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

HC Westfield US Small Cap Growth Fund Un compartiment de Harrington Cooper UCITS Funds ICAV

USD F Accumulating (IE0009435664)

Initiateur : Harrington Cooper Asset Management Limited.
La Banque centrale d'Irlande est chargée du contrôle de Harrington Cooper Asset Management Limited en ce qui concerne ce document d'informations clés.
Ce PRIIP est autorisé en Irlande.
Harrington Cooper Asset Management Limited est agréée en Irlande et réglementée par la Banque centrale d'Irlande.
Pour de plus amples informations sur ce produit, veuillez consulter la page https://harringtoncooper.com/harrington-cooper-asset-management-funds/.

Date de publication 8 mai 2026.

En quoi consiste ce produit ?

Type :
Ce produit est un Fonds OPCVM. Le Fonds est un compartiment de Harrington Cooper UCITS Funds ICAV, un véhicule de gestion collective d'actifs de droit irlandais, à capital variable et à responsabilité séparée entre ses compartiments, constitué en Irlande sous le régime du Irish Collective Asset-management Vehicles Act de 2015 et immatriculé le 12 octobre 2018. Les actifs du Fonds sont conservés par son dépositaire, à savoir Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited. Vous pouvez obtenir des informations complémentaires concernant le Fonds auprès de votre conseiller financier ou de votre distributeur, ou sur la page https://harringtoncooper.com/harrington-cooper-asset- management-funds/, en anglais.

Durée :
Le Fonds est un OPCVM à capital variable et de durée indéfinie. Le Fonds peut être dissous à tout moment, conformément aux dispositions des documents constitutifs de la Société. Pour toutes précisions concernant les objectifs et la politique d'investissement, veuillez vous référer aux sections correspondantes du Supplément spécifique au Fonds du Prospectus, lequel est consultable sur la page https://harringtoncooper.com/harrington-cooper-asset-management-funds/

Objectifs :
L'objectif d'investissement du Fonds consiste à réaliser une croissance du capital sur le long terme, via l'identification et l'acquisition d'actions de petites capitalisations américaines.

