

# 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

2024-02-22

### Allroad Conservative ISIN : LU0508821286

Un compartiment de Qualion Finance Investment SICAV • Créateur de produits : Degroof Petercam Asset Services S.A., une filiale de Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A. • www.dpas.lu • dpas@degroofpetercam.lu • +352 4535451 • Autorité compétente : Commission de Surveillance du Secteur Financier

## En quoi consiste ce produit ?

**Type de produit** Actions de capitalisation (actions dans lesquelles tout revenu et toute croissance du capital sont conservés dans le prix de l'action) d'un compartiment d'une SICAV, un fonds ouvert réglementé avec une responsabilité séparée entre ses compartiments.

### Objectifs et politique d'investissement

**Objectif(s)** Augmenter la valeur de votre investissement sur le moyen à long terme.

**Indice(s) de référence** Le compartiment n'est pas géré en référence à un indice.

**Politique d'investissement** Dans les conditions normales, le compartiment investit principalement, directement ou indirectement par le biais de fonds, dans des actions et dans des obligations partout dans le monde, notamment sur les marchés émergents. Le fonds peut également investir dans, ou s'exposer à, d'autres catégories d'actifs telles que les instruments du marché monétaire et les actifs alternatifs.

Le compartiment peut utiliser des produits dérivés pour réduire les risques (couverture) et les coûts, mais pas pour rechercher des gains d'investissement.

**Stratégie** Dans le cadre d'une gestion active du compartiment, le gestionnaire d'investissement utilise des analyses macroéconomiques et de marché afin de distribuer en toute souplesse les investissements entre les catégories d'actifs.

**Approche ESG** Le gestionnaire d'investissement peut, ou non, prendre en compte les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) lors de l'évaluation des risques et des opportunités d'investissement, et il peut être exposé à des titres ou des émetteurs ayant un faible profil ESG.

*catégorie SFDR Article 6.*

**Devise de base** EUR

### Planifier votre investissement

**Disponibilité du produit** Le compartiment est accessible aux investisseurs professionnels et aux investisseurs particuliers ayant des connaissances financières de base.

**Profil de l'investisseur** Le compartiment peut attirer les investisseurs qui comprennent les risques du compartiment et qui :

- recherchent une combinaison de croissance du capital et de revenus
- souhaitent s'exposer à une combinaison d'actifs diversifiés à l'échelle mondiale, que ce soit pour un investissement de base ou à des fins de diversification
- ont un profil de risque moyen et peuvent tolérer des pertes modérées

**Traitement des demandes** Les demandes d'achat, de vente (remboursement) et d'échange (lorsqu'il est autorisé) d'actions du compartiment sont traitées chaque jour ouvrable à Luxembourg.

#### Termes à comprendre

**obligations** Titres représentant une obligation de rembourser une dette tout en versant des intérêts.

**dérivés** Instruments financiers dont la valeur est liée à un ou plusieurs taux, indices, cours de bourse ou autres valeurs.

**instruments du marché monétaire** Instruments financiers conçus pour apporter une valeur stable, des intérêts et présentant un très faible risque de perte, tout en étant facilement convertibles en liquidités.

**Article 6 SFDR** Selon la Directive de l'UE sur les informations financières durables, un produit financier qui ne favorise pas les caractéristiques environnementales ou sociales, ou qui n'a pas d'objectif d'investissement durable.

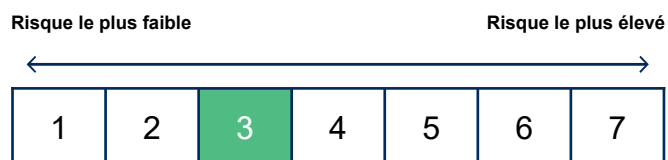
**actions** Titres qui représentent une part des résultats commerciaux d'une entreprise.

*Dépositaire : Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A.*

*Pour plus d'informations, y compris le prospectus et les rapports financiers, voir « Autres informations pertinentes » à la page 3.*

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

### Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit **5 ans au minimum**. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur de risque est conçu pour vous aider à comparer les risques des produits d'investissement. Il utilise la méthodologie de calcul requise, qui tient compte des mouvements du marché et du risque que le créateur du produit ne puisse pas rémunérer comme il le faut. L'indicateur de risque n'est pas garanti et peut évoluer dans le temps.

**Tout investissement comporte des risques.** La valeur de votre investissement dans ce compartiment augmente ou diminue dans le

temps, et vous pourriez perdre une partie ou l'entièreté de votre investissement. Ce produit est dans une classe de risque entre basse et moyenne (niveau 3 sur 7). Des conditions de marché défavorables diminueront très probablement la valeur de votre investissement.

Le niveau de risque du compartiment reflète les éléments suivants :

- Le compartiment investit dans différentes catégories d'actifs, ce qui tend à réduire la volatilité.

Autres risques importants partiellement ou totalement non pris en compte dans l'indicateur de risque :

- **Si vous investissez dans un produit dont la devise est différente de la vôtre, l'évolution des taux de change peut également réduire vos gains ou augmenter vos pertes.**

- Des conditions inhabituelles du marché ou des événements imprévisibles peuvent amplifier les risques ou déclencher d'autres risques tels que les risques de contrepartie, de liquidité et opérationnels (une description complète de ces risques est disponible dans le prospectus).

- Si vous placez une demande de vente (rachat) d'actions à un moment où ce produit a reçu de nombreuses autres demandes de vente, le traitement de votre ordre peut être retardé, ce qui pourrait affecter le prix que vous recevrez pour vos actions.

