

responsAbility Global Micro and SME Finance Fund Aperçu dates de souscription et remboursement 2020

	Emission d'unités						Remboursement d'unités					
	Délai de souscription 15 :00 (CET)	Date évaluation	Date valeur USD	Date valeur CHF	Date valeur EUR	Date valeur NOK	Délai de remboursement 15 :00 (CET)	Date évaluation	Date valeur USD	Date valeur CHF	Date valeur EUR	Date valeur NOK
janv	28.01.20	31.01.20	04.02.20	04.02.20	04.02.20	04.02.20	31.10.19	31.01.20	04.02.20	04.02.20	04.02.20	04.02.20
févr	25.02.20	28.02.20	03.03.20	03.03.20	03.03.20	03.03.20	29.11.19	28.02.20	03.03.20	03.03.20	03.03.20	03.03.20
mars	26.03.20	31.03.20	02.04.20	02.04.20	02.04.20	02.04.20	31.12.19	31.03.20	02.04.20	02.04.20	02.04.20	02.04.20
avr	27.04.20	30.04.20	05.05.20	05.05.20	05.05.20	05.05.20	31.01.20	30.04.20	05.05.20	05.05.20	05.05.20	05.05.20
mai	26.05.20	29.05.20	03.06.20	03.06.20	03.06.20	03.06.20	28.02.20	29.05.20	03.06.20	03.06.20	03.06.20	03.06.20
juin	25.06.20	30.06.20	02.07.20	02.07.20	02.07.20	02.07.20	01.04.20	30.06.20	02.07.20	02.07.20	02.07.20	02.07.20
juil	28.07.20	31.07.20	04.08.20	04.08.20	04.08.20	04.08.20	30.04.20	31.07.20	04.08.20	04.08.20	04.08.20	04.08.20
août	26.08.20	31.08.20	02.09.20	02.09.20	02.09.20	02.09.20	02.06.20	31.08.20	02.09.20	02.09.20	02.09.20	02.09.20
sep	25.09.20	30.09.20	02.10.20	02.10.20	02.10.20	02.10.20	02.07.20	30.09.20	02.10.20	02.10.20	02.10.20	02.10.20
oct	27.10.20	30.10.20	03.11.20	03.11.20	03.11.20	03.11.20	31.07.20	30.10.20	03.11.20	03.11.20	03.11.20	03.11.20
nov	25.11.20	30.11.20	02.12.20	02.12.20	02.12.20	02.12.20	01.09.20	30.11.20	02.12.20	02.12.20	02.12.20	02.12.20
déc	28.12.20	31.12.20	04.01.21	04.01.21	04.01.21	04.01.21	02.10.20	31.12.20	04.01.21	04.01.21	04.01.21	04.01.21

Souscription: Tous les mois, clôture de la souscription trois jours bancaires avant le jour d'évaluation.

Valorisation: Chaque mois, le dernier jour bancaire luxembourgeois.

Reprise: Tous les mois, en fin de mois; le délai de dénonciation est de 90 jours calendaires.

