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

Janus Henderson Fixed Maturity Bond Fund (EUR) 2027 H2 EUR ISIN: IE000S525MX2

Un compartiment de Janus Henderson Capital Funds plc, une société d'investissement irlandaise créée par **Janus Henderson Investors Europe S.A.**, une filiale de Janus Henderson Group Ltd. Ce Fonds est agréé en Irlande et réglementé par la Banque centrale d'Irlande («CBI»). Le Gestionnaire est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier («CSSF») et se fonde sur les droits de passeport en vertu de la directive OPCVM pour gérer le Fonds sur une base transfrontière et le commercialiser au sein de l'Union européenne. De plus amples informations sont disponibles sur www.janushenderson.com ou en appelant le +352 26 43 77 00. Ce document est daté du 14 août 2026.

En quoi consiste ce produit?

Type

Janus Henderson Fixed Maturity Bond Fund (EUR) 2027 est un compartiment de Janus Henderson Capital Funds plc, une société d'investissement à capital variable constituée en vertu des lois irlandaises. Janus Henderson Capital Funds plc est un organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM).

Durée

La date d'échéance de cet investissement est le 22 octobre 2027. Le Fabricant a le droit de mettre fin au produit dans un nombre limité de circonstances, comme indiqué dans le Prospectus.

Objectifs

Le Fonds a pour objectif de générer un revenu régulier tout en cherchant à préserver le capital investi initialement pendant la Durée. Le Fonds est conçu pour être détenu jusqu'à la fin de la Durée et les investisseurs doivent être prêts à demeurer investis jusqu'à cette date. Ni le montant de revenu, ni la valeur du capital ne sont garantis. La valeur des actions à la fin de la Durée peut être inférieure à leur valeur au moment de l'investissement en raison de la politique de dividende du Fonds ou des fluctuations de marché. Le Fonds investit au moins 75% de son actif net dans des obligations d'entreprises mondiales «Investment Grade» (soit une notation de BBB ou toute notation supérieure). Le Fonds peut investir jusqu'à 5% dans des titres d'autres Organismes de placement collectif éligibles, jusqu'à 25% dans des obligations à haut rendement (non investment grade) ou des actions préférentielles (dont jusqu'à 5% sont des obligations ou des actions préférentielles de Marchés en développement) et jusqu'à 5% dans des obligations non notées d'une qualité comparable. Le Fonds peut également investir dans des obligations à haut rendement (non Investment Grade), des obligations d'État, des obligations municipales, des billets de trésorerie, des certificats de dépôt et des liquidités. Le Fonds peut investir jusqu'à 10% de son actif net dans des MBS d'agences (à l'exclusion des CMO). Le Fonds n'investira pas dans des obligations convertibles contingentes. Le Conseiller en investissement par délégation peut avoir recours à des dérivés (instruments financiers complexes) pour réduire le risque, pour gérer le Fonds plus efficacement ou pour générer du capital et des revenus supplémentaires pour le Fonds, ainsi qu'à des fins d'investissement. Le Fonds est géré selon une approche Buy and maintain, sans se rapporter à un indice de référence. Le Conseiller en investissement par délégation dispose d'une grande liberté d'action pour choisir des investissements pour le Fonds, mais il s'efforcera de maintenir l'activité du portefeuille à un faible niveau. Cette catégorie d'actions accumule le revenu compris dans le prix de la catégorie d'actions. Vous pouvez acheter, vendre ou échanger des actions du Fonds lors de n'importe quel jour de transaction, tel que défini dans le Prospectus du Fonds. Le Dépositaire du Fonds est J.P. Morgan SE, Dublin Branch.

Les investissements à revenu fixe réalisés par le compartiment seraient déficitaires en cas de hausse des taux d'intérêt, de sorte que les rachats effectués avant l'échéance peuvent entraîner des pertes pour l'investisseur.

Il convient de noter que le rendement net estimé du compartiment ne protège pas les investisseurs de l'effet de l'inflation pendant la période courant jusqu'à l'échéance, de sorte que le rendement réel (après déduction de l'inflation) pourrait être inférieur, voire négatif.

Investisseurs de détail visés

Investisseurs qui comprennent les risques du Fonds, qui cherchent à obtenir un revenu à partir d'un investissement axé sur les obligations d'entreprises mondiales, et qui ont un horizon de placement d'au moins 4 ans. Le présent Fonds est conçu pour être utilisé uniquement comme composante d'un portefeuille d'investissement diversifié et n'est pas conçu pour les investisseurs qui ne sont prêts à accepter qu'une perte minimale de leur investissement.

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

Indicateur de risque

Risque le plus faible | 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | Risque le plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit jusqu'à la date du 22 octobre 2027.

