

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

Nom du produit : Classic (le "Compartiment"), un compartiment de Long Term Investment Fund (SIA) (le "Fonds")
ISIN: LU0301246772
Classe: Class CHF (la "Classe")
Nom de l'initiateur du produit : FundPartner Solutions (Europe) S.A. (la "Société de Gestion"), qui fait partie du groupe Pictet.
Site web : <https://www.pictet.com/asset-services/fund-library>

Appelez le +352 467171-1 pour de plus amples informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de FundPartner Solutions (Europe) S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg.

FundPartner Solutions (Europe) S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ce document d'informations clés est exact au 19 février 2026.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE

Le produit est un compartiment de Long Term Investment Fund (SIA), un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) constitué en société d'investissement à capital variable (SICAV) de droit luxembourgeois.

DURÉE

Le Compartiment a été créé pour une durée indéterminée. La Société de gestion peut néanmoins décider de clôturer ce produit dans certaines circonstances.

OBJECTIFS

Objectifs et politique d'investissement

L'objectif de ce Compartiment est de fournir une appréciation du capital à long terme, en investissant essentiellement dans un portefeuille d'actions d'entreprises sous-évaluées du monde entier qui présentent un fort potentiel de croissance et de rentabilité.

Le Compartiment investira principalement dans des actions et titres liés à des actions (y compris des obligations convertibles) émis par des sociétés du monde entier.

Le portefeuille sera composé d'une sélection limitée, mais diversifiée, de titres considérés par le gestionnaire d'investissement comme offrant le plus grand potentiel de rentabilité, ce qui constitue un élément essentiel de la philosophie d'investissement à long terme du Compartiment. Le risque d'investissement sera réparti en préservant une orientation neutre; aucune restriction ne s'appliquera donc eu égard à des pondérations spécifiques en termes de devise, de secteur ou de région géographique (marchés émergents compris).

Le Compartiment pourra également investir dans des produits structurés, tel que notamment (mais sans s'y limiter) des titres indexés sur des risques de crédit («credit-linked notes»), des certificats ou toute autre valeur mobilière dont le rendement est lié à, entre autres, un indice (incluant les indices sur matières premières, métaux précieux, volatilité, etc.), des devises, des taux d'intérêt, des valeurs mobilières, un panier de valeurs mobilières, des matières premières avec règlement en espèces (y compris des métaux précieux) ou un organisme de placement collectif. Le Compartiment peut également investir dans des produits structurés qui ne comprennent pas d'instruments dérivés, corrélés aux fluctuations des matières premières (y compris les métaux précieux) réglées en espèces. Ces investissements ne peuvent pas être utilisés en vue de contourner la politique d'investissement du Compartiment.

Le Compartiment peut également investir jusqu'à 10% de son actif net dans d'autres organismes de placement collectif à capital variable.

Dans le respect des limites indiquées dans le prospectus, le Compartiment peut investir en Russie, entre autres, par l'intermédiaire de titres cotés sur le MICEX-RTS.

Dérivés A des fins de couverture comme à toute autre fin, le Compartiment peut recourir à tous types d'instruments financiers dérivés dans les limites et selon les modalités indiquées dans le prospectus.

Indice de référence Le Compartiment fait l'objet d'une gestion active. L'indice MSCI World AC Total Return Net EUR est utilisé pour le calcul de la commission de performance (due au gestionnaire d'investissement). L'indice est utilisé pour le calcul de la VaR relative. Il est mentionné à des fins de comparaison des performances. Le Compartiment ne reproduit pas l'indice et peut s'écarter de manière significative ou complètement de l'indice de référence.

Politique de dividende Cette Classe est cumulative. Aucune distribution de dividendes n'est prévue.

Devise Classe d'actions La devise de la Classe est CHF.

La période de détention recommandée de ce produit est déterminée de manière à accorder suffisamment de temps à ce produit pour atteindre ses objectifs et éviter les fluctuations du marché à court terme.

Le rendement du produit est déterminé par la Valeur Nette d'Inventaire (la «VNI») calculée par FundPartner Solutions (Europe) S.A. (l'«Agent Administratif»). Ce rendement dépend essentiellement des fluctuations de la valeur de marché des investissements sous-jacents.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le produit convient aux investisseurs de détail ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et n'ayant aucune expérience de l'industrie financière. Le produit convient aux investisseurs à même de supporter des pertes de capital et qui n'ont pas besoin de garantie du capital. Le produit convient aux clients en quête de croissance de leur capital et qui souhaitent détenir leur investissement pendant 5 ans.

AUTRES INFORMATIONS

Dépositaire Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg (le «Dépositaire»).