Données sur le fonds et informations générales

Nom du fonds	responsAbility Global Micro and SME Finance Fund						
Domicile et catégorie du fonds	Luxembourg, Fonds Commun de Placement, partie II (FCP)						
Gestionnaire de portefeuille	responsAbility Investments AG, Zurich						
Société de gestion	MultiConcept Fund Management S.A., Luxembourg						
Administration centrale	Credit Suisse Fund Services (Luxembourg) S.A., Luxembourg						
Banque dépositaire	Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Luxembourg						
Date de lancement	25 novembre 2003						
Monnaie du fonds	USD, classes couvertes en CHF, EUR et NOK disponibles						
Objectif de rendement net dans la monnaie du fonds	3-5 % par an sur une période de cinq ans. L'objectif de rendement n'est ni une projection, ni une prédiction, ni une garantie de la performance future. Il n'y a aucune certitude d'atteindre l'objectif de rendement.						
Distribution	Pas de versement, les bénéfices sont réinvestis						
Valorisation (calcul de la VNI)	Chaque mois, le dernier jour bancaire luxembourgeois						
Souscription des parts	Tous les mois, clôture de la souscription trois jours bancaires avant le jour d'évaluation						
Reprise des parts	Tous les mois, en fin du mois; le délai de dénonciation est de 90 jours calendaires						
Autorisation de distribution auprès des investisseurs privés	Suisse, Luxembourg, Liechtenstein, Pays-Bas et Norvège						
Autorisation de distribution auprès des investisseurs professionnels, semi-professionnels ou qualifiés	Suisse, Allemagne, France, Luxembourg, Liechtenstein, Pays-Bas, Norvège, Danemark, Finlande, Suède et Singapour						
Rétrocessions	Pour les classes USD-II, CHF-II, EUR-II et NOK-II il n'y a pas de rétrocession de frais de distribution						
Classes de parts	N° de valeur	ISIN	WKN	Total Expense Ratio (TER)	Investisseurs	Souscription mini-male	Date de lancement (classes de parts)
USD-B	1714841	LU0180189770	A0ETP4	env. 2.25%	Tous les investisseurs	USD 1 000	nov. 2003
CHF-H	1714930	LU0180190604	A0ETP2	env. 2.25%	Tous les investisseurs	CHF 1 000	déc. 2003
EUR-H	1714929	LU0180190273	A0ETP3	env. 2.25%	Tous les investisseurs	EUR 1 000	janv. 2005
NOK-H	29992249	LU1303884347	A14227	env. 2.25%	Tous les investisseurs	NOK 8 000	janv. 2016
USD-II	24152749	LU1050624359	A1114L	env. 1.90%	Les investisseurs qui ont passé avec un distributeur un contrat écrit prévoyant explicitement l'acquisition de classes pour lesquelles aucune indemnité de distribution n'est prélevée ou dont le lieu de domicile ou de résidence est situé aux Pays-Bas	USD 1 000	avr. 2014
CHF-II	24152843	LU1050624433	A1114M	env. 1.90%		CHF 1 000	avr. 2014
EUR-II	24152849	LU1050624516	A1114N	env. 1.90%		EUR 1 000	avr. 2014
NOK-II	29992250	LU1303886391	A14228	env. 1.90%		NOK 8 000	févr. 2016

Risques

Le responsAbility Global Micro and SME Finance Fund investit ses actifs dans des titres par le biais desquels les sociétés de services financiers situées dans des pays peu développés sont financées ou refinancées. L'attention des investisseurs est expressément attirée sur les risques visés dans le prospectus et sur l'évaluation difficile des placements du fonds non cotés et non négociés en bourse pour la plupart et sur le fait qu'ils doivent être prêts à accepter les importantes pertes de cours, voire la perte totale. Les risques associés au fonds ne sont pas comparables avec d'autres fonds qui investissent dans des titres de créances d'émetteurs dans des pays développés. C'est la raison pour laquelle les parts de responsAbility Global Micro and SME Finance Fund d'un investisseur ne devraient représenter qu'une faible partie de son portefeuille. L'AIFM et le gestionnaire du portefeuille s'efforcent toutefois de minimiser les risques via une sélection rigoureuse des placements et une répartition appropriée des risques.

