

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

CAPERTINO SICAV - FLEXIBLE ALLOCATION un compartiment de CAPERTINO SICAV

classe A - LU1706177547

Ce produit est agréé au Luxembourg.

Initiateur / Société de gestion

Nom: IFP Investment Management SA

Coordonnées: 17, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg
www.ifpim.lu - Appelez le 00352 28 80 66 15 pour de plus amples informations.

Autorité compétente: La Commission de Surveillance du Secteur Financier est chargée du contrôle de l'initiateur en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Date de production 14/02/2024

En quoi consiste ce produit?

Type

Ce produit est une action d'une société d'investissement agréée en tant qu'organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM).

Durée

Ce compartiment n'a pas de date d'échéance. Cependant, le conseil d'administration peut décider de clôturer le compartiment dans certaines circonstances.

Objectifs

Rechercher une plus-value du capital à long terme en investissant à l'échelle mondiale dans un portefeuille diversifié.

Le compartiment investira principalement dans des titres de créance et des actions de sociétés. Les investissements sont effectués sans restrictions sectorielles.

Le compartiment peut investir jusqu'à 100% dans des titres de créance. Les titres de créance et autres titres équivalents peuvent être émis par des États, des sociétés ou d'autres entités. Une quote-part minimale de 85% de ces titres de créances sera notée « Investment Grade » par une agence de notation reconnue (par exemple Standard & Poor's, etc.). Si les titres de créance ne sont pas assortis d'une notation, la notation de l'émetteur du titre sera prise en considération.

Le compartiment peut investir:
- jusqu'à 70% dans des actions de sociétés.

- jusqu'à 60% des actifs nets peuvent être investis dans des actions émises par des sociétés ayant leur siège social dans un État membre de l'Union européenne, en Norvège, en Suisse ou y exerçant l'essentiel de leur activité et jusqu'à 50% dans des actions de sociétés ayant leur siège social aux États-Unis d'Amérique ou y exerçant l'essentiel de leur activité.

- jusqu'à 20% des actifs nets du compartiment peuvent être investis dans des actions de sociétés ayant leur siège social ou exerçant la majeure partie de leur activité sur des territoires autres que ceux cités dans les paragraphes précédents. Les investissements dans des actions de sociétés domiciliées en Chine ne peuvent pas excéder 5% des actifs nets.

- 10% au maximum des actifs nets peuvent être investis dans des fonds de placement ouverts.

Selon les conditions de marché, le compartiment peut détenir des actifs liquides tels que des liquidités et/ou des actifs équivalents.

Le compartiment peut également recourir à des produits dérivés à des fins de couverture ou dans le but d'optimiser l'exposition du portefeuille.

Valeur de référence: Le portefeuille est géré activement d'une manière discrétionnaire sans utiliser une valeur de référence (benchmark).

Investisseurs de détail visés

Ce produit est destiné aux investisseurs qui souhaitent obtenir une croissance du capital et qui ont un horizon à long terme. L'investisseur peut supporter des pertes à hauteur du montant investi. Ce produit convient aux investisseurs ayant une connaissance et une expérience de base à avancée du produit et des marchés.

Autres informations

Dépositaire: Banque de Luxembourg

Revenus de dividendes: Cette classe est une classe de capitalisation, ce qui signifie que les revenus sont réinvestis.

Droit d'échange: L'investisseur a le droit d'échanger son investissement en actions d'un compartiment contre des actions du même compartiment ou d'un autre compartiment. L'investisseur peut obtenir des informations sur les modalités de conversion dans le prospectus du fonds.

