Document D'information Clé Pour L'investisseur (DICI)

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Ce n'est pas un document promotionnel/marketing. La loi exige que les informations vous aident à comprendre la nature et les risques de ce fonds. Il vous est conseillé de le lire afin de pouvoir prendre une décision éclairée quant à l'opportunité d'investir.

ERIC STURDZA INVESTMENTS

Sturdza Family Fund (le «Fonds»)

Un compartiment de E.I. Sturdza Funds plc (les («l'OICVM») gérés par E.I. Sturdza Strategic Management Limited USD Institutional Classe d'action ISIN:IE00BF559G39 (la «Classe Représentative»)

OBJECTIF ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Le Fonds a pour objectif l'appréciation à long terme du capital grâce à la gestion active et flexible d'un portefeuille multi-actifs composé principalement d'actions et d'obligations.

Le fonds investit entre 51 et 80 % dans des actions internationales ou des instruments liés aux actions et entre 20 et 49 % dans des obligations, l'accent étant mis sur les entreprises à forte croissance et stables. Il offre une allocation diversifiée en visant des opportunités géographiques et financières complémentaires.

L'exposition obligataire du portefeuille vise à réduire la volatilité des performances, et ainsi de surmonter les périodes d'incertitude.

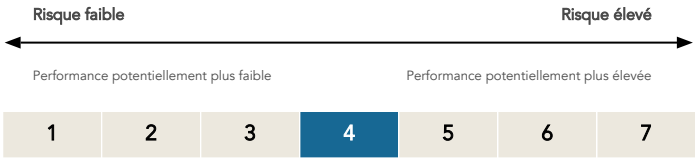
Le Fonds peut investir dans des produits dérivés tels que les contrats à terme standardisés, les options, les warrants, les swaps sur actions ou les swaps de taux d'intérêt, afin d'être indirectement exposé à des actions et obligations sous-jacentes. Le Fonds peut également avoir recours à des produits dérivés tels que les contrats à terme standardisés, les swaps de défaut de crédit (credit default swaps), les swaps de taux d'intérêt ou les options, car ils peuvent offrir une exposition significative aux produits dérivés. S'agissant des contrats à terme sur indices actions, le Fonds peut investir dans des contrats à terme sur indices qui répliquent le marché boursier européen (soit l'indice Euro STOXX 50), japonais (soit l'indice Nikkei 225) ou américain (soit l'indice S&P 500).

Le Fonds est géré de manière active par rapport à un indice composite (l'Indice) composé de l'indice MSCI World NR, du taux de financement garanti au jour le jour (USD) et de l'indice Bloomberg-Barclays US Aggregate Government/Credit Total Return Value unhedged USD pour le suivi des performances et de l'indice 3 Month Treasury Bill + 2.5% pour le calcul des commissions de surperformance. Le gestionnaire d'investissement n'est pas tenu de respecter des contraintes en termes d'écart par rapport à la composition de son indice de référence et pourra à sa discrétion investir dans des titres/secteurs qui ne figurent pas dans l'Indice. La marge de manœuvre par rapport à l'Indice peut être importante.

Vous pouvez acheter et vendre vos actions dans le Fonds de manière quotidienne. Les actions que vous détiendrez dans le Fonds sont des actions de capitalisation. Cela signifie que les revenus générés par les investissements du Fonds seront intégrés à la valeur des actions et ne sont pas reversés sous forme de dividende.

Ce Fonds convient aux investisseurs qui prévoient d'investir à moyen et à long terme.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT DU FONDS



L'indicateur de risque est fondé sur des données historiques. Par conséquent, il peut ne pas être un indicateur fiable du futur profil de risque du Fonds, il n'est pas garanti et peut évoluer avec le temps. Le niveau de risque le plus faible n'est pas synonyme d'investissement sans risque. L'indicateur de risque est l'indicateur 4, qui reflète le comportement historique de la valeur liquidative du Fonds (proxy). Les facteurs qui ont une influence sur le profil de risque:

Les investissements dans des actions sont assujettis à des fluctuations de valorisation qui dépendent des conditions du marché. Les investissements obligataires sont assujettis aux fluctuations des taux d'intérêt, qui auront une incidence directe sur la valeur des investissements détenus. Certains des titres détenus par le portefeuille peuvent ne pas appartenir à la catégorie Investment Grade, telle que la déterminent les principales agences de notation, et les investissements dans des obligations hybrides d'entreprises sont assujettis à un ensemble de risques spécifiques. Les investissements obligataires sont assujettis à des mesures réelles et perçues de la solvabilité. L'abaissement de la notation d'un titre obligataire peut réduire sa valorisation et sa liquidité.

