

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

Euro Corporate Bond – Duration Hedged Fund (le « Fonds ») un compartiment de Morgan Stanley Investment Funds (l'« OPCVM ») Classe d'actions : I (LU1832969064) (« Produit »)

Initiateur des PRIIP : MSIM Fund Management (Ireland) Limited
www.morganstanley.com/im

Pour de plus amples informations, appelez le (+352) 34 64 61 10

Le Fonds et les PRIIP sont enregistrés au Luxembourg et supervisés par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

MSIM Fund Management (Ireland) Limited est désigné comme la Société de gestion de l'OPCVM de fonds et est agréé par la Banque centrale d'Irlande.

MSIM Fund Management (Ireland) Limited est membre de Morgan Stanley, un groupe financier mondial.

Le présent document est exact en date du : 03 Décembre 2024

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit ?

Type

Ce produit est une classe d'actions une capitalisation du Fonds libellée en EUR.

L'OPCVM est une société d'investissement à capital variable qui constitue un organisme de placement collectif en valeurs mobilières, conformément à la directive 2009/65/CE du Parlement européen et du Conseil du 13 juillet 2009, telle que modifiée au fur et à mesure du temps.

Le Fonds est un fonds d'investissement. À ce titre, son rendement dépend de la performance de ses actifs sous-jacents.

Durée

Le Fonds n'est assorti d'aucune échéance fixe. Toutes les actions du Fonds peuvent être rachetées par le conseil d'administration de l'OPCVM ou à l'occasion d'une assemblée générale des actionnaires dans certaines circonstances dont les détails sont énoncés dans le prospectus. À ce titre, la Société de gestion de l'OPCVM ne peut pas résilier le Fonds de manière unilatérale.

Objectif

Objectif d'investissement :

Offrir un taux de rendement relatif attrayant, tout en cherchant à réduire l'exposition du Fonds aux fluctuations des taux d'intérêt du marché.

Principaux investissements :

Au moins 70 % des actifs du Fonds seront investis dans des titres à revenu fixe (p. ex. obligations).

Politique d'investissement :

Investir dans des titres obligataires de haute qualité libellés en euros et émis par des entreprises et d'autres émetteurs non gouvernementaux. Une obligation est considérée comme étant de haute qualité si elle est notée BBB- ou plus par S&P ou Baa3 ou plus par Moody's. Le Fonds utilise des stratégies de couverture de la duration qui visent à réduire le risque qu'un mouvement des taux d'intérêt affecte votre investissement.

En tant que partie essentielle et intégrante du processus d'investissement et par le biais d'un engagement auprès des émetteurs, le Conseiller en investissement intègre une évaluation des risques et des opportunités en matière de durabilité au sein du processus d'évaluation

Le Fonds comprend des exclusions liées au tabac, au climat et aux armes, dont les détails figurent dans la Politique de filtrage des restrictions du Fonds sur le site web de l'OPCVM (www.morganstanleyinvestmentfunds.com et www.morganstanley.com/im)

Le Fonds est géré de manière active et sa gestion n'est pas limitée par un indice de référence ni comparée à celui-ci.

Autres informations :

Le Fonds peut investir jusqu'à 30 % de ses actifs dans d'autres titres à revenu fixe qui ne répondent pas aux critères ci-dessus, par exemple des obligations émises dans des monnaies autres que l'Euro.

Le Fonds peut investir dans des produits dérivés, des instruments financiers dont la valeur provient indirectement d'autres actifs, à des fins d'investissement ou de gestion efficace de portefeuille. Ces instruments sont plus risqués, car ils dépendent de la capacité de sociétés tierces à remplir leurs obligations contractuelles. Pour de plus amples informations, veuillez consulter le prospectus (section « Instruments dérivés financiers »)

Rachat et cession : Les investisseurs peuvent acheter et vendre des actions chaque jour ouvrable bancaire complet au Luxembourg.

Politique de distribution Le revenu généré par le Compartiment est réinvesti et inclus dans la valeur des actions.

Investisseurs de détail visés

Le fonds peut ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur argent dans un délai de 3 ans.

