

Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Excellentia Money Classe A destinée à tous types d'investisseurs (ISIN: LU0729800002)

Compartiment du Fonds EXCELLENTIA SICAV
Géré par la société de gestion Andbank Asset Management Luxembourg

Objectifs et politique d'investissement

• Objectif d'investissement

L'objectif est d'obtenir une performance similaire à celle du marché monétaire tout en préservant le capital, par le biais d'un portefeuille diversifié sur les marchés européens et internationaux, sans spécialisation dans des secteurs géographiques ou économiques. **L'objectif de gestion correspond à un niveau de risque faible en rapport avec les marchés boursiers visés.**

• Politique d'investissement

Les investissements seront réalisés principalement à travers des OPCVM ou d'autres OPC qui seront sélectionnés de façon à constituer un portefeuille diversifié et à éviter une concentration des investissements sur un secteur spécifique. Accessoirement, le compartiment pourra également investir directement dans des obligations, des instruments du marché monétaire et des dépôts.

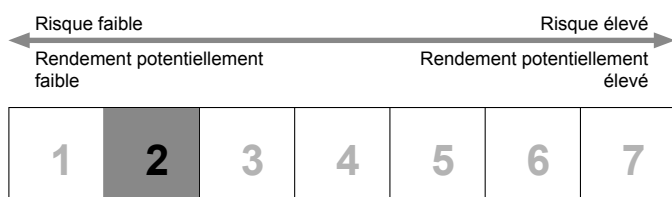
- A des fins de couverture, le compartiment pourra également utiliser des contrats à terme (futurs) sur indices financiers éligibles ou des contrats à terme de gré à gré sur devises (FX forwards). L'exposition globale liée à l'utilisation d'instruments financiers dérivés n'excédera pas 100% des actifs nets du compartiment.

- Horizon d'investissement : 1 an.

- Le compartiment capitalise ses revenus.

- La valeur nette d'inventaire est calculée pour chaque jour ouvrable bancaire à Luxembourg (« Jour d'Evaluation »), le jour suivant sur base des cours connus ce Jour d'Evaluation. Les actionnaires peuvent présenter leurs actions au rachat chaque Jour d'Evaluation.

Profil de risque et de rendement



Le compartiment est exposé aux risques suivants :

- **Recours aux instruments financiers dérivés à des fins de couverture** : des produits dérivés sont utilisés pour contribuer à obtenir, à accroître ou à réduire l'exposition aux actifs sous-jacents.
- **Risques des fonds de fonds** : les investissements faits dans d'autres fonds peuvent entraîner une répétition de certains frais pour les investisseurs. Les investisseurs sont aussi exposés aux risques potentiels associés à de tels fonds.

- Les données historiques utilisées peuvent ne pas être un indicateur fiable du profil de risque futur du compartiment.
- L'indication ci-dessus ne constitue pas un indicateur permanent du profil de risque ni une garantie, et peut évoluer dans le temps.
- La catégorie la plus faible ne signifie pas que l'investissement est dépourvu de risques.
- Le risque est estimé à ce niveau en tenant compte du risque présenté par les OPC détenus en portefeuille. L'investissement dans d'autres OPC peut entraîner un dédoublement de certains frais. Ce Fonds est classé dans la catégorie de risque 2, car la valeur des investissements fluctue très peu conformément à la politique d'investissement et de ce fait, les rendements escomptés tout comme le risque de perte potentiel peuvent être plutôt faibles.
- Le calcul de cet indicateur repose sur les classes d'actifs du compartiment.

Frais

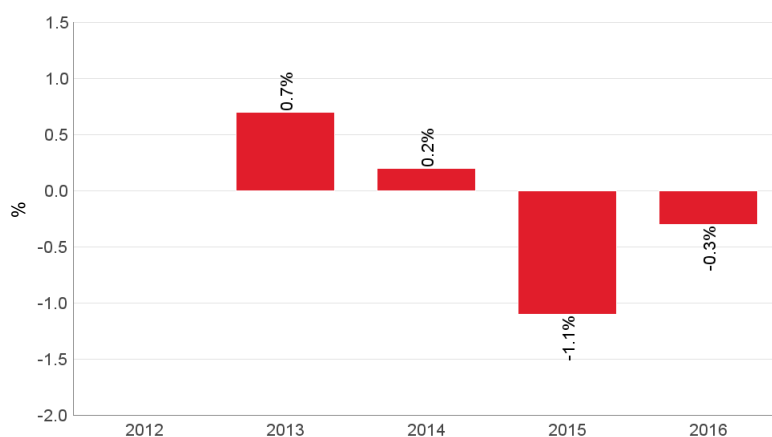
Les charges et frais annuels indiqués ci-dessous constituent les frais de fonctionnement du compartiment, y compris les frais de commercialisation et de distribution. Ils sont susceptibles d'affecter le rendement annuel de votre investissement.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	3.00% maximum
Frais de sortie	0.00%
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi / avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.	
Frais prélevés par le fonds sur une année	
Frais courants	1.77% *
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	10.00% au-delà d'un accroissement annuel de la valeur nette d'inventaire de 3%. Aucune commission de performance n'a été payée pour ce compartiment au 31 décembre 2016.

* Ce pourcentage est basé sur les frais payés pour l'année clôturant au 31 décembre 2016 et n'inclut pas la commission de performance ni les frais et charges de transaction (excepté les frais d'entrée et de sortie supportés par le compartiment lorsqu'il investit dans d'autres OPC), et est susceptible d'évoluer dans le temps. Ce pourcentage inclut les frais de gestion et de commercialisation, de banque dépositaire, d'administration centrale, d'audit et les frais courants de fonctionnement.

Pour plus de détails sur les frais, veuillez consulter le chapitre VIII. « Charges et Frais » du Prospectus.

Performances passées



- Les performances passées ne constituent d'aucune manière une garantie pour les résultats futurs.
- Le calcul des performances passées inclut les frais annuels mais exclut les frais d'entrée et de sortie.
- Le compartiment et la Classe ont été lancés le 29 février 2012.
- La devise du compartiment et de la Classe est l'EUR.

Informations pratiques

- Banque Dépositaire : CACEIS Bank Luxembourg.
- Lieu et modalités d'obtention d'informations sur le Fonds et ses compartiments : Le Prospectus du Fonds, les informations clés pour les autres compartiments, les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus sans frais, en langue française, au siège social du Fonds : 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxembourg, ou sur simple demande adressée au marketing coordinator, et sur les sites www.excellentia.lu et www.andbank.lu.
- Lieu et modalités d'obtention d'autres informations pratiques : Les valeurs nettes d'inventaire, les prix d'émission et les prix de rachat sont rendus publics chaque Jour d'Evaluation au siège social de la société de gestion, ou sur les sites www.excellentia.lu et www.andbank.lu.
- Compartiments : Chaque compartiment du Fonds est traité comme une entité à part. Chaque actionnaire peut demander la conversion de tout ou partie de ses actions en actions d'un autre compartiment du Fonds, à un prix basé sur les valeurs nettes d'inventaire respectives.
- Fiscalité : Le régime fiscal du Fonds au Luxembourg peut avoir un impact sur votre situation fiscale personnelle.
- Les informations liées à la police de rémunération de Andbank Asset Management Luxembourg se trouvent dans le prospectus et sont disponibles sur www.andbank.lu. Un exemplaire papier peut être obtenu gratuitement sur demande auprès du siège social du fonds.