Les investissements dans des obligations hybrides d'entreprises comportent des risques supplémentaires, le paiement des coupons peut être reporté en totalité ou en partie, l'échéance peut être plus courte ou plus longue que prévu et la dette peut perdre sa valeur en cas de faillite de l'émetteur. L'investissement sur certains marchés, en particulier les marchés émergents, peut comporter des risques associés à l'échec ou au retard de règlement des opérations de marché et à l'enregistrement et à la conservation des titres. Investir sur de tels marchés peut comporter un risque supérieur à la moyenne.

Les entreprises des pays émergents peuvent ne pas être soumises: à des normes, pratiques et obligations en matière de comptabilité, d'audit et d'information financière comparables à celles applicables aux entreprises des principaux marchés développés; ou au même niveau de surveillance et de réglementation des marchés boursiers par les pouvoirs publics. La fiabilité des systèmes de négociation et de règlement sur ces marchés peut ne pas être équivalente à celle des marchés plus développés, ce qui peut entraîner des retards dans la réalisation des investissements. En raison du manque de liquidité et d'efficience de certains marchés boursiers émergents, le conseiller financier peut, de temps à autre, éprouver plus de difficultés à acheter ou à vendre des titres.

Risque de crédit: le risque que la situation financière perçue des actifs du Fonds change de façon inattendue, ce qui peut affecter leur valorisation.

Risque de conservation et de règlement : le risque que les transactions conclues ne soient pas réglées ou enregistrées comme il convient.

Risque lié aux produits dérivés: le risque que les produits dérivés augmentent ou réduisent leur exposition aux actifs sous-jacents et créent un effet de levier ; leur utilisation peut donc entraîner des fluctuations plus importantes de la valeur liquidative du Fonds.

Risque de liquidité: le risque que les actifs présentent un faible niveau de liquidité dans certaines circonstances.

Risque opérationnel: le risque que la valeur et la conservation des actifs ne soit pas correctement reflétée.

Le Prospectus et le Supplément donnent plus de détails sur l'ensemble des risques auxquels le Fonds peut être exposé - veuillez vous reporter à la rubrique « Informations pratiques » pour savoir comment en obtenir un exemplaire.

Ce Fonds est autorisé en Irlande et réglementé par la Banque centrale d'Irlande. Ce Document est conforme en date du 11 février 2020.

FRAIS APPLIQUÉS PAR LE FONDS

Frais ponctuels prélevés avant ou après votre investissement	
Frais d'entrée	3,20%
Frais de sortie	0,20%
Frais prélevés par le fonds sur une année	
Frais courants	1,20%
Frais prélevés sur le Fonds sur un exercice	
Commission de performance	15,00% de surperformance relative, le cas échéant, de la valeur liquidative de chaque action (avant déduction du montant des charges à payer au titre d'une commission de surperformance) par rapport au Indice des bons du Trésor à 3 mois + 2,50 %.

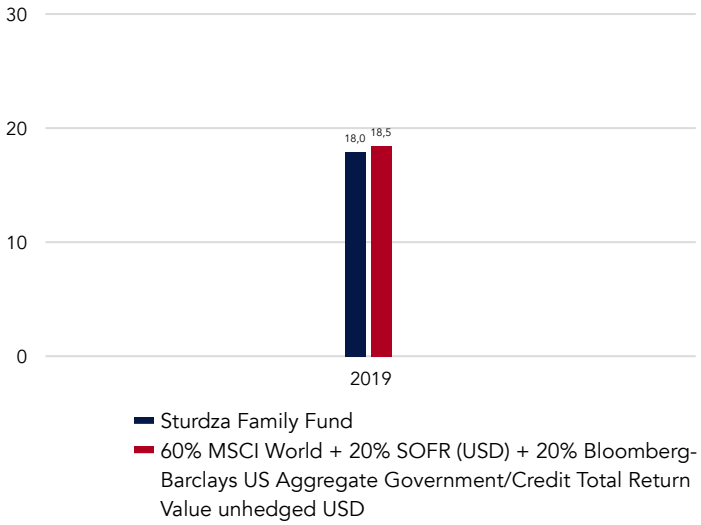
Les frais d'entrée et de sortie indiqués sont des montants maximums et incluent un prélèvement anti-dilution. Un prélèvement anti-dilution peut être appliqué à un taux maximal de 0,2 % de la valeur de chaque transaction. Ces frais représentent le montant qui pourrait vous être prélevé avant que vos fonds soient investis ou que le produit de votre investissement ne soit distribué. Ces frais servent à couvrir les frais de fonctionnement du Fonds, y compris les frais de commercialisation et de vente. Dans l'ensemble, ces frais limitent le potentiel de croissance de votre investissement.