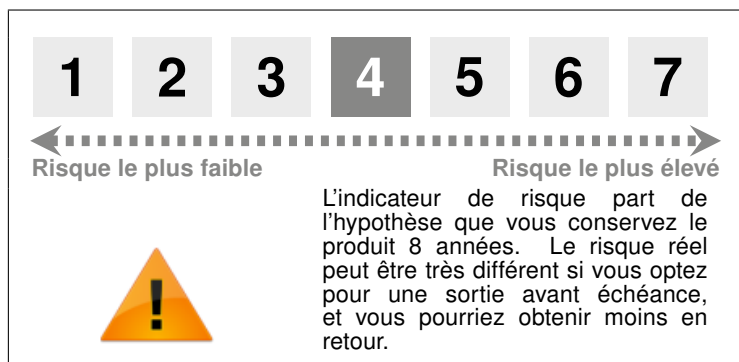
Informations supplémentaires: Des informations complémentaires sur le fonds, des copies de son prospectus, le dernier rapport annuel et semestriel et les derniers prix des actions peuvent être obtenus gratuitement auprès de la société de gestion ou sur le site www.ifpim.lu. Le prospectus et les rapports réglementaires sont préparés pour l'ensemble du fonds et sont disponibles en anglais. La société de gestion peut vous renseigner sur les autres langues dans lesquelles ces documents sont disponibles.

Ce compartiment a été lancé en 2018 et cette classe d'actions en 2018.

La devise de la classe d'actions est exprimée en EUR.

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 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.

Scénarios de performance

Période de détention recommandée: 8 ans

Exemple d'investissement: 10.000 EUR

		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 8 ans (période de détention recommandée)
Scénarios			
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 Rendement annuel moyen	3.420 EUR -65,8 %	2.500 EUR -15,9 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	7.790 EUR -22,1 %	9.270 EUR -0,9 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10.210 EUR 2,1 %	13.420 EUR 3,7 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	12.780 EUR 27,8 %	16.350 EUR 6,3 %

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 influencer 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 et de l'indice de référence approprié au cours des 13 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un in-

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Vous pouvez recevoir des versements dans une devise différente de votre monnaie de référence; 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.

Le compartiment est également exposé aux risques significatifs suivants, qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque:

Risque de crédit, risque de l'émetteur, risque opérationnel et de liquidité, autres risques.

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.

investissement entre décembre 2021 et décembre 2023.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre octobre 2011 et octobre 2019, en se référant à un indice de référence.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre août 2013 et août 2021, en se référant à un indice de référence.

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

Que se passe-t-il si CAPERTINO SICAV n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Si nous ne sommes pas en mesure de vous payer ce que nous vous devons, vous n'êtes couvert par aucun système national de compensation ou de garantie. Pour votre protection, les actifs sont détenus dans une société distincte, le dépositaire Banque de Luxembourg. En cas de défaillance, les investissements sont liquidés et les produits sont distribués aux investisseurs. Toutefois, 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 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:

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour l'autre période 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 8 ans
Coûts totaux	535 EUR	3.110 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	5,4 %	2,8 % 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 6,5% avant déduction des coûts et de 3,7% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant. Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le produit peut vous facturer (1,0% du montant investi / 100 EUR). Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	3,0% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	300 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2,3% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	226 EUR
Coûts de transaction	0,1% 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.	9 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

La conversion d'une partie ou de la totalité des actions est gratuite.

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

Période de détention recommandée: 8 ans

Vous devriez être prêt à maintenir votre investissement pendant 8 ans. Cependant, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalités à tout moment pendant cette période, ou conserver l'investissement plus longtemps. Les rachats sont possibles tous les jours ouvrables bancaires complets au Luxembourg. Dans des circonstances exceptionnelles, votre droit à demander le rachat de votre investissement peut être limité ou suspendu.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous avez des plaintes à formuler concernant ce produit, la conduite de l'initiateur ou de la personne qui a conseillé ou vendu ce produit, vous pouvez utiliser différents moyens de communication: par e-mail à ifs.dss.domiciliation@bdl.lu, par courrier à CAPERTINO SICAV Att. Complaints Handling Officer 14 boulevard Royal L-2449 Luxembourg, par fax en composant le numéro 00352 499 24 2501.

Dans tous les cas, le plaignant doit clairement indiquer ses coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse e-mail) et expliquer brièvement la plainte. Plus d'informations sont disponibles sur notre site internet www.ifpim.lu.

Autres informations pertinentes

Le prospectus, la dernière version du document d'informations clés ainsi que le dernier rapport annuel et semestriel peuvent être obtenus gratuitement sur www.ifpim.lu.

Performances passées et scénarios de performance antérieurs: Les rendements historiques des 5 dernières années et les scénarios de performance publiés précédemment, mis à jour mensuellement, sont disponibles sur <https://www.yourpriips.eu/site/61935/fr>.