equity Transition Fund (le « Fonds »)

Catégorie C1 (ISIN : IE00BDTYHZ78)

Les Fonds Osmosis sont agréés en Irlande et réglementés par la Banque centrale d'Irlande. Ce produit est géré par Osmosis Investment Management UK Limited, une société membre de Prescient Fund Services (Ireland) Limited (le « Gestionnaire »), lequel est agréé en Irlande et supervisé par la Banque centrale d'Irlande. Pour de plus amples informations sur ce produit, veuillez consulter le site web www.prescient.ie ou appeler le +353 1 676 6959.

Le présent document a été publié le 26 mai 2025.

Vous êtes sur le point d'acheter un produit complexe et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit ?

Type Ce descriptif présente des informations portant spécifiquement sur le fonds Osmosis Developed Core Equity Transition Fund (le « Fonds »), un compartiment d'Osmosis ICAV (l'« ICAV »), lequel est un véhicule de gestion collective d'actifs de droit irlandais à capital variable et à compartiments multiples, à responsabilité limitée et à responsabilité séparée entre ses compartiments, agréé par la Banque centrale le 7 avril 2017 en tant qu'OPCVM conformément à la Réglementation OPCVM.

Objectifs

Objectifs du produit L'objectif d'investissement du Fonds consiste à offrir une appréciation du capital aux investisseurs sur le moyen et long terme. Le Fonds s'efforcera de réaliser cet objectif au moyen de positions actives sur les titres de capital de sociétés cotées qui sont efficaces en usage des ressources. Les sociétés cotées dites efficaces sur le plan des ressources sont des entreprises qui, par unité de chiffre d'affaires et en comparaison de leurs homologues sectorielles, consomment moins d'énergie issue des combustibles fossiles, utilisent moins d'eau et produisent moins de déchets mis en décharge, incinérés et recyclés (selon le modèle MoRE). Sous réserve des restrictions d'investissement énoncées en Annexe 1 du Prospectus, le Fonds investira généralement de 90 % à 100 % de sa VL dans des parts de sociétés et détiendra un vaste éventail de placements en actions à l'échelle mondiale, tous secteurs économiques confondus.

Approche d'investissement L'objectif d'investissement du Fonds consiste à offrir une appréciation du capital aux investisseurs sur le moyen et long terme. Le Fonds s'efforcera de réaliser cet objectif au moyen de positions actives sur les titres de capital de sociétés cotées qui sont efficaces en usage des ressources.

Politique d'investissement Sous réserve des restrictions d'investissement énoncées en Annexe 1 du Prospectus, le Fonds investira généralement de 90 % à 100 % de sa VL dans des parts de sociétés et détiendra un vaste éventail de placements en actions à l'échelle mondiale, tous secteurs économiques confondus.

Indice de référence MSCI World Index

Politique de rachat Les demandes de rachat de Parts peuvent être effectuées par l'intermédiaire de l'Agent administratif selon la procédure décrite dans le Prospectus sous la section intitulée « Redemption of Units ».

Politique de distribution Aucune distribution de dividendes n'est prévue.

Dérivés Le Compartiment peut également employer des dérivés à des fins d'investissement ou de gestion de portefeuille efficace, en ce compris pour des besoins de couverture. Les seuls instruments et techniques que le Compartiment puisse utiliser sont les contrats à terme standardisés négociés en Bourse.

Investisseurs de détail visés Les investisseurs du Fonds sont généralement des investisseurs avertis qui visent une appréciation du capital au moyen d'une exposition large aux actions mondiales, et qui sont prêts à accepter un niveau de volatilité moyen ainsi qu'un horizon d'investissement de moyen à long terme.

Durée Aucune échéance n'est fixée.

Renseignements pratiques

Informations complémentaires Pour de plus amples informations, veuillez nous contacter sur le site www.prescient.ie.

