

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 Emerging Markets Core Equity Transition Fund (le « Fonds ») un compartiment d'Osmosis ICAV (l'« ICAV »)

Catégorie d'actions : Catégorie C (EUR) – ISIN : IE000MQCY452

Ce Fonds est géré par Prescient Fund Services (Ireland) Limited (le « Gestionnaire »)

L'ICAV est agréé en Irlande et réglementé par la Banque centrale d'Irlande. Ce produit est géré par 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 14 janvier 2026.

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 spécifiques portant sur le fonds Osmosis Emerging Markets Core Equity Transition Fund (le « Fonds »), un compartiment d'Osmosis ICAV (l'« ICAV »), un véhicule à compartiments multiples de type ouvert à responsabilité séparée entre ses compartiments et agréé par la Banque centrale en tant qu'OPCVM sous le régime de 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, et à surclasser l'indice MSCI Emerging Markets Index (l'« Indice de référence »).

Le Fonds promeut des caractéristiques environnementales et constitue à ce titre un produit financier visé à l'Article 8 du Règlement sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers.

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 termes d'utilisation des ressources et qui sont cotées ou négociées, ou largement actives, sur les Marchés émergents. 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 sur de nombreux secteurs économiques des Marchés émergents.

Le Gestionnaire d'investissement sélectionne ces valeurs à l'aide du modèle créé par Osmosis et basé sur l'efficacité des ressources (Osmosis Model of Resource Efficiency, le « **Modèle MoRE** »). Le Modèle MoRE a été développé par le Gestionnaire d'investissement afin de noter les sociétés en fonction de l'efficacité de leurs ressources grâce aux informations recueillies en matière de consommation d'énergie, d'eau et de production de déchets. Le Fonds applique une stratégie d'investissement mondiale, sans cible particulière par rapport à un secteur industriel, géographique ou autre secteur de marché quelconque.

Approche d'investissement 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 termes d'utilisation des ressources et qui sont cotées ou négociées, ou largement actives, sur les Marchés émergents. 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 sur de nombreux secteurs économiques des Marchés émergents.

Le Fonds peut, de manière temporaire et à titre exceptionnel pendant sa période de lancement, investir jusqu'à 20 % de sa VL dans des OPCVM, dont des fonds négociés en Bourse (« ETF ») conformes aux OPCVM, qui offrent une exposition indirecte aux titres

de capital indiens. Après finalisation des aspects de la structure opérationnelle dans le courant de la période de lancement du Fonds, le présent Document d'informations clés pour l'investisseur sera mis à jour afin de mentionner que le Fonds construira une exposition directe aux actions indiennes.

Politique d'investissement 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 termes d'utilisation des ressources et qui sont cotées ou négociées, ou largement actives, sur les Marchés émergents. 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 sur de nombreux secteurs économiques des Marchés émergents.

Indice de référence L'indice de référence de ce fonds est le MSCI Emerging Markets Index. Ce Fonds est activement géré par rapport à l'Indice de référence du simple fait que son objectif d'investissement consiste à surperformer l'Indice de référence en question.

Politique de rachat Les rachats seront généralement réglés sous trois Jours ouvrables après le Jour de négociation concerné, sous réserve que tous les documents requis aient été fournis et reçus par l'Agent administratif. Aucune commission de rachat ne sera imposée sur les Catégories d'actions.

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

Dérivés Le Fonds peut investir dans des instruments financiers dérivés (« IFD ») limités à des fins d'investissement et de gestion efficace du portefeuille, notamment pour des besoins de couverture.

Investisseurs de détail visés Le Gestionnaire d'investissement applique son Modèle MoRE en vue d'établir un Score de facteur d'efficacité des ressources (*Resource Efficiency Factor Score*) pour chaque société. Le Score du facteur d'efficacité des ressources est utilisé afin de construire un portefeuille d'investissement, en sélectionnant les sociétés qui ont amélioré des caractéristiques de durabilité centrées sur l'émission de carbone, la consommation d'eau et la production de déchets, et qui visent un rendement excédentaire dérivé des effets de bascule vers ces facteurs de durabilité.

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

1234567

Risque le plus faibleRisque 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

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 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.

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.

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. 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 USD		
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	1 756,2 USD	1 944,9 USD
Défavorable	Rendement annuel moyen Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	-82,44 % 7 233,9 USD	-27,93 % 8 454,2 USD
Intermédiaire	Rendement annuel moyen Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	-27,66 % 10 649,8 USD	-3,30 % 13 648,5 USD
Favorable	Rendement annuel moyen Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6,50 % 16 591,2 USD	6,42 % 19 394,5 USD
Scénario en cas de décès			
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	USD	USD

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre (11/2021 et 10/2023).

Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre (07/2015 et 07/2020).

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre (06/2016 et 06/2021).

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 USD sont investis.

Investissement 10 000 USD		
Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	À calculer	À calculer
Incidence des coûts annuels(*)	À calculer	À calculer

(*) 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 7,39 % avant déduction des coûts et de 6,42 % 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.	0 USD
Coûts de sortie	Les Frais de sortie indiqués correspondent aux montants maximums.	0 USD
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,71 %	71 USD
Coûts de transaction	0,3 % 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.	23 USD
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'est imposée	0 USD

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.

Informations à l'intention des investisseurs en Suisse :

L'ICAV a été créé en Irlande. Le Prospectus et les Suppléments des Fonds, les documents d'informations clés relatifs aux Produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance (« PRIIP »), l'Acte constitutif ainsi que les rapports annuels et les rapports intermédiaires semestriels de l'ICAV sont gracieusement mis à disposition auprès du Représentant suisse, 1741 Fund Solutions AG, sis Burggraben 16, CH-9000 St.Gallen. L'Agent payeur suisse est Tellco Bank AG, sis Bahnhofstrasse 4, CH-6430 Schwyz.