

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

SMART VALUE INVESTORS - Focus Equity un compartiment de SMART VALUE INVESTORS classe I - LU2636594736

Ce produit est agréé au Luxembourg.

Initiateur

Nom: BLI – Banque de Luxembourg Investments, membre de Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Coordonnées: 16, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg
www.conventumtps.lu - Appelez le (+352) 26 26 99 1 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.

Société de gestion

BLI – Banque de Luxembourg Investments, opérant sous le nom commercial Conventum Third Party Solutions est agréée au Luxembourg sous le numéro B 80479 et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Date de production

31/07/2024

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 du fonds peut décider de clôturer le compartiment dans certaines circonstances.

Objectifs

L'objectif du compartiment est de rechercher une appréciation du capital à long terme.

Le compartiment investira ses actifs dans un portefeuille composé d'au moins 90% d'actions sans restrictions géographiques, sectorielles ou de devises.

La sélection des actions sera basée sur la qualité et la valorisation. Le Gestionnaire d'investissement évaluera la qualité de chaque société en fonction de son profil de croissance, de son avantage concurrentiel, de la viabilité de son niveau d'endettement, de sa gouvernance et de sa capacité à dégager un rendement élevé et durable du capital investi. Cette évaluation sera complétée par une analyse de l'attractivité de la valeur de marché actuelle de l'action par rapport à une estimation de sa valeur intrinsèque telle qu'évaluée par le Gestionnaire d'investissement.

Les investissements dans des fonds d'investissement et/ou dans des fonds d'investissement négociés en bourse ne peuvent excéder 10% de l'actif net du compartiment.

Le compartiment peut investir dans des dépôts à terme et des titres assimilables à des liquidités.

Le compartiment peut, à des fins de couverture ou d'optimisation du portefeuille, utiliser des instruments financiers dérivés.

Le gestionnaire d'investissement intègre et promeut les facteurs de durabilité dans sa stratégie d'investissement en utilisant des données extra-financières.

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 s'adresse aux investisseurs recherchant un revenu et une croissance du capital dans une perspective temporelle moyenne à longue. L'investisseur peut supporter des pertes. Ce produit convient aux investisseurs ayant une connaissance et une expérience élémentaires à approfondies du produit et des marchés d'actions mondiaux. Ce produit est réservé à des investisseurs institutionnels dans le sens de l'article 174 de la Loi de 2010 concernant les organismes de placement collectifs.

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.

Ségrégation: Les actifs et les passifs d'un compartiment sont ségrégués en vertu de dispositions légales de sorte que les engagements d'un compartiment n'affectent pas les autres compartiments.

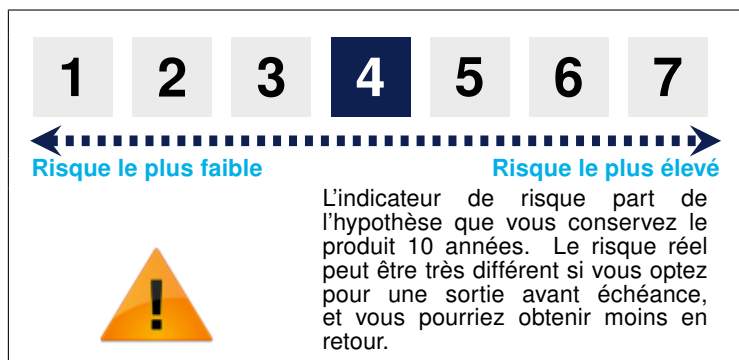
Informations supplémentaires: Des informations complémentaires sur le fonds, des copies de son prospectus, le dernier rapport annuel et semestriel et les derniers prix des actions peuvent être obtenus gratuitement auprès de la société de gestion ou sur le site www.conventumtps.lu. Le prospectus et les 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 2023 et cette classe d'actions en 2023.

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. 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.

Le compartiment est également exposé aux risques significatifs suivants, qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque: D'autres facteurs de risque peuvent exister.

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.

Scénarios de performance

Période de détention recommandée: 10 ans

Exemple d'investissement: 10.000 EUR

		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 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	1.890 EUR	1.960 EUR	830 EUR
	Rendement annuel moyen	-81,1 %	-27,8 %	-22,0 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8.910 EUR	10.570 EUR	10.570 EUR
	Rendement annuel moyen	-10,9 %	1,1 %	0,6 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11.150 EUR	17.070 EUR	28.230 EUR
	Rendement annuel moyen	11,5 %	11,3 %	10,9 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	14.110 EUR	21.400 EUR	36.980 EUR
	Rendement annuel moyen	41,1 %	16,4 %	14,0 %

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 15 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre juin 2023 et juin 2024, en se référant à un indice

de référence.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre août 2010 et août 2020, en se référant à un indice de référence.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre août 2011 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 BLI – BANQUE DE LUXEMBOURG INVESTMENTS, acting under the commercial name CONVENTUM THIRD PARTY SOLUTIONS 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 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 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Coûts totaux	192 EUR	1.525 EUR	5.269 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	1,9 %	1,9 % chaque année	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 12,8% avant déduction des coûts et de 10,9% 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.

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 pour ce produit.	0 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	0,8% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	76 EUR
Coûts de transaction	0,4% 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.	40 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	10% par an, sur la base de la performance de chaque classe d'actions du compartiment, avec une réinitialisation du high watermark sur 5 ans. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.	76 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: 10 ans

Vous devriez être prêt à maintenir votre investissement pendant 10 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 domiciliation@conventumtps.lu, par courrier à 16, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, par téléphone en composant le numéro (+352) 26 26 99 1.

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.conventumtps.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.conventumtps.lu.

Performances passées et scénarios de performance antérieurs: Les rendements historiques ne sont pas disponibles. Les scénarios de performance publiés précédemment, mis à jour mensuellement, sont disponibles sur <https://www.yourpripps.eu/site/102877/fr>.