Ségrégation des actifs L'actif et le passif des différents compartiments sont ségrégués en vertu de dispositions légales, ce qui signifie que les performances des actifs des autres compartiments n'influencent pas celles de votre investissement.

Passation des ordres La VNI de cette Catégorie est calculée chaque jour ouvrable bancaire au Luxembourg. Vous devez soumettre vos ordres de souscription et/ou de rachat au plus tard à 16h (heure du Luxembourg) le dernier jour ouvrable précédant le jour de valorisation.

Conversion Les actionnaires peuvent demander la conversion de toutes parts d'un compartiment en parts d'un autre compartiment, moyennant le respect des conditions requises pour accéder à la catégorie, au type ou au sous-type d'actions cibles, sur la base de leur Valeur Nette d'Inventaire respective calculée après la réception de la demande de conversion. Les frais de rachat et de souscription liés à la conversion peuvent être imputés à l'investisseur comme indiqué dans le prospectus. Pour davantage de détails sur le basculement entre compartiments, veuillez vous référer à la rubrique concernée du prospectus.

Informations supplémentaires Des informations plus détaillées sur le Fonds, telles que le prospectus, les autres classes, les informations clés, la dernière Valeur Nette d'Inventaire, les statuts ainsi que les derniers rapports annuel et semestriel, peuvent être obtenues gratuitement, en allemand, auprès de l'Agent Administratif, des distributeurs, de la Société de Gestion, de l'agent représentant en Suisse ou en ligne sur www.fundinfo.com.

Ce document d'informations clés décrit la Classe d'un Compartiment du Fonds. Pour de plus amples informations sur les autres compartiments, veuillez vous reporter au prospectus et aux rapports périodiques qui sont préparés pour l'ensemble du Fonds.

Investissement de CHF 10,000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	CHF 233	CHF 1,411
Incidence des coûts annuels (*)	2.3%	2.3% chaque année

(*) 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 8.8% avant déduction des coûts et de 6.5% après cette déduction.

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 frais d'entrée pour cette Classe. Il se peut que la personne qui vous vend ce produit vous facture des frais à hauteur maximale de 5.00%.	Jusqu'à CHF 500
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour cette Classe. Il se peut que la personne qui vous vend ce produit vous facture des frais à hauteur maximale de 1.00%.	Jusqu'à CHF 101
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2.13% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	CHF 213
Coûts de transaction	0.20% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	CHF 20
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	Versée annuellement au gestionnaire d'investissement, encourue chaque jour d'évaluation et correspondant à 15,00% de la performance de la VNI par action par rapport au rendement de l'indice MSCI World AC Total Return Net. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.	CHF 0

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

Période de détention recommandée : 5 années.

La période de détention recommandée a été choisie de manière à accorder suffisamment de temps à ce produit pour atteindre ses objectifs et éviter les fluctuations du marché à court terme.

La VNI de cette Catégorie est calculée chaque jour ouvrable bancaire au Luxembourg. Vous devez soumettre vos ordres de souscription et/ou de rachat au plus tard à 16h (heure du Luxembourg) le dernier jour ouvrable précédant le jour de valorisation.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Lorsqu'une personne physique ou morale souhaite déposer une plainte auprès du Fonds afin de reconnaître un droit ou réparer un dommage, le demandeur est invité à adresser une demande écrite reprenant la description de la question et les détails à l'origine de la plainte, soit par e-mail, soit par courrier, dans une langue officielle de son pays de résidence, à l'adresse suivante :

FundPartner Solutions (Europe) S.A.,
15 Avenue J.F. Kennedy,
L-1855 Luxembourg
pfcs.lux@pictet.com

<https://www.pictet.com/lu/fr/legal-documents-and-notes/key-information-document-complaint-procedure>

Autres informations pertinentes

Des informations plus détaillées sur le Fonds, telles que les documents d'informations clés, les statuts, le prospectus, ainsi que les derniers rapports annuel et semestriel, peuvent être obtenues gratuitement, en allemand, auprès de l'Agent Administratif, des distributeurs, de la Société de Gestion, de l'agent représentant en Suisse, en ligne sur www.fundinfo.com ou au siège social du Fonds.

Les performances passées des 10 dernières années et les scénarios de performance précédents sont disponibles sur le lien https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU0301246772_CH_fr.pdf

Représentant en Suisse : FundPartner Solutions (Suisse) S.A., 60 route des Acacias, 1211 Genève, Suisse.

Agent payeur en Suisse : Banque Pictet & Cie S.A., 60 route des Acacias, 1211 Genève, Suisse.