Mentions légales

Ce document d'information a été élaboré par la société responsAbility Investments AG (ci-après « responsAbility »). Ce document d'information concerne responsAbility Global Micro and SME Finance Fund (ci-après désigné le « produit »). Les informations contenues dans le présent document (ci-après les « informations ») sont basées sur des sources considérées comme fiables, mais aucune garantie n'est toutefois donnée quant à leur exactitude et à leur exhaustivité. Les informations peuvent être modifiées à tout moment sans obligation d'en informer les investisseurs. Sauf indication contraire, les chiffres ne sont ni vérifiés ni garantis. Toutes les actions dérivées des présentes informations sont toujours réalisées au seul risque des investisseurs. Ce document d'information est exclusivement fourni à titre indicatif et ne constitue aucune confirmation officielle des conditions. La valeur d'un investissement et tout produit qui en découle ne sont pas garantis. Toute modification des hypothèses peut avoir un impact substantiel sur les rendements. Les données historiques de performance ne sont pas un indicateur de la performance actuelle ou future. Les données de performance ne tiennent pas compte des commissions et des frais encourus lors de l'émission et du rachat de parts. Une commission annuelle est facturée pour les services d'administration et de gestion des actifs fournis dans le cadre de ce produit financier. Le montant maximum de ces frais de gestion est basé sur le prospectus. Un pourcentage spécifique de la participation à la fin de l'année peut être payé à responsAbility ou à des tiers en tant que commission de distribution. Le montant maximum de cette commission de distribution est basé sur le prospectus. Par ailleurs, responsAbility ne perçoit ni ne paie aucune rémunération, ni unique ni régulière, à d'autres distributeurs en relation avec ce produit financier. Ces informations ne doivent pas être considérées comme une offre ni comme une recommandation ou une invitation à l'achat ou à la vente d'instruments financiers des services financiers et ne dispensent pas le destinataire d'effectuer sa propre évaluation. Il est en particulier conseillé au destinataire d'évaluer les informations avec l'aide d'un conseiller si nécessaire, quant à sa compatibilité avec sa propre situation compte tenu des implications légales, réglementaires, fiscales, liées à l'investissement et autres. Les placements détenus par le produit financier décrit dans ce document d'information sont associés à un plus haut risque que les investissements dans des marchés ou pays plus développés. responsAbility et/ou les membres de son Conseil d'administration et ses employés peuvent détenir des parts du fonds de placement (ou des placements connexes) mentionnés dans ce document d'information, ainsi qu'acheter ou vendre des parts périodiquement. Par ailleurs, les membres du Conseil d'administration et les employés de responsAbility peuvent devenir membres des Conseils d'administration des placements dans lesquels le produit financier est investi. Ce document d'information ne s'adresse pas aux personnes dont la nationalité ou le lieu de résidence interdit l'accès à de telles informations au titre de la loi applicable. Le produit financier mentionné dans ce document d'information est interdit à la distribution aux États-Unis d'Amérique. En conséquence, il ne doit pas y être ni proposé, ni vendu, ni transmis. Le présent document d'information ou des copies de celui-ci ne doivent pas être envoyés ou amenés aux États-Unis d'Amérique ni être publiés aux États-Unis d'Amérique ou remis à une personne des États-Unis d'Amérique (en vertu du Règlement S de la loi américaine de 1933 sur les valeurs mobilières, dans la version actuelle respective). Le fonds investit ses actifs dans des titres avec lesquels les sociétés de services financiers de pays moins développés sont financés et/ou refinancés. L'attention des investisseurs est expressément attirée sur les risques décrits dans le prospectus et sur les liquidités réduites et la valorisation plus complexe des positions de ce fonds, qui ne sont généralement ni cotées ni négociées. Les investisseurs doivent également être prêts à accepter des pertes de cours substantielles, voire la perte totale de leur investissement. Les risques inhérents à ce fonds ne sont pas comparables à ceux d'autres fonds qui investissent dans des titres de créances d'émetteurs dans les pays développés. Les unités dans le fonds doivent en conséquence ne compter que pour une petite portion du portefeuille d'un investisseur et n'être détenues que dans le cadre d'un portefeuille largement diversifié. Toutefois, la société de gestion et le conseiller en placements chercheront à minimiser les risques par une stricte sélection des placements et une diversification appropriée. Les souscriptions ne sont valides que sur la base des prospectus de vente actuels et du rapport annuel le plus récent (ou le rapport trimestriel, s'il est plus récent). Les prospectus, les dispositions relatives à la gestion et les rapports annuels et trimestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de Credit Suisse Fund Services (Luxembourg) S.A. à Luxembourg, Credit Suisse Funds AG à Zurich, et auprès de tout partenaire de distribution. Le document d'information ne doit pas être reproduit, stocké dans un système de récupération ni être transmis, en totalité ou en partie ou par un moyen quelconque, que ce soit par voie électronique, mécanique, par photocopie ou autre, sans le consentement préalable écrit de responsAbility.

