

Emirates MENA Fixed Income Fund

Class A EUR (LU1060351647)

un compartiment de Emirates NBD SICAV

Ce fonds est géré par MDO Management Company S.A.

OBJECTIF ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Objectif d'investissement

Le Compartiment a pour objectif de générer des revenus élevés et une appréciation du capital en investissant essentiellement dans un portefeuille diversifié composé de titres de créance de différentes échéances issus de la région du Moyen-Orient et de l'Afrique du Nord (région MENA), et de liquidités et de quasi-liquidités, telles que les fonds du marché monétaire. À cet effet, il applique une gestion efficace du portefeuille. Le Compartiment peut également être exposé à des émetteurs qui ne sont pas situés dans la région MENA, pour autant qu'ils exercent une partie importante de leur activité dans cette région.

Politique d'investissement

Afin de mettre en oeuvre sa politique d'investissement, le Compartiment :

- investit jusqu'à 100 % de ses actifs dans des titres à taux fixe et flottant, lesquels sont principalement, sans s'y limiter, négociés sur les marchés de la région MENA ;
- peut être exposé jusqu'à 30 % à des titres qui sont émis par d'autres émetteurs que ceux de la région MENA ;
- peut détenir des liquidités et des quasi-liquidités ;

- peut investir dans des organismes de placement collectif. Le Compartiment investit dans des fonds sous-jacents dont la commission de gestion annuelle est de 2 % maximum. Le Compartiment peut également investir dans des instruments financiers dérivés à des fins de couverture.

Horizon d'investissement

Avertissement : ce Compartiment ne convient pas aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans les trois à cinq ans.

Politique de distribution

Les revenus générés par le Compartiment sont réinvestis.

Monnaie du fonds

La Devise de référence du Compartiment est USD.

Souscription et Rachat

Sur demande, les investisseurs peuvent souscrire, convertir et faire racheter des Actions quotidiennement lors d'un Jour de valorisation, tel qu'indiqué dans le Prospectus du Fonds.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT

Risque plus faible

Risque plus élevé

Rendement potentiellement plus faible

Rendement potentiellement plus élevé



Avis de non-responsabilité concernant les risques

L'indicateur de risque et de rendement ci-dessus indique comment le Compartiment se positionne en termes de risque et de rendement possibles. Plus la catégorie de risque du Compartiment est élevée, plus le rendement possible est important, mais tout comme le risque de perte d'argent. Même si le Compartiment se situe dans la catégorie de risque la plus faible, il est possible que vous perdiez de l'argent, tout investissement comportant toujours un risque. Le calcul de l'indicateur de risque et de rendement est basé sur des données de performance historiques. Il ne peut donc pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Compartiment. Par conséquent, la catégorie de risque du Compartiment est susceptible de changer au fil du temps.

Pourquoi le Compartiment est-il dans cette catégorie ?

Le Compartiment est soumis à un niveau modéré de risque, étant donné qu'il est exposé à des facteurs de marché, tels que les tendances macroéconomiques à l'échelle internationale, les

fluctuations des taux de change et d'intérêt, l'inflation et la performance des émetteurs des titres qu'il détient. C'est pourquoi son niveau de risque et de rendement s'élève actuellement à 4.

L'indicateur de risque et de rendement ne tient pas compte des risques ci-dessous qui peuvent affecter le Compartiment:

Risque de crédit - risque qu'un débiteur ne remplisse pas ses obligations de remboursement.

Risque opérationnel - risque pouvant survenir en raison de problèmes techniques, tels que les catastrophes naturelles, les malentendus et les fraudes.

Risque lié aux dérivés - l'utilisation de dérivés augmente les risques de pertes découlant d'un endettement ou d'un emprunt. Les dérivés permettent aux investisseurs de générer des rendements importants grâce aux variations mineures des cours des actifs sous-jacents. Toutefois, les investisseurs peuvent essuyer des pertes considérables si le cours des sous-jacents varie fortement en leur défaveur.

Risque lié aux marchés émergents - les cadres juridique, judiciaire et réglementaire sont toujours en cours de développement sur les marchés émergents, ce qui peut engendrer de fortes incertitudes pour les participants aux marchés locaux et leurs contreparties.

