

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

2024-08-22

ASSET GLOBAL CONVICTION B ISIN: LU1846741905

Un compartiment de CONVICTION PATRIMOINE • Initiateur du produit: Degroof Petercam Asset Services S.A., filiale de Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A. • www.dpas.lu • dpas@degroofpetercam.lu • +352 4535451 • Autorité de contrôle: Commission de Surveillance du Secteur Financier

En quoi consiste ce produit ?

Type Actions de capitalisation (actions pour lesquelles les revenus et la croissance du capital sont conservés dans le cours de l'action) d'un compartiment d'une SICAV, un fonds réglementé à capital variable dont les compartiments sont indépendants du point de vue du passif.

Objectifs et politique d'investissement

Objectif(s) Augmenter la valeur de votre investissement sur le long terme, tout en adoptant un niveau de risque médian.

Benchmark(s) Le fonds est géré sans référence à un indice.

Politique d'investissement Dans des conditions normales de marché, le compartiment investit principalement, directement ou indirectement au travers d'autres fonds, dans des actions et des obligations du monde entier, y compris dans les marchés émergents. Le compartiment peut investir dans des titres libellés en toute devise et sans restriction sectorielle, ainsi que dans des obligations à haut rendement.

Le compartiment peut recourir à des instruments dérivés afin de se couvrir contre des fluctuations de marché et de réduire ses coûts, et également dans le but de générer des revenus supplémentaires.

Processus d'investissement Dans le cadre d'une gestion active du compartiment, le gestionnaire utilise l'analyse macro-économique et de marché afin de répartir les investissements de manière flexible entre les différentes classes d'actifs, secteurs et zones géographiques.

Approche ESG Dans son processus de décision, le gestionnaire intègre des critères ESG tels que l'intensité de l'empreinte carbone, la protection de l'environnement et la gouvernance d'entreprise. Le gestionnaire exclut les entreprises qui font l'objet de controverses sévères par rapport aux normes internationales, ainsi que les entreprises exposées de manière significative à des activités néfastes pour la société ou l'environnement telles que le charbon thermique et le tabac.

Catégorie SFDR Article 8

Devise de référence EUR

Planifier votre investissement

Disponibilité du produit Ce compartiment est disponible, avec ou sans conseil, pour les investisseurs particuliers ayant une connaissance financière de base et les investisseurs professionnels.

Profil de l'investisseur Ce compartiment s'adresse aux investisseurs qui comprennent les risques du compartiment et souhaitent investir pour une durée minimale de 6 ans. Le fonds peut convenir à des investisseurs qui:

- sont à la recherche d'un investissement axé sur la croissance du capital
- sont intéressés par une exposition mixte de classes d'actifs, soit pour un investissement principal, soit à des fins de diversification
- ont une tolérance moyenne au risque et peuvent supporter une perte modérée en rapport à cet investissement

Passage d'ordres Vous pouvez acheter, échanger ou vendre des actions du compartiment tous les jours ouvrables à Luxembourg.

Termes à comprendre

action Titre financier correspondant à une part de capital d'une société et donnant généralement droit à des dividendes.

marchés émergents Marchés issus de pays à l'économie moins développée situés en Asie, Amérique latine, Afrique et Europe de l'est.

article 8 Produit financier qui promeut des caractéristiques environnementales ou sociales selon la réglementation européenne (SFDR).

instrument dérivé Tout titre financier dont la valeur est liée à un ou plusieurs taux d'intérêt, indice, action, devise, matière première ou autre valeur sous-jacente.

obligation, obligation à haut rendement Titre financier émis par une société, un état ou une entité donnant généralement droit à des intérêts. Les obligations à haut rendement ont habituellement un taux d'intérêt plus élevé mais sont plus à risque de ne pas être remboursées.

Dépositaire: Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A.

Pour plus d'information, dont le prospectus et les rapports financiers, voir "Autres informations" en page 3.

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 que:

- 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 6 ans
Coûts totaux	356 EUR	1,466 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	3.6%	1.9% 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 5,9 % avant déduction des coûts et de 4,1 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	2,0% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. C'est le maximum que vous paierez, vous pourriez payer moins.	Jusqu'à 200 EUR
Coûts de sortie	N/A	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,4% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	144 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.	12 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 Minimum 6 ans.

Vente de votre investissement Vous pouvez à tout moment demander de retirer une partie ou la totalité de votre argent. Consultez la partie Passage d'ordres dans "En quoi consiste 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, ou envoyer votre plainte par écrit, accompagnée de pièces justificatives, à l'adresse suivante:

Degroof Petercam Asset Services S.A.
A l'attention du Responsable de la Conformité
12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxembourg.

Autres informations pertinentes

Informations sur la fiscalité et l'adéquation du produit par rapport à vos objectifs Veuillez contacter votre conseiller ou distributeur.

Performances passées Veuillez consulter le site https://docs.publifund.com/pastperf/LU1846741905/fr_BE. Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des performances futures. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le nombre d'années au cours desquelles les performances passées sont indiquées peut être inférieur à 10 ans pour les produits récents.

Scénarios de performance antérieurs Consultez le site https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU1846741905/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.