

# Document d'informations clés ORALIE PATRIMOINE (LA "SICAV")



Classe : C - ISIN : FR0010511576

## Objectifs

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

Nom du produit :	Oralie Patrimoine (la "SICAV")
Nom de l'initiateur du produit :	DNCA FINANCE (la "Société de Gestion")
ISIN :	FR0010511576
Site web :	www.dnca-investments.com
Téléphone:	+33 1 58 62 55 00

L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle de DNCA FINANCE en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé en France.

DNCA FINANCE est agréée en France et réglementée par l'AMF.

Ce document d'informations clés est valable à partir du 1 janvier 2023.

## En quoi consiste ce produit ?

### TYPE

Cette SICAV est un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) constitué en société d'investissement à capital variable (SICAV) de droit français.

### DURÉE

La SICAV est constituée pour une durée de 99 ans. Elle a été agréée le 14/09/2007 et lancée le 31/12/2007. Aussi bien la Société de Gestion de la SICAV que la banque dépositaire peuvent provoquer la dissolution de la SICAV selon les modalités décrites dans les statuts de la SICAV.

### OBJECTIFS

L'objectif de gestion de la SICAV est la recherche d'une performance supérieure à l'indice composite MSCI Europe (50%) calculé dividendes nets réinvestis et FTSE MTS EMU GOV BOND 3-5 ans (50%), en préservant le capital en périodes défavorables grâce à une gestion opportuniste et flexible d'allocations d'actifs.

Dans le cadre d'une gestion discrétionnaire, la SICAV sera investie indifféremment en actions, obligations et produits monétaires en adaptant le programme d'investissement en fonction de la conjoncture et de l'anticipation des gérants.

L'univers d'investissement est le suivant : actions de grande ou moyenne capitalisation pour un minimum de 20% de l'actif net; les petites capitalisations peuvent représenter jusqu'à 10% de l'actif net et l'investissement dans les pays émergents jusqu'à 20%, en direct ou via des OPC. Les obligations et les titres de créances négociables, émis pas le secteur public ou privé, de la catégorie "Investment grade" peuvent représenter jusqu'à 80% de l'actif net de la SICAV. Les titres spéculatifs ou non notés ne peuvent excéder 30% de l'actif net.

La SICAV peut recourir jusqu'à 100% de son actif net, à des parts ou actions d'OPCVM de droit français ou européen et/ou de Fonds d'Investissement à Vocation Générale de droit français et, jusqu'à 30% de son actif net, à des FIA répondant aux conditions énoncées à l'article R.214-13 du Code monétaire et financier.

L'utilisation d'instruments financiers dérivés cotés est autorisée pour couvrir et/ou exposer le portefeuille aux risques action, de taux et de change. Les opérations de couverture se font dans la limite de 20% de l'actif net.

Le gérant peut également recourir à des titres intégrant des dérivés (obligations convertibles, échangeables, puttable, callable) négociés sur les marchés réglementés ou de gré à gré à titre de couverture et/ou exposition des risques action, de taux et de change. La surexposition n'est pas recherchée.

La SICAV est gérée activement. L'indice est utilisé a posteriori comme indicateur de comparaison des performances. Le gérant pourra ou non investir dans des titres composant l'indicateur de référence à sa libre discrétion et sans contrainte particulière.

### INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le produit est compatible avec les investisseurs particuliers ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et n'ayant aucune expérience du secteur financier. Le produit est compatible avec les investisseurs qui peuvent supporter des pertes en capital et qui n'ont pas besoin de garantie du capital. Le produit est compatible avec les clients qui cherchent à faire fructifier leur capital et qui souhaitent conserver leur investissement sur 5 ans.

### AUTRES INFORMATIONS

Le Dépositaire est Crédit Industriel et Commercial (CIC).

Le rachat des parts peut être demandé chaque jour.