De plus amples informations sur les risques encourus par le Compartiment figurent dans le Prospectus.

FRAIS

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée 4,00 %

Frais de sortie 0,00 %

Il s'agit de la commission maximale à payer sur la souscription d'Actions de participation.

Frais prélevés par le fonds sur une année

Frais courants 1,87 %

Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

Commission de performance Aucune

Les frais prélevés servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent l'appréciation potentielle de votre investissement.

Le pourcentage des frais d'entrée indiqué ici est le pourcentage maximum. Il est possible que, dans certains cas, ces frais soient moindres. Votre conseiller financier peut vous renseigner à ce sujet.

Les frais courants peuvent varier d'une année à l'autre et comprennent les commissions du Gestionnaire des investissements, de la Société de gestion, de l'Agent administratif et du Dépositaire. Ils ne comprennent ni les coûts de transaction du portefeuille ni les commissions de performance.

Le pourcentage des frais courants indiqué ici est valable depuis le 31.12.2015.

En cas de multiplication des opérations, une commission supplémentaire de 2 % maximum peut être prélevée pour protéger les intérêts du Compartiment et de ses Actionnaires.

De plus amples informations sur les frais figurent dans le Prospectus.

PERFORMANCES PASSÉES



Les performances passées ne sont pas un indicateur des performances futures. Toutes les performances sont indiquées sur la base de la valeur liquidative nette, revenu net réinvesti.

La performance passée a été calculée en EUR.

Le compartiment a été lancé le 10/09/2014.

INFORMATIONS PRATIQUES

Banque Dépositaire

State Street Bank Luxembourg S.A.

Informations Supplémentaires

Les Statuts, le Prospectus en vigueur et les derniers rapports périodiques peuvent être obtenus gratuitement en anglais au siège social du Fonds pendant les heures d'ouverture normales des bureaux, ou en ligne sur www.emiratesnbd.com/assetmanagement. La valeur nette d'inventaire par Action de chaque Catégorie, ainsi que le prix d'émission et de rachat des Actions peuvent être obtenus au siège social du Fonds.

Emirates NBD SICAV est un fonds à compartiments multiples qui possède plusieurs Compartiments. Comme la loi l'exige, le Fonds applique le principe de ségrégation des actifs et des passifs entre les Compartiments. Ce document d'Informations clés pour l'investisseur décrit une Catégorie d'un Compartiment d'Emirates NBD SICAV.

Législation Fiscale

Le régime fiscal luxembourgeois peut avoir une incidence sur la situation fiscale des investisseurs.

Responsabilité

La responsabilité de MDO Management Company S.A. ne peut être engagée que sur la base des déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou incohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus.

Conversion entre compartiments

Les Actionnaires ont le droit de convertir tout ou partie de leurs Actions d'une Catégorie d'un Compartiment en Actions de la même Catégorie ou d'une autre Catégorie du même Compartiment ou d'un autre Compartiment en adressant une demande de conversion de la même manière que pour la souscription d'Actions. La conversion reste toutefois sujette à toute condition (y compris le montant de souscription minimal) applicable à la Catégorie dans laquelle elle est prévue.

Le Prospectus et les Informations clés pour l'investisseur pour la Suisse, les Statuts, les rapports semestriel et annuel en français et d'autres informations peuvent être obtenus gratuitement auprès du Représentant en Suisse du Fonds: Carnegie Fund Services S.A., 11, rue du Général-Dufour, CH-1204 Genève, Suisse, web: www.carnegie-fund-services.ch. Le Service de paiement en Suisse est la Banque Cantonale de Genève, 17, quai de l'Ile, CH-1204 Genève, Suisse. Les derniers prix des Actions sont disponibles sur www.fundinfo.com. Pour les Actions du Fonds distribuées aux investisseurs non qualifiés en Suisse et à partir de la Suisse, ainsi que pour les Actions du Fonds distribuées aux investisseurs qualifiés en Suisse, le for est à Genève.

Catégorie représentative : informations

Cette Catégorie d'actions représente la Catégorie d'actions Emirates NBD SICAV – Emirates MENA Fixed Income Fund A EUR Inc (LU1317401070).