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

Indicateur de risque

1	2	3	**4**	5	6	7

Risque le plus faible — Risque le plus élevé

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

Le risque réel peut varier considérablement si vous sortez du produit avant échéance et il est possible que vous obteniez un rendement moindre. Il se peut que vous ne puissiez pas vendre facilement votre produit ou que vous soyez contraint de le vendre à un prix affectant sensiblement votre retour sur investissement.

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 au niveau 4 sur 7, ce qui correspond à une classe de risque moyenne. Le niveau des pertes potentielles liées aux résultats futurs est donc considéré comme moyen, et des conditions de marché défavorables pourraient avoir une incidence sur la capacité à vous payer.

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.

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.

Ce fonds est hautement liquide et peut être liquidé en moins d'un jour.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués incluent la totalité des coûts du produit lui-même, ainsi que les coûts de 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.

Les scénarios présentés sont des illustrations basées sur des résultats passés et sur certaines hypothèses. 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.

.

Période de détention recommandée	**5 ans**
Exemple d'investissement	**10 000 EUR**

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 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**	**1 226,4 EUR**	**938,8 EUR**
	Rendement annuel moyen	-87,74 %	-37,70 %
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**7 220,0 EUR**	**5 157,7 EUR**
	Rendement annuel moyen	-27,80 %	-12,40 %
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**9 096,4 EUR**	**8 576,8 EUR**
	Rendement annuel moyen	-9,04 %	-3,02 %
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**11 348,0 EUR**	**14 118,2 EUR**
	Rendement annuel moyen	13,48 %	7,14 %
Scénario en cas de décès			
Événement assuré	**Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts**	EUR	EUR

Que se passe-t-il si Osmosis Investment Management UK Limited n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Si nous sommes dans l'incapacité de vous verser les sommes qui vous sont dues, vous ne serez couvert par aucun système d'indemnisation national. Pour votre protection, les actifs sont détenus par une société distincte, à savoir un dépositaire. En cas de défaut, le dépositaire procéderait à la liquidation des investissements et distribuerait les produits générés aux investisseurs. Dans le pire des cas, vous perdriez la totalité 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 sur la durée

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent de la durée et du montant de l'investissement 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 :

- que, 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.

Investissement 10 000 EUR		
Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	810 EUR	779 EUR
Incidence des coûts annuels(*)	8,1 %	1,7 % par an

(*) Illustre dans quelle mesure les coûts réduisent votre rendement annuel 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 -1,32 % avant déduction des coûts et de -3,02 % après cette déduction.

Il se peut que nous partagions avec la personne qui vous vend le produit les coûts des services qu'elle vous fournit. La personne en question vous informera du montant.

Les Frais de sortie indiqués correspondent aux montants maximums. Il est possible qu'un investisseur paie un montant sensiblement inférieur dans certains cas, ou qu'aucuns frais ne soient appliqués.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		**Si vous sortez après 1 an**
Coûts d'entrée	Les Frais d'entrée indiqués correspondent aux montants maximums.	**500 EUR**
Coûts de sortie	Les Frais de sortie indiqués correspondent aux montants maximums.	**300 EUR**
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,02 % de la Valeur liquidative attribuable aux Actions de Catégorie B	**2 EUR**
Coûts de transaction	0,1 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus sur l'acquisition et la cession des investissements sous-jacents du produit. Le montant réel variera en fonction de nos volumes d'achats et de ventes.	**8 EUR**
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission de performance n'est appliquée.	**0 EUR**

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

Période de détention recommandée : 5 ans

Ce produit est conçu pour des investissements à plus long terme ; vous devez être prêt à conserver votre investissement pendant au moins 5 ans.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Pour toute réclamation, vous pouvez nous contacter sur le site www.prescient.ie.

Autres informations pertinentes

Article 8 – Le Gestionnaire d'investissement a mis en place un Comité consultatif ESG chargé d'examiner régulièrement les critères ESG, afin d'évaluer l'applicabilité et/ou la pertinence des exclusions dans le contexte de l'économie en développement et la manière dont les entreprises abordent leur transition vers la neutralité carbone.