

Document d'informations clés

Objectif

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 Fossil Fuel Transition Fund (le « Fonds »),

un compartiment d'Osmosis ICAV (l'« ICAV »)

Actions de Catégorie D – ISIN :

Le fonds Osmosis Developed Core Equity Fossil Fuel Transition Fund est agréé en Irlande et réglementé par la Banque centrale d'Irlande. Ce produit est conçu par Osmosis Investment Management UK Limited. Ce produit est géré par Prescient Fund Services (Ireland) Limited (le « Gestionnaire »), une société membre du groupe Prescient, 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.

Vous êtes sur le point d'acheter un produit complexe et qui peut être difficile à comprendre. Les données du présent document sont exactes au 25 mai 2025.

En quoi consiste ce produit ?

Type

Ce produit est un type d'organisme de placement collectif à capital variable, à savoir précisément un compartiment de l'ICAV, lequel est un fonds à compartiments multiples à responsabilité séparée entre les compartiments. Ce produit est agréé par la Banque centrale en tant qu'OPCVM, au sens de la Réglementation OPCVM. Vous recevrez des actions du Fonds en contrepartie du montant investi.

Objectifs

Durée Le Fonds n'a pas de date d'échéance. L'Initiateur n'est pas habilité à clôturer le Fonds de manière unilatérale. La liquidation du Fonds n'est possible que dans les cas expressément prévus par les dispositions du Prospectus ou du Supplément du Fonds.

Objectif d'investissement L'objectif du Fonds est d'obtenir une croissance de sa valeur sur le moyen à long terme et de surclasser l'indice MSCI World Developed 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.

Politiques d'investissement Le Fonds investit dans les actions de grandes entreprises situées dans les pays développés du monde entier, à l'exception de celles directement impliquées dans l'industrie des combustibles fossiles.

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.

Le Fonds peut également investir jusqu'à 10 % de sa valeur nette des actifs dans des équivalents de trésorerie et des instruments du marché monétaire. Le Fonds peut investir jusqu'à 10 % de sa valeur liquidative dans des organismes de placement collectif.

Le Fonds peut utiliser des Instruments dérivés à des fins d'investissement ou de gestion efficace du portefeuille, notamment pour des besoins de couverture.

La devise de référence du Fonds est le dollar américain. La devise de cette Catégorie d'actions est le dollar australien (USD). Cette Catégorie d'actions est uniquement ouverte aux investisseurs qui disposent d'accords distincts avec le Gestionnaire d'investissement en ce qui concerne les commissions de gestion d'investissement.

Les coûts des opérations de portefeuille peuvent avoir une incidence sur la performance du Fonds. Les coûts des opérations de portefeuille sont prélevés sur les actifs du Fonds, en sus des frais indiqués ci-dessous.

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. Le Gestionnaire d'investissement a toute discrétion pour investir à tout moment dans des titres non inclus dans l'Indice de référence de manière à saisir des opportunités d'investissement spécifiques. La stratégie d'investissement restreindra l'ampleur de la déviation possible des participations du Fonds par rapport à celles de l'Indice de référence. Cette déviation peut être importante.

Indice de référence L'indice de référence de ce fonds est le MSCI World Developed Index.

Rachat et négociation Vous avez la possibilité d'acheter, de racheter ou d'échanger les actions chaque jour ouvrable (hormis les samedis et dimanches) durant lequel les banques sont habituellement ouvertes en Irlande et en Angleterre, sous réserve que tous les documents requis aient été fournis et reçus par l'Agent administratif. Aucune commission de rachat n'est imposée.

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

Investisseurs de détail visés

Le Fonds est conçu pour les investisseurs qui visent une croissance du capital au moyen d'une large exposition aux actions mondiales sur un horizon d'investissement supérieur à 5 ans, et qui sont prêts à accepter un niveau de risque moyen à élevé.

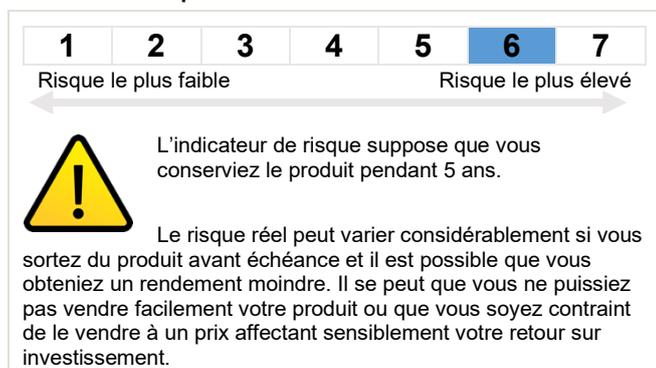
Renseignements pratiques

Dépositaire Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.