Politique d'investissement :
Le Fonds investit essentiellement dans des titres de capital, en particulier dans les actions ordinaires et préférentielles de sociétés américaines de petites capitalisations. Dans des conditions de marché normales, le Fonds investit au moins 80 % de la Valeur nette des actifs en titres de petites capitalisations américaines. Le Fonds opère des transactions quotidiennes. Il est prévu que le Fonds conserve un portefeuille diversifié, généralement constitué de 60 à 80 titres de capital. Le Gestionnaire d'investissement veillera à ce que le Fonds ne puisse prendre de positions qui l'empêcheraient d'honorer ses obligations en matière de liquidité. En règle générale, aucune position en actions ne saurait excéder 5 % de la Valeur nette des actifs du Fonds ou 2 % de plus que la pondération de référence du titre en question, selon la valorisation de marché dans les deux cas. Les pondérations initiales du portefeuille sont déterminées par le comité d'investissement du Gestionnaire d'investissement et sont généralement inférieures à 2 %. Le Gestionnaire d'investissement fixe les limites sectorielles à 20 % de la Valeur nette des actifs du Fonds, ou à 2,5 fois la pondération sectorielle de l'Indice de référence, en fonction du plus élevé. Les performances du Fonds ont vocation à surclasser celles de l'Indice de référence sur des horizons de trois ans et de cinq ans. Le Fonds peut investir dans les valeurs suivantes : • Titres de petites capitalisations américaines, à savoir des actions dont les valorisations s'inscrivent dans la fourchette de capitalisation boursière de l'Indice de référence au moment de l'achat initial dans le Fonds. • Certificats américains représentatifs de titres (ADR), à savoir des certificats négociables libellés en dollars et négociés sur les places boursières nationales américaines, sachant que le Fonds peut détenir des titres de sociétés étrangères qui sont négociés en dollars américains sur des bourses de valeurs américaines à concurrence de 15 % de la Valeur nette des actifs. La stratégie du Fonds s'appuie sur une approche active, fondamentale et ascendante pour investir dans des titres de capital américains. Le Gestionnaire d'investissement adopte un style de placement axé sur la croissance à un prix raisonnable (dit « GARP ») et privilégie les valeurs de croissance, car il est convaincu que les cours de ces titres suivent la progression des bénéfices et offrent les meilleures opportunités d'investissement. Le Gestionnaire d'investissement estime que les actions raisonnablement valorisées de sociétés affichant un potentiel de bénéfices en accélération ou sous-évalué sont mieux identifiées au moyen d'une analyse fondamentale approfondie. À l'aide de cette étude, le Gestionnaire d'investissement s'efforce d'identifier les sociétés qui affichent des opportunités de marché au sens large, une croissance des bénéfices en hausse et des bilans de qualité. La qualité supérieure des dirigeants, l'allocation maîtrisée des capitaux, les tendances solides des rendements des capitaux investis, la rigueur des contrôles financiers et des comptes, la croissance du volume unitaire, l'adéquation des flux de trésorerie au financement de la croissance, ainsi qu'un positionnement de marché ou un pouvoir de fixation des prix distinctifs, sont autant de critères supplémentaires auxquels le Gestionnaire d'investissement attache de l'importance. Le Gestionnaire d'investissement applique cette approche lors de la sélection des investissements pour le Fonds, et son équipe se concentre sur la philosophie centrale de croissance à un prix raisonnable de sorte que cette stratégie crée de la valeur ajoutée sur le long terme. Le portefeuille du Fonds est géré conformément aux quatre convictions primordiales du Gestionnaire d'investissement : 1. Les cours des actions suivent l'évolution des bénéfices de manière intrinsèque ; 2. Les grandes capitalisations coexistent et concurrencent les petites et moyennes capitalisations, et le comité d'investissement du Gestionnaire d'investissement est avantagé parce qu'il couvre ses secteurs d'activité respectifs sur l'ensemble du spectre des capitalisations et qu'il appréhende les dynamiques de marché, toutes fourchettes de capitalisation confondues, ainsi que les relations entre les sociétés dans chacune de ces fourchettes ; 3. La croissance peut être achetée à un prix raisonnable ; et 4. Une approche en équipe garantit la mise en œuvre d'une réflexion collective optimale. Le Fonds est catégorisé comme fonds relevant de l'Article 8 au titre du Règlement sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers, et les caractéristiques sociales ou environnementales qu'il promeut sont précisées ci-dessous. 1. Représentation des femmes dans les conseils d'administration : le Fonds promeut la diversité des genres au sein des conseils d'administration de sociétés cotées aux États-Unis au moyen d'activités de gérance, et vise l'intégration d'une ou plusieurs administratrices au sein des instances dirigeantes d'une société. 2. Abandon des activités d'extraction de combustibles fossiles : le Fonds promeut la prise en compte de l'intensité des émissions de GES, en minimisant l'exposition aux sociétés cotées américaines qui sont actives dans l'extraction de combustibles fossiles. Un minimum de soixante-dix pour cent (70 %) des avoirs du Fonds promeut les caractéristiques sociales ou environnementales énumérées ci-dessus.

Monnaie du Fonds :
La monnaie de base du Fonds est USD.

Revenus :
Les actions sont des titres de capitalisation. Tout revenu sera réinvesti.

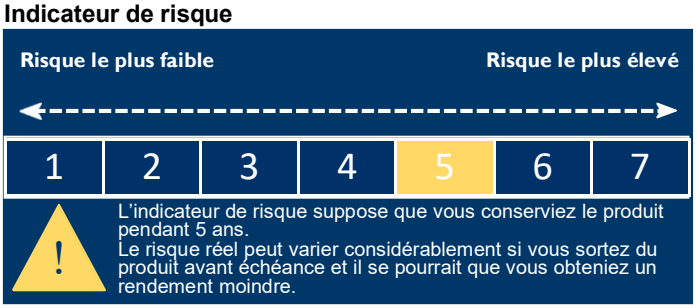
Souscription et rachat :

Les investisseurs peuvent acheter et vendre les actions chaque jour (hormis les samedis, dimanches et jours fériés) où les banques de détail en Irlande et aux États-Unis sont habituellement ouvertes aux activités bancaires courantes. Une demande doit être déposée auprès de l'agent administratif, Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, avant 12 h (heure d'Irlande), le jour ouvrable précédant immédiatement le jour convenu de l'achat ou de la vente.

Investisseurs de détail visés :
Le Fonds convient aux investisseurs de détail et institutionnels qui visent un horizon d'investissement de moyen à long terme. Avant d'investir, les investisseurs sont invités à vérifier que leur perception du risque correspond au profil de risque d'un placement dans ce Fonds. La Valeur nette des actifs par action du Fonds sera publiée quotidiennement et consultable en ligne sur Morningstar, et sera mise à jour à la suite de chaque calcul.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre moyen et élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est probable que vous ne puissiez pas obtenir un rendement positif sur votre investissement.

Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie ; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Veuillez consulter le Rapport annuel ou le Prospectus du produit disponible sur le site web https://harringtoncooper.com/ harrington-cooper-asset-management-funds/ pour en savoir plus sur les autres risques matériellement pertinents du produit qui ne sont pas repris dans l'indicateur synthétique de risque.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du seul produit, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Période de détention recommandée : 5 ans

Investissement : 10 000 USD

Scénarios Minimum : Il n'existe aucun rendement minimal garanti si vous sortez avant 5 ans. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans** (période de détention recommandée)
Tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**2 460 USD** -75,40 %	**1 820 USD** -28,87 %
Défavorable[1]	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**6 620 USD** -33,77 %	**10 460 USD** 0,91 %
Intermédiaire[2]	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**11 070 USD** 10,70 %	**13 520 USD** 6,22 %
Favorable[3]	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**18 930 USD** 89,29 %	**25 180 USD** 20,29 %

[1] Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre septembre 2018 et septembre 2023.
[2] Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2019 et décembre 2024.
[3] Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre février 2016 et février 2021.

Que se passe-t-il si Harrington Cooper Asset Management Limited n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Vous pouvez subir une perte financière en cas de défaillance de l'initiateur, et il n'existe pas de système d'indemnisation des investisseurs ou de garantie susceptible de compenser tout ou partie de cette perte. Les actifs du Fonds sont conservés par son dépositaire, Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited, une société indépendante. En cas de défaut de paiement du Fonds, le Dépositaire liquidera les investissements et reversera les produits obtenus aux investisseurs. Dans le pire des cas, vous pourriez perdre l'intégralité de votre investissement.

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 ces coûts sur votre investissement.

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 de la durée et du montant de l'investissement 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 qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %), que pour les autres périodes de détention, le fonds évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire et que 10 000 USD sont investis.

Investissement : 10 000 USD	**Si vous sortez après 1 an**	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	134 USD	857 USD
Incidence des coûts annuels (*)	1,3 %	1,4 %

(*) 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 7,6 % avant déduction des coûts et de 6,2 % 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 coût d'entrée.	0 USD
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 USD
Coûts récurrents prélevés chaque année		**Si vous sortez après 1 an**
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,55 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. Il s'agit d'une estimation, car la catégorie concernée n'a pas encore été lancée.	55 USD
Coûts de transaction	0,79 % 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.	79 USD
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		**Si vous sortez après 1 an**
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 USD

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

Période de détention recommandée : 5 ans

Le fonds dispose d'une liquidité journalière. La période de détention recommandée suppose que le Fonds constitue la participation unique ou majoritaire de l'investisseur. La période de détention recommandée se fonde principalement sur la volatilité historique des investissements sous-jacents et ne s'applique pas directement aux portefeuilles basés sur le profil de risque de l'investisseur. Le Fonds n'est pas conçu à des fins de spéculation à court terme.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

En tant qu'Actionnaire du Fonds, vous êtes habilité(e) à déposer une réclamation à titre gracieux auprès de la société de gestion, qui sera efficacement traitée dans les plus brefs délais. Vous avez également la faculté de saisir le Médiateur pour les services financiers et les pensions (Financial Services and Pensions Ombudsman) si, après avoir suivi la procédure de réclamation du Fonds, vous n'êtes toujours pas satisfait(e) de la réponse reçue. De plus amples informations relatives à la politique de réclamation concernant le Fonds sont disponibles sur demande à la Société de gestion. Courriel : Investor@harringtoncooper.com, Adresse : Harrington Cooper Asset Management Ltd., Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2, Irlande

Autres informations pertinentes

Nous sommes tenus de vous procurer divers documents complémentaires, tels que le Prospectus le plus récent du produit, les Performances passées, ainsi que les Rapports annuels et semestriels, lesquels sont gracieusement mis à disposition en anglais sur la page https://harringtoncooper.com/harrington-cooper-asset-management-funds/, et auprès de l'Agent administratif ou du Gestionnaire d'investissement. La présentation des calculs relatifs aux coûts, performances et risques inclus dans le présent DIC suit la méthode prescrite par la réglementation de l'UE. Les performances des 10 années précédentes et les scénarios de performance historiques peuvent être consultés sur : https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=eudoetn6-ahvi-eyfi-n60i-tj1i5qyvyx9p&Isin=IE0009435664&lang=en-GB&type=KPP https://documents.feprecisionplus.com/priip/mjh/prp/MJ2ZERO_ALTJR_GB_en-GB_4603578_MJH_Harrington_MP.pdf.