Le fonds convient aux investisseurs qui :

- cherchent un rendement sur le moyen à long terme
- souhaitent investir dans des titres à revenu fixe
- cherchent un revenu sous la forme d'appréciation du capital ou de distributions, comme indiqué dans la section « Politique de dividendes » du prospectus
- acceptent les risques associés à ce type d'investissement, tels qu'indiqués dans la section « Facteurs de risque » du prospectus

Dépositaire : J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch

Autres informations :

Le prospectus et les rapports périodiques sont établis pour l'ensemble de l'OPCVM. Les actifs et les passifs de chaque Fonds sont séparés en vertu de la loi, ce qui signifie que les passifs affectés à un Fonds ne peuvent pas avoir d'impact sur les autres Fonds. Les actionnaires peuvent convertir leurs actions en actions d'un autre fonds/d'une autre catégorie de l'OPCVM, comme indiqué à la section « Investir dans les Fonds » du prospectus.

Des exemplaires du prospectus et des derniers rapports annuel et semestriel de l'OPCVM ainsi que d'autres informations pratiques, notamment le dernier prix des actions, peuvent être obtenus gratuitement, en anglais, au siège social du Fonds : MSIM Fund Management (Ireland) Limited, European Bank and Business Centre, 6B route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxembourg.

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 l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

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 du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit 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 (i) qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit évoluerait de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire et (ii) qu'un montant de 10 000 EUR est investi.

Exemple d'investissement 10 000 EUR

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	366 EUR	499 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	3.7%	1.7% 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 1.7% avant déduction des coûts et de 0.0% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	3.00 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. En cas de conversion en actions d'une autre classe ou d'un autre fonds, aucun frais de conversion ne s'applique, mais les actionnaires devront, le cas échéant, s'acquitter de la différence si les frais de souscription sont supérieurs.	Jusqu'à 300 EUR
Coûts de sortie	Des droits de sortie peuvent être facturés pour ce produit à la discrétion de la Société de gestion. Ils peuvent atteindre 2 % du montant remboursé et prennent en compte les intérêts des actionnaires existants.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0.65 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	65 EUR
Coûts de transaction	0.01 % 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.	1 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
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 minimale : 3 ans

Ce produit est conçu aux fins d'un investissement de moyen à long terme ; vous devez être prêt à rester investi pendant au moins 3 ans. Cependant, vous pouvez demander le rachat de votre investissement sans pénalité de désinvestissement avant la fin de la période de détention recommandée, ou conserver l'investissement plus longtemps. Les demandes de rachat doivent être reçues par l'agent de registre et de transfert au plus tard à 13 h (CET) pour pouvoir être traitées sur la base de la valeur liquidative par action applicable à cette date d'évaluation. Les demandes de rachat reçues par l'agent de registre et de transfert après cette heure limite seront traitées à la date d'évaluation suivante. Les rachats peuvent être effectués en nombre d'actions. Le versement du produit de rachat sera effectué (3) jours ouvrables bancaires après le rachat des actions, pour autant que ce jour soit un jour où le marché des changes concerné est ouvert. Toute sortie de l'investissement avant la fin de la période de détention recommandée peut avoir une incidence négative sur votre investissement.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous souhaitez formuler une réclamation au sujet du produit, la procédure à suivre pour déposer une réclamation est disponible auprès de www.morganstanley.com/im. Vous pouvez également envoyer votre réclamation par e-mail à cslux@morganstanley.com ou par courrier à la société de gestion du Fonds à l'adresse : MSIM Fund Management (Ireland) Limited, European Bank and Business Centre, 6B route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxembourg. Si vous avez une réclamation à formuler à l'encontre de la personne qui vous a fourni des conseils au sujet de ce produit ou qui vous l'a vendu, celle-ci vous expliquera la marche à suivre.

Autres informations pertinentes

Gestionnaire d'investissement :

Morgan Stanley Investment Management Limited, 25 Cabot Square, London, E14 4QA, Royaume-Uni.

Performances passées :

Les informations sur les performances passées de ce produit sont disponibles sur le site www.morganstanley.com/im et directement via ce lien https://docs.publifund.com/pastperf/LU1832969064/fr_FR.

Ce diagramme affiche la performance du fonds en pourcentage de perte ou de gain par an au cours des 10 dernières années.

Scénarios de performance :

Les scénarios de performance précédents pour ce produit sont disponibles sur www.morganstanley.com/im et directement via ce lien https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU1832969064/fr_FR