Allemagne : Le produit est enregistré pour sa distribution en Allemagne à des investisseurs professionnels/semi-professionnels. **France :** Le produit est un fonds de placement alternatif (AIF) au sens de la Directive 2011/61/EU (AIFMD), dont la commercialisation à des investisseurs professionnels de France est autorisée conformément aux Articles L. 214-24-1 et D. 214-32 à 214-32-4-1 du Code monétaire et financier français, aux Articles 421-1A à 421-37 du Règlement général de l'Autorité des marchés financiers et à l'Instruction 2014-03 de l'Autorité des marchés financiers. Ce matériel de marketing constitue une documentation promotionnelle telle que définie à l'Article 421-25 du Règlement général de l'Autorité des marchés financiers. Il est fourni à titre d'information uniquement et il convient de ne pas se fonder sur lui pour prendre une décision de placement. Aucune décision d'investissement dans le produit ne doit être prise sans avoir préalablement analysé tous les documents d'information destinés aux investisseurs requis par les lois et réglementations applicables qui sont disponibles gratuitement en anglais sur le site www.responsability.com. Ce matériel de marketing est exclusivement destiné aux investisseurs professionnels tels que définis aux Articles L.533-16, D.533-11 and D.533-12 du Code monétaire et financier français et ne doit être distribué qu'à eux. **Liechtenstein :** Le produit a été approuvé pour distribution par l'Autorité des marchés financiers (« FMA ») du Liechtenstein. Le représentant et l'agent payeur au Liechtenstein est LGT Bank AG, Herrengasse 12, FL-9490 Vaduz, Liechtenstein. **Luxembourg :** Le produit a été approuvé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (« CSSF ») de Luxembourg. Le dépositaire est Crédit Suisse (Luxembourg) S.A. 5, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg et le distributeur est Credit Suisse Fund Services (Luxembourg) S.A., 5, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg. **Pays-Bas :** Le produit décrit dans les présentes est enregistré pour sa distribution aux Pays-Bas à des investisseurs professionnels au sens de la loi hollandaise sur la surveillance financière et les intérêts liés au produit décrit dans les présentes peuvent en conséquence n'être offerts qu'à la date d'émission ou ultérieurement et, que ce soit directement ou indirectement, à un investisseur professionnel au sens de la loi hollandaise sur la surveillance financière. **Norvège :** Le produit est autorisé en Norvège et réglementé par Finanstilsynet, l'Autorité de surveillance financière de Norvège. **responsAbility Nordics AS** est autorisée en Norvège et est réglementée par Finanstilsynet, l'Autorité de surveillance financière de Norvège. **Singapour :** L'offre ou l'invitation à la souscription d'actions (les « actions ») du produit, objet du présent matériel de marketing, ne sont pas liées à un placement collectif autorisé au titre de l'Article 286 de la loi sur les opérations sur titre et les opérations à terme, chapitre 289, de Singapour (la loi « SFA ») Le produit n'est pas autorisé ni reconnu par l'Autorité Monétaire de Singapour (« MAS »), et les actions ne doivent pas être proposées à une clientèle de détail. Ce matériel de marketing ainsi que tout autre document ou matériel émis en rapport avec l'offre ou la vente ne sont pas un prospectus tel que défini dans la loi SFA et la responsabilité statutaire au titre de la loi SFA ou en relation avec le contenu des prospectus n'est, en conséquence, pas applicable. Vous devriez par conséquent soigneusement réfléchir à la question de savoir si le placement vous convient. Ce matériel de marketing n'a pas été enregistré comme prospectus auprès de la MAS. En conséquence, ce matériel de marketing ainsi que tout autre document en rapport avec l'offre ou la vente ou une invitation à la souscription ou à l'achat, des actions ne doivent pas être mis en circulation ni être distribués. De même, les actions ne doivent pas être proposées ou vendues ni faire l'objet d'une invitation à la souscription ou à l'achat, directement ou indirectement à des personnes de Singapour autre qu'à (i) un investisseur institutionnel au titre de l'Article 304 de la loi SFA, (ii) une personne appropriée en vertu de l'Article 305(1), ou à toute personne au titre de l'Article 305(2), et conformément aux conditions stipulées à l'Article 305 de la loi SFA, ou (iii) par ailleurs au titre de et conformément aux