Informations complémentaires Les copies du Prospectus, des derniers rapports annuel et semestriel en anglais, ainsi que la dernière valeur nette des actifs par action, sont gracieusement mises à disposition sur le site www.prescient.ie.

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 au niveau 6 sur 7, ce qui correspond à une classe de risque élevée. Le niveau des pertes potentielles liées aux résultats futurs est donc considéré comme moyen à élevé, 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.

Outre les risques inclus dans l'indicateur synthétique de risque, d'autres risques sont susceptibles d'avoir une incidence sur la performance du Fonds. Veuillez vous référer au Prospectus, disponible sans frais sur le site www.prescient.ie.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués incluent la totalité des coûts du produit lui-même, mais sont susceptibles de ne pas intégrer tous les coûts 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. 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	4 739,5 USD	3 373,5 USD
	Rendement annuel moyen	-52,61 %	-19,53 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 180,1 USD	7 552,6 USD
	Rendement annuel moyen	-28,20 %	-5,46 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 187,2 USD	14 356,5 USD
	Rendement annuel moyen	1,87 %	7,50 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	16 302,8 USD	19 637,2 USD
	Rendement annuel moyen	63,03 %	14,45 %
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 (10/2021 et 10/2022).

Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre (08/2013 et 08/2018).

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre (11/2016 et 11/2021).

Les calculs susmentionnés ont été effectués sur la base de l'indice de référence MSCI World Developed Index

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

Les actifs du Fonds sont juridiquement ségrégués de ceux de l'Initiateur. Les actifs du Fonds sont détenus auprès du Dépositaire. Vous pouvez subir une perte financière en cas de défaillance de la part de l'Initiateur ou du Dépositaire. Toutefois, le risque de perte est, dans une certaine mesure, limité par le fait que le Dépositaire est tenu de séparer ses propres actifs de ceux du Fonds. Les pertes ne sont pas couvertes par un système d'indemnisation des investisseurs ou de garantie.

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 récupérez 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 8,97 % avant déduction des coûts et de 7,99 % 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	Nous ne facturons pas de coût d'entrée pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 %
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire. Une commission de conversion à hauteur de 3 % est susceptible d'être prélevée par la suite. Cependant, le prélèvement de cette commission n'est pas d'actualité et les investisseurs seront informés préalablement à son application.	0 %
Coûts récurrents prélevés chaque année		0,40 %
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	-	-
Coûts de transaction	-	-
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 ?

Les réclamations relatives à la conduite de la personne qui vous a conseillé ou qui vous a vendu ce produit devront être directement adressées à la personne en question. Pour formuler une réclamation, le plaignant peut s'adresser à l'un des délégués du Fonds, tel que le Gestionnaire, le Gestionnaire d'investissement ou l'équipe responsable des services aux actionnaires de l'Agent administratif. Les réclamations relatives au produit ou à la conduite de l'Initiateur devront être transmises à l'adresse suivante : Prescient Fund Services (Ireland) Limited, 35 Merrion Square East, Dublin 2, Irlande, D02 KH30. E-mail: irecompliance@prescient.ie. Tél. : +353 1 676 6959. Vous trouverez plus de détails sur les démarches nécessaires au dépôt de réclamation sur le site www.prescient.ie.

Autres informations pertinentes

Coût, performance et risque Les calculs relatifs aux coûts, performances et risques inclus dans le présent document d'informations clés sont conformes à la méthodologie prescrite par les règlements de l'UE. Votre placement peut être à risque et il se peut que vous n'obteniez pas les rendements indiqués. Les investisseurs sont invités à ne pas fonder leurs décisions d'investissement sur les seuls scénarios présentés.

Informations complémentaires Des informations plus détaillées sur le Fonds, telles que le Prospectus ainsi que les derniers rapports annuel et semestriel, peuvent être obtenues sans frais en ligne sur le site www.prescient.ie.