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 2 sur 7, qui est une classe de risque basse.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que la capacité de l'initiateur des PRIIP à vous payer en soit affectée.

Lorsque la monnaie du produit diffère de celle votre monnaie nationale, les dispositions suivantes s'appliquent: 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.

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

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Les détails de tous les risques significatifs figurent dans le prospectus du Fonds, disponible sur www.janushenderson.com.

Scénarios de performance

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 et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée: 1,478 années

Exemple d'investissement: EUR 10 000

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 1,478 années
Minimum	**Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.**		
Tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	8 590 EUR	8 670 EUR
	Rendement annuel moyen	-14,08%	-9,23%
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	8 590 EUR	8 670 EUR
	Rendement annuel moyen	-14,08%	-9,23%
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	10 180 EUR	10 250 EUR
	Rendement annuel moyen	1,77%	1,67%
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	10 790 EUR	11 060 EUR
	Rendement annuel moyen	7,94%	7,05%

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, 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.

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

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement dans l'indice de référence entre avril 2021 et octobre 2022.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement dans l'indice de référence entre août 2016 et février 2018.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement dans l'indice de référence entre juin 2023 et décembre 2024.

Il n'est pas facile de sortir ce produit. Si vous sortez de l'investissement avant la fin de période de détention recommandée,vous pourriez subir des coûts supplémentaires.

Que se passe-t-il si Janus Henderson Investors Europe S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Vous pouvez subir une perte financière si le Fabricant ou le Dépositaire, J.P. Morgan SE, Dublin Branch, n'honorent pas leurs obligations. Il n'existe aucun système d'indemnisation ou de garantie susceptible de compenser tout ou partie de cette perte.

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 du montant que vous investissez et du temps pendant lequel vous détenez le 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 produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
— 10 000 EUR sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 1,478 années
Coûts totaux	116 EUR	100 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	1,2%	0,7% 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 2,3 % avant déduction des coûts et de 1,7 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	0,00% est le montant maximum que vous pouvez payer en souscrivant à cet investissement et vous pourriez payer moins. Si vous investissez par l'entremise d'un tiers, la personne qui vous vend le produit vous informera des frais réels.	0 EUR
Coûts de sortie	Des frais pouvant aller jusqu'à 1,00% peuvent s'appliquer en cas de rachat avant la date d'échéance. Mais ils diminuent chaque année: >3 ans jusqu'à l'échéance (1,00%), 2-3 ans jusqu'à l'échéance (0,75%), 1 à 2 ans jusqu'à l'échéance (0,50%), 1 an à 1 mois jusqu'à l'échéance (0,25%), <1 mois jusqu'à l'échéance (0,00%).	50 EUR
Coûts récurrents [prélevés chaque année]		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,65% est le coût estimé de la gestion, de l'administration et du fonctionnement du Fonds.	65 EUR
Coûts de transaction	0,01% est une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents pour le Fonds. 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	Nous ne facturons pas de commission de performance pour cette catégorie d'actions.	0 EUR

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

Période de détention recommandée: 1,478 années

Ce Fonds doit être considéré comme un investissement à moyen terme. La durée totale de détention est de 4 ans à compter de la date de lancement du fonds, car il s'agit de la durée d'échéance du fonds à compter de cette date. Le Fonds a été lancé le 2 novembre 2023. Le risque du Fonds peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance. Des frais peuvent être appliqués à la sortie pendant la durée du Fonds. Veuillez vous reporter au tableau «Composition des coûts» pour plus de détails sur les frais de sortie applicables.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous souhaitez déposer une réclamation, vous pouvez le faire en nous contactant par e-mail ou par courrier. E-mail: JHIESAComplaints@janushenderson.com. Adresse postale: Janus Henderson Investors Europe S.A., Attn: Complaints handling officer, 78, Avenue de la Liberté, L-1930 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg. La politique de traitement des réclamations est disponible sur le site Internet www.janushenderson.com.

Autres informations pertinentes

Pour obtenir le prospectus du Fonds ou les rapports annuels/semestriels publiés et mis à la disposition des investisseurs en application de la loi, ou pour connaître le dernier cours publié des actions du Fonds ou toute autre information le concernant, veuillez consulter le site www.janushenderson.com. Les documents sont disponibles gratuitement en anglais et dans certaines autres langues auprès de Janus Henderson Investors Europe S.A., 78, Avenue de la Liberté, L-1930 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, ou du bureau de votre représentant local. Les scénarios de performance passés et les données relatives aux performances passées sur 3 ans sont disponibles sur notre site Internet à l'adresse www.janushenderson.com.

Janus Henderson
INVESTORS