conditions de toute autre disposition applicable de la loi SFA. Si les actions sont souscrites ou achetées en vertu de l'Article 305 de la loi SFA par une personne appropriée qui est : (a) une société (qui n'est pas un investisseur accrédité tel que défini à l'Article 4A de la loi SFA) dont la seule activité est de détenir des placements et dont la totalité du capital-actions est possédée par une ou plusieurs personnes, chacune étant un investisseur accrédité ; (b) une fiducie (dont le fiduciaire n'est pas un investisseur accrédité) dont le seul objectif est de détenir des placements et dont chaque bénéficiaire de la fiducie est une personne qui est un investisseur accrédité, les titres (tels que définis à l'Article 239(1) de la loi SFA) ou les droits et intérêts (quelle que soit leur désignation) de cette société ou des bénéficiaires dans cette fiducie ne doivent pas être transférés dans un délai de six mois à compter de la date à laquelle cette société ou cette fiducie ont acquis les actions au titre d'une offre faite en vertu de l'Article 305 de la loi SFA, hormis : (1) à un investisseur institutionnel ou à une personne appropriée définie à l'Article 305(5) de la loi SFA, ou à toute personne suite à une offre mentionnée à l'Article 275(1A) ou à l'Article 305A(3)(i)(B) de la loi SFA ; (2) si aucun transfert n'est ou ne sera pris en considération ; (3) si le transfert est effectué en vertu de la loi ; (4) selon les spécifications de l'Article 305A(5) de la loi SFA ; ou (5) selon les spécifications de la disposition 36 des Règlements de Singapour de 2005 relatifs aux opérations sur titres et aux opérations à terme (offres de placements) (Placements collectifs). **Suisse :** Ce matériel d'information n'est pas un prospectus au sens de l'Art. 652a/Art. 1156 du Code Suisse des obligations, ni le résultat d'une analyse financière et n'est de ce fait pas soumis aux « Directives sur l'indépendance de la recherche financière » (Association des banquiers suisses). Toutes les informations pertinentes pour les décisions concernant des placements ne sont pas disponibles en allemand – soit dans la langue d'origine ou en tant que traduction – et les caractéristiques du produit pourraient de ce fait être mal interprétées. Le produit est considéré comme un projet d'investissement étranger au titre de l'Art. 119 de la loi fédérale suisse sur les placements collectifs de capitaux (« LPCC »). Le produit a été approuvé en tant que fond de placement étranger avec un risque élevé par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (« FINMA»). Le représentant en Suisse est Credit Suisse Funds AG, Uetlibergstrasse 231, CH-8070 Zurich et l'agent payeur en Suisse est Credit Suisse AG, Paradeplatz 8, CH-8001 Zurich. **Danemark :** Le produit est notifié à l'Autorité de surveillance financière danoise (« Finanstilsynet ») et ne peut être distribué qu'aux investisseurs professionnels, au sens de la loi danoise relative aux gestionnaires de fonds d'investissement alternatifs (loi n° 598 en date du 12 juin 2013). **Finlande :** Ce document d'information ne constitue pas une offre au public en Finlande et peut être distribué uniquement aux investisseurs « clients professionnels », aux termes de la loi finlandaise relative aux services d'investissements (747/2012, telle que modifiée). Ce document d'information n'est pas un prospectus au sens de la loi finlandaise relative aux marchés financiers (746/2012, telle que modifiée), de la loi finlandaise relative aux fonds communs (48/1999, telle que modifiée) ou de la Directive relative aux prospectus (2003/71/EC, telle que modifiée) et la distribution de ce document d'information n'a pas fait l'objet d'une autorisation par l'Autorité de surveillance financière finlandaise. **Suède :** Aucune obligation de dépôt ou d'autorisation en Suède ne s'applique concernant ce document d'information, aux termes de la loi suédoise relative aux fonds d'investissement (SFS 2004:46). Ledit document d'information n'a pas fait l'objet et ne fera pas l'objet d'une autorisation par l'Autorité de surveillance financière suédoise (Sw: Finansinspektionen). Le présent document d'information ne peut être distribué au public en Suède et le Produit ne peut être offert ou vendu au public en Suède.

© responsAbility Investments AG, 2020. Tous droits réservés.

responsAbility Investments AG

Josefstrasse 59, 8005 Zurich, Suisse

Tél. +41 44 403 05 00, Fax +41 44 403 04 91

www.responsability.com