### Scénarios de performance

Ce tableau montre l'argent que vous pourriez récupérer (net de frais) sur différentes périodes et selon différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 EUR dans le compartiment. Vous pouvez comparer avec les scénarios d'autres produits.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut avoir une incidence sur le montant que vous récupérez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépendra des performances futures du marché.

**Notez que les développements futurs du marché sont incertains et ne peuvent être prédits avec précision.**

| Période de détention recommandée: |  | 5 ans                     |                            |
|-----------------------------------|--|---------------------------|----------------------------|
| Exemple d'investissement:         |  | 10,000 EUR                |                            |
|                                   |  | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans |
| Scénarios                         |  |                           |                            |
| <b>Minimum</b>                    |  |                           |                            |
| <b>Tensions</b>                   | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 5,070 EUR                 | 5,360 EUR                  |
|                                   | Rendement annuel moyen                                 | -49.30%                   | -11.73%                    |
| <b>Défavorable</b>                | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 8,570 EUR                 | 9,100 EUR                  |
|                                   | Rendement annuel moyen                                 | -14.30%                   | -1.87%                     |
| <b>Intermédiaire</b>              | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 9,920 EUR                 | 10,930 EUR                 |
|                                   | Rendement annuel moyen                                 | -0.80%                    | 1.79%                      |
| <b>Favorable</b>                  | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 11,690 EUR                | 11,960 EUR                 |
|                                   | Rendement annuel moyen                                 | 16.90%                    | 3.64%                      |

Les scénarios défavorable, modéré et favorable présentés sont des illustrations utilisant les performances les plus mauvaises, moyennes et meilleures du produit et de l'indice de référence pertinent au cours des 10 dernières années. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Un benchmark approprié du produit a été utilisé pour calculer la performance.

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 31/03/2015 et 31/03/2020.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 30/09/2015 et 30/09/2020.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 30/06/2016 et 30/06/2021.

### Que se passe-t-il si Degroof Petercam Asset Services S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les actifs du compartiment sont séparés de ceux des autres compartiments de la SICAV et de ceux de Degroof Petercam Asset Services S.A., le créateur du produit et la société de gestion du compartiment. Même en cas de faillite, le créateur du produit ne pourrait pas utiliser les actifs du compartiment pour payer ses dettes.

Le seul scénario dans lequel un investisseur pourrait subir une perte est la vente d'actions à un moment où elles valent moins que ce que l'investisseur a payé.

### 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 dans le temps

Ce tableau indique les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir différents coûts. Ces sommes dépendent du montant que vous investissez, de la durée de votre investissement et de la performance du compartiment. Les montants indiqués sont des illustrations basées sur un montant d'investissement hypothétique et sur différentes périodes d'investissement.

Nous avons supposé :

- pour la première année, vous récupérez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %);
- pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire;
- EUR 10.000 sont investis.

|                                 | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux                    | 498 EUR                   | 1,415 EUR                  |
| Incidence des coûts annuels (*) | 5.0%                      | 2.5% 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 4,30 % avant déduction des coûts et de 1,79 % 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 versez en entrant dans cet investissement. C'est le maximum que vous paierez, mais vous pourriez payer moins.   | 0 EUR                     |
| Coûts de sortie   | 3,00% Les coûts de sortie de votre investissement (commission de rachat). C'est le maximum que vous paierez, vous pourriez payer moins.   | 309 EUR                   |
| Coûts récurrents prélevés chaque année                            |   |                           |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 1,8% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année dernière.   | 176 EUR                   |
| Coûts de transaction  | 0,1% Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsqu'il y a achat et vente d'investissements sous-jacents au compartiment. Le montant réel varie en fonction de la quantité achetée et vendue. | 13 EUR                    |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions              |   |                           |
| Commissions liées aux résultats                                   | Il n'y a pas de commission de performance 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** Au moins 5 ans.

**Remboursement de votre investissement** Vous pouvez demander à retirer tout ou partie de votre argent à tout moment. Voir Traitement des demandes dans *Qu'est-ce que ce produit ?* ci-dessus.

### Comment puis-je formuler une réclamation ?

Vous pouvez envoyer un courriel comprenant une description du problème et vos coordonnées à [compliance\\_team\\_dpas@degroofpetercam.lu](mailto:compliance_team_dpas@degroofpetercam.lu), ou notifier votre plainte par écrit, accompagnée de pièces justificatives, à l'adresse suivante :

Degroof Petercam Asset Services S.A.  
À l'attention du Chief Compliance Officer  
12, rue Eugène Ruppert  
L-2453 Luxembourg.

### Autres informations pertinentes

**Information sur la fiscalité et l'aptitude** Contactez votre conseiller ou votre distributeur.

**Performances passées** Aller à [https://docs.publifund.com/pastperf/LU0508821286/fr\\_BE](https://docs.publifund.com/pastperf/LU0508821286/fr_BE). À noter que les performances passées ne sont pas un indicateur des résultats futurs. Le nombre d'années au cours desquelles les performances passées sont indiquées peut être inférieur à 10 ans pour les produits récents.

**Scénarios des performances passées** Aller à [https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU0508821286/fr\\_BE](https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU0508821286/fr_BE).

**Autres informations** Le prospectus, les rapports annuels et semiannuels, les prix, et autres informations sur le produit sont disponibles gratuitement en français sur [dpas.lu](http://dpas.lu).