

# Alger Emerging Markets Fund

un compartiment de Alger SICAV

## 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

## Alger Emerging Markets Fund un compartiment de Alger SICAV Catégorie A EU (LU1232088465)

Initiateur : Alger SICAV

La CSSF est chargée du contrôle de La Française Asset Management en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg.

La Française Asset Management est agréée au Luxembourg et réglementée par la CSSF.

Pour de plus amples informations sur ce produit, veuillez appeler le +352 46 40 10 7193, consulter le site [www.alger.com](http://www.alger.com) ou envoyer un courrier électronique à [algerquerydesk@statestreet.com](mailto:algerquerydesk@statestreet.com).

Ce document a été établi le 1 janvier 2023 et est basé sur les informations clés en date du 31 juillet 2022.

### En quoi consiste ce produit ?

Type :

Ce produit est un Fonds OPCVM.

Durée :

Fonds à capital variable.

Objectifs :

Alger SICAV - Alger Emerging Markets Fund (le « Fonds ») vise une appréciation du capital sur le long terme.

En temps normal, le Fonds investit au minimum deux tiers de ses actifs nets dans des titres de capital, en ce compris des actions ordinaires, des certificats représentatifs de titres américains et des certificats représentatifs de titres internationaux, provenant d'émetteurs de pays émergents. Les pays émergents comprennent, entre autres, ceux inclus dans l'indice MSCI Emerging Markets Index. En outre, le conseiller en investissement peut tenir compte notamment des classifications de la Banque mondiale, de la Société financière internationale ou des Nations Unies (et de ses organismes) afin de déterminer si un pays est considéré comme émergent. À l'heure actuelle, les nations d'Amérique centrale et du Sud, d'Afrique, d'Asie et d'Europe orientale sont, entre autres, considérées être des pays émergents. Le Fonds peut investir jusqu'à 10 % de ses actifs nets dans des

« Actions chinoises A » via le Stock Connect.

Le Fonds pense investir une part substantielle de ses actifs dans un petit nombre d'émetteurs et peut concentrer ses participations sur un nombre de secteurs d'activités ou d'industries plus restreint. Le Fonds détiendra environ 50 titres. Le nombre de titres détenus par le Compartiment peut occasionnellement dépasser cette limite et ce, pour des raisons diverses.

L'indice de référence du Fonds est le MSCI Emerging Markets Index (l'« Indice de référence »). L'Indice de référence est un indice de capitalisation boursière ajustée du flottant conçu pour mesurer la performance des marchés d'actions des pays émergents. Le Fonds est géré de manière active, ce qui signifie qu'il ne cherche pas à répliquer l'Indice de référence, mais essaie de dépasser sa performance. Le Fonds n'est soumis à aucune contrainte par rapport à l'Indice de référence. L'Indice de référence est uniquement utilisé à des fins de comparaison.

Le Fonds peut investir dans des instruments financiers dérivés pour des besoins de couverture et de gestion efficace du portefeuille.

Investisseurs de détail visés :

Ce produit est destiné aux investisseurs qui sont prêts à assumer un niveau de risque relativement élevé de perte de leur capital initial afin d'obtenir un rendement potentiel plus élevé, et qui prévoient de conserver leur investissement pendant au moins 5 ans. Il est conçu pour s'intégrer dans un portefeuille d'investissements.

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

#### Indicateur de risque



Le risque réel peut varier considérablement si vous sortez du produit avant échéance et il se pourrait que vous obteniez un rendement moindre.

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 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre moyen et élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est probable que la valeur de votre investissement en soit affectée.

Investir dans des sociétés étrangères implique des risques, dont le risque de change, une liquidité réduite, des marchés boursiers moins développés et une certaine instabilité politique. Le Fonds peut investir dans des produits dérivés pouvant avoir une incidence importante sur sa performance.

**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.**

Veuillez consulter le Rapport annuel ou le Prospectus du produit disponible sur le site web [www.alger.com](http://www.alger.com) pour en savoir plus sur les autres risques matériellement pertinents du produit qui ne sont pas repris dans l'indicateur synthétique de risque.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie 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 Fonds 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 : 5 ans			
Investissement : 10.000 EUR			
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Minimum : Il n'existe aucun rendement minimal garanti si vous sortez avant 5 ans			
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	1.120 EUR -88,83 %	1.060 EUR -36,14 %
Défavorable <sup>1</sup>	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	6.710 EUR -32,88 %	6.800 EUR -7,43 %
Intermédiaire <sup>2</sup>	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10.040 EUR 0,35 %	11.260 EUR 2,40 %
Favorable <sup>3</sup>	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	15.030 EUR 50,34 %	17.470 EUR 11,80 %

<sup>1</sup> Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre juin 2021 et juillet 2022.

<sup>2</sup> Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre juin 2013 et juin 2018.

<sup>3</sup> Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre février 2016 et février 2021.

## Que se passe-t-il si Alger SICAV n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Vous pouvez subir une perte financière en cas de défaillance de la part de la Société de gestion ou du dépositaire, State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

Il n'existe pas de système d'indemnisation ou de garantie susceptible de compenser tout ou partie de cette perte.

## 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 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 qu'au cours de la première année, vous récupérez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Pour les autres périodes de détention, le fonds évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

Investissement : 10 000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	927 EUR	2.375 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	9,3 %	4,7 %

(\*) 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 7,1 % avant déduction des coûts et de 2,4 % après cette déduction.

## Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	6,0 % sur le montant de souscription tel que décrit dans le Prospectus.	579 EUR
Coûts de sortie	Aucun coût de sortie n'existe pour ce produit.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		Si vous sortez après 1 an
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2,9 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels encourus au cours de l'année dernière.	290 EUR
Coûts de transaction	Les coûts encourus lorsque nous achetons et vendons des investissements sous-jacents au produit.	58 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		Si vous sortez après 1 an
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe 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 : 5 ans

Ce produit n'a pas de période de détention minimale requise mais il est conçu pour un investissement à long terme ; vous devez être prêt à conserver votre investissement pendant au moins 5 ans.

Vous pouvez demander à retirer une partie ou la totalité de votre argent à tout moment. Vous pouvez généralement acheter ou vendre vos actions dans le Fonds tout jour ouvré des établissements bancaires au Luxembourg ou de la New York Stock Exchange aux États-Unis (comme indiqué plus précisément dans le prospectus du Fonds).

## Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez des réclamations relatives au produit, au comportement de l'initiateur ou de la personne qui vous fournit des conseils sur le produit, vous pouvez déposer une plainte selon les modalités suivantes :

- I. Tél. : +352 46 40 10 7193
- II. E-mail : [algerquerydesk@statestreet.com](mailto:algerquerydesk@statestreet.com)
- III. Courrier : Investor Services, 47 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg

## Autres informations pertinentes

Le Prospectus, les rapports annuels et semestriels et toutes autres informations relatives au Fonds peuvent être obtenus sans frais auprès d'Alger SICAV à l'adresse [www.alger.com](http://www.alger.com). Le Prospectus est disponible en anglais, en français et en allemand.

Les rapports annuels et semestriels sont disponibles en anglais, espagnol, français et allemand.

Les prix d'émission et de rachat seront publiés sur [www.alger.com](http://www.alger.com).

Pour plus d'informations applicables au Fonds et les risques notamment liés à la durabilité, veuillez consulter le Prospectus correspondant.

Veuillez consulter le site [www.alger.com/PRIIPS](http://www.alger.com/PRIIPS) pour accéder aux performances passées et aux derniers scénarios de performance mensuelle du fonds.