Dans certains cas, il est possible que vous régliez des frais d'entrée et de sortie moins élevés. Veuillez consulter votre conseiller financier ou le Distributeur pour connaître le montant réel des frais d'entrée et de sortie.

Les frais courants sont basés sur les estimations de frais et dépenses à la charge de la classe d'actions représentative en une année. Ce montant peut varier d'une année sur l'autre. Il ne tient pas compte de la commission de surperformance ni des frais de transaction du portefeuille, sauf dans le cas des frais d'entrée ou de sortie acquittés par le Fonds lors de l'achat d'actions d'un autre organisme de placement collectif.

Pour plus d'informations concernant les frais, veuillez consulter la section correspondante du Supplément, qui est disponible sur www.ericsturdza.com.

PERFORMANCES PASSÉES %



Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. La valeur de vos investissements peut évoluer à la hausse comme à la baisse et il est possible que vous ne récupériez pas l'intégralité du montant investi à l'origine.

Le graphique montre la performance annuelle de la classe d'actions représentative en USD pour chaque année civile complète depuis son lancement. Elle est exprimée en variation de pourcentage de la valeur liquidative du Fonds à chaque fin d'exercice.

La performance est calculée après déduction des frais courants et des commissions de surperformance. Le calcul ne tient pas compte des frais d'entrée ou de sortie.

INFORMATIONS PRATIQUES

- Pour les besoins du présent document, la Classe représentative représente les classes Institutionnelles en CHF, EUR et en GBP. Des DICI sont disponibles pour l'ensemble des fonds de l'OPCVM.
- La banque dépositaire du Fonds est The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch.
- Le prospectus de l'OPCVM, le supplément du fonds, les derniers rapports annuels (et semestriels), le cours des actions et les autres informations pratiques sont disponibles gratuitement en anglais et peuvent être consultés sur www.ericsturdza.com. Vous pouvez également les obtenir en envoyant un courriel à info@ericsturdza.com.
- Le Fonds est assujetti aux lois et règlementations fiscales de la république d'Irlande. Selon votre pays de résidence, cela peut avoir un impact sur votre investissement. Pour plus de détails, veuillez vous adresser à un conseiller financier.
- Le représentant et l'agent payeur en Suisse est Banque Eric Sturdza S.A, Rue du Rhône 112, P.O. Box 3024, CH-1211 Genève 3. Des exemplaires des prospectus, des DICI, des statuts, des rapports semestriels et annuels peuvent être obtenus gratuitement auprès du siège social du représentant en Suisse.
- Le Fonds est un compartiment de l'OPCVM, une structure à compartiments multiples comprenant plusieurs fonds différents. Les actifs de ce Fonds sont séparés des autres fonds de la structure à compartiments, ce qui signifie que votre investissement dans le fonds ne sera pas affecté par les réclamations faites contre un autre fonds de l'OPCVM. Vous trouverez de plus amples informations sur la structure à compartiments dans le Prospectus.
- Des DICI sont disponibles pour l'ensemble des fonds de l'OPCVM.
- Les Administrateurs de l'OPCVM peuvent être tenus responsables de toute déclaration contenue dans le présent document qui serait trompeuse, inexacte ou incompatible avec les sections correspondantes du Prospectus et du Supplément du Fonds.
- Les investisseurs peuvent échanger leurs actions du Fonds contre des actions libellées dans une devise différente ou contre des actions d'un autre compartiment de l'OPCVM.
- Les détails de la politique de rémunération de l'OPCVM sont disponibles sur le site Internet www.ericsturdza.com et les investisseurs peuvent en obtenir gratuitement une copie papier sur simple demande.

Ce Fonds est autorisé en Irlande et réglementé par la Banque centrale d'Irlande. Ce Document est conforme en date du 11 février 2020.