Les sommes distribuables (résultat net et plus ou moins-values nettes réalisées) sont intégralement capitalisées chaque année.

La valeur liquidative par action est disponible auprès de la Société de Gestion.

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

### INDICATEUR DE RISQUE



Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pour 5 ans.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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.

### SCÉNARIOS DE PERFORMANCES

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 défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée :  
Exemple d'investissement

5 ans  
EUR 10 000

Si vous sortez après  
1 an

Si vous sortez après  
5 ans

Scénarios

Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 3 550 -64.5%	EUR 3 000 -21.4%	
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 8 850 -11.5%	EUR 8 830 -2.5%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre avril 2015 et avril 2020.
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 10 450 4.5%	EUR 10 920 1.8%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre février 2016 et février 2021.
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 11 810 18.1%	EUR 14 410 7.6%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre octobre 2012 et octobre 2017.

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

## Que se passe-t-il si DNCA FINANCE n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Aucune garantie n'est mise en place contre la défaillance du Fonds et vous pourriez perdre votre capital si cela se produit.

Les actifs du Fonds sont déposés au Crédit Industriel et Commercial (CIC), et sont séparés des actifs d'autres fonds de DNCA Finance. L'actif du Fonds ne peut pas être utilisé pour payer les dettes d'autres fonds.

Le Fonds ne serait pas responsable en cas de défaillance ou de manquement de DNCA Finance.

## 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.

- EUR 10 000 sont investis

Investissement de EUR 10 000

Si vous sortez après 1 an Si vous sortez après 5 ans

Coûts totaux	EUR 819	EUR 1 827
Incidence des coûts annuels (*)	8.2%	3.2%

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 5.0% avant déduction des coûts et de 1.8% après cette déduction.

## COMPOSITION DES COÛTS

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie

Si vous sortez après  
1 an

Coûts d'entrée	Jusqu'à 6.00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	Jusqu'à EUR 600
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit	EUR 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais	2.11% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 211
Coûts de transaction	0.08% 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.	EUR 8

Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques

Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit	EUR 0
---------------------------------	---	-------

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

Période de détention recommandée (RHP) : 5 années.

Le RHP a été choisi pour fournir un rendement constant moins dépendant des fluctuations du marché.

Vous pouvez obtenir le remboursement de la totalité ou partie de votre investissement à tout moment avant échéance du RHP ou le détenir plus longtemps. Il n'y a pas de pénalités facturées aux désinvestissements anticipés.

Les demandes de souscription et de rachat sont centralisées, chez le dépositaire, les jours ouvrés jusqu'au vendredi 12h00 ou la veille en cas de fermeture des marchés Euronext et/ou de jour férié légal en France, et sont exécutées le jour de bourse suivant sur la valeur liquidative calculée sur les cours de clôture du vendredi et publiée le jour de bourse ouvré suivant ou, en cas de fermeture des marchés Euronext et/ou de jour férié légal en France le vendredi, sur la valeur liquidative calculée sur les cours de clôture du jeudi et publiée le jour de bourse ouvré suivant.

## Comment puis-je formuler une réclamation ?

Dans le cas où une personne physique ou morale souhaite déposer une plainte auprès de la Société de Gestion du Fonds afin de faire reconnaître un droit ou de réparer un préjudice, le plaignant doit adresser une demande écrite contenant une description du problème et les détails à l'origine de la plainte, soit par courrier électronique, soit par courrier, dans une langue officielle de leur pays d'origine à l'adresse suivante :

**DNCA FINANCE, 19 Place Vendôme, 75001 Paris**

dnca@dnca-investments.com

www.dnca-investments.com

## Autres informations pertinentes

Des informations plus détaillées sur ce Fonds, telles que le prospectus, le règlement ainsi que le dernier rapport annuel et semestriel, peuvent être obtenues gratuitement, auprès de la Société de Gestion.

Les performances passées et les scénarios de performance précédents sont disponibles auprès de la Société de Gestion.