

# DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

## ELAN

### 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

ELAN  
FR0011860816 – Part IE

#### OPCVM relevant de la directive européenne 2009/65/CE

APITALK

[fdidot@gmail.com](mailto:fdidot@gmail.com) ou APITALK 13 rue Payenne - 75003 PARIS

Cet OPCVM est agréé en France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

L'AMF est chargée du contrôle d'APITALK en ce qui concerne ce document d'information clés. APITALK est une Société de gestion de portefeuille agréée et réglementée par l'AMF.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 01/01/2023

### EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

#### TYPE DE PRODUIT D'INVESTISSEMENT

OPCVM sous forme de fonds commun de placement (FCP)

Durée de vie de l'OPC : 99 ans

#### OBJECTIF

ELAN vise à surperformer, net de frais, les marchés actions internationales sur un cycle économique complet, i.e. 3 à 5 ans au travers d'investissements dans des actions d'entreprises cotées à travers le monde, et sélectionnées tout particulièrement parmi des entrepreneurs dont les faits ont montré un talent dans développement d'activités et/ou dans la création de valeur.

La performance du Fonds peut être comparée a posteriori à celle de l'indice MSCI Monde dividendes nets réinvestis (EUR). ELAN est géré activement. L'indice est utilisé à posteriori seulement comme indicateur de comparaison des performances. La stratégie de gestion est discrétionnaire et sans contrainte relative à l'indice.

Il est classé « Actions Internationales »

Pour répondre à son objectif de gestion, le gérant expose en permanence de 60% à 100% l'actif net du Fonds à des actions de pays de l'OCDE ou de pays émergents, de toutes capitalisations sans contrainte sectorielle ni géographique. Le Fonds peut être exposé au risque de change jusqu'à 100% de son actif net.

Le Fonds peut être exposé jusqu'à 40% de son actif net à des titres de créance et instruments monétaires émis par des émetteurs publics ou privés de l'OCDE, sans compter la vente de contrats à terme sur obligations qui peut aboutir à une exposition nette entre - 20% et 40% de l'actif net du Fonds. Ces titres sont de la catégorie « investment grade » selon l'analyse de la société de gestion (notation au moins égale à BBB- selon l'agence de notation Standard & Poors ou toute autre agence de notation équivalente ou jugée équivalente par le gérant), ou à hauteur de 10% d'obligations convertibles, à hauteur de 10% d'obligations et titres non OCDE sans limite de notation, à hauteur de 10% d'obligations à haut rendement ou non notées, titres à caractère spéculatifs et à hauteur de 10% dans des instruments du marché monétaire ne répondant pas aux conditions de l'article R - 214 - 11 du code monétaire et financier. Les expositions aux produits de taux à haut rendement ou aux produits de taux de pays émergents sont limitées à 10% de l'actif net du Fonds. Dans tous les cas, la sélection des instruments financiers ne s'appuie pas exclusivement sur les notations fournies par les agences de notation mais repose également sur une analyse interne du risque de crédit, la société de gestion privilégiant sa propre analyse pour décider la cession ou l'acquisition d'une ligne.

Le Fonds peut intervenir jusqu'à 100% de son actif net sur les marchés financiers à terme fermes et conditionnels réglementés et organisés français et étrangers. Les instruments dérivés actions, taux et change sont utilisés aux fins de couverture et/ou d'exposition de manière discrétionnaire, sans recherche de surexposition. En outre, le FCP peut être exposé entre -20% et 40 % de son actif net au risque de taux et, jusqu'à 100 % de son actif net, au risque de change.

Le Fonds peut investir jusqu'à 10 % de son actif net dans des OPCVM, FIA ou fonds d'investissement de toutes classifications.

#### Autres informations

Les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) sont une des composantes de la gestion mais leur poids dans la décision finale n'est pas défini en amont.

#### INVESTISSEURS DE DETAIL VISES

Part IE : cette part s'adresse à tous souscripteurs investissant au minimum 30 parts.

Les investisseurs potentiels doivent être conscients que la valeur des actifs du FCP est soumise aux fluctuations des marchés et qu'elle peut varier et présenter une perte en capital même sur une durée de placement supérieure à 5 ans.

Le FCP est destiné à des investisseurs cherchant à exposer leur investissement sur les marchés actions internationales. Il peut également servir de support à des contrats d'assurance vie libellés en unités de compte. Il est également fortement recommandé de diversifier suffisamment ses investissements afin de ne pas les exposer uniquement aux risques du FCP.

Il s'adresse à des investisseurs ayant une connaissance a minima basique des produits et des marchés financiers, et qui acceptent un risque de perte en capital.

Le FCP n'est pas enregistré aux Etats-Unis en application de la loi US Securities Act de 1933 dans sa version modifiée. Aussi, le FCP n'est pas destiné, directement ou indirectement, à des « U.S. persons » au sens du règlement « S » de cette même loi. Les souscripteurs résidant sur le territoire des Etats-Unis d'Amérique ne sont pas autorisés à souscrire dans ce FCP.

Les personnes qui souhaitent investir se rapprocheront de leur conseiller financier qui aidera à évaluer les solutions d'investissement en adéquation avec leurs objectifs, leur connaissance et leur expérience des marchés financiers, leur patrimoine et leur sensibilité au risque ; il présentera également les risques potentiels.

Affectation des sommes distribuables : Capitalisation totale

Conditions de souscriptions/rachats : Les demandes de souscriptions et de rachats sont centralisées auprès du dépositaire CIC, 6, avenue de Provence - 75009 Paris, chaque jour ouvré (J) jusqu'à midi, et sont exécutées sur la base de la valeur liquidative de J ouvré, soit à cours inconnu.

La valeur liquidative est établie chaque jour ouvré (en J), elle est calculée en J+1 ouvré sur la base des cours de clôture de J.

Pour plus d'information, veuillez-vous référer à la rubrique « Autres informations pertinentes » du document.

## QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER ?

### INDICATEUR DE RISQUE

A risque plus faible, rendement potentiellement plus faible

A risque plus élevé rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez cet OPCVM pour une durée supérieure à 5 ans.

Ce produit pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant l'expiration de ce délai.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant l'expiration de ce délai, 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.

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 la valeur liquidative du fonds en soit affectée.

#### Risques non compris dans l'indicateur synthétique de risque : Les risques suivants peuvent entraîner une baisse de la valeur liquidative :

- Risque lié à l'utilisation des instruments financiers à terme : la politique de couverture/exposition mise en œuvre par le Fonds peut conduire à une baisse de la valeur liquidative si le marché n'évolue pas dans le sens anticipé par le gérant.

- Risque de liquidité : les marchés sous-jacents auxquels le Fonds est exposé peuvent être sensibles à des mouvements significatifs d'achat/vente.

Pour plus d'informations, veuillez-vous référer au profil de risque du prospectus.

Cet OPCVM ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

### SCENARIOS DE PERFORMANCE

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 médiane de ce produit au cours des 10 dernières années. Les scénarios présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Montants en EUR : arrondis à 10€ près

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>Il n'existe aucun rendement minimal garanti si vous sortez avant 5 ans.</b> <b>Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.</b>		
<b>Scénario de tensions</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b> Rendement annuel moyen	<b>5 100 EUR</b> -49,01%	<b>3 480 EUR</b> -19,02%
<b>Scénario défavorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b> Rendement annuel moyen	<b>5 920 EUR</b> -40,81%	<b>5 820 EUR</b> -10,26%
<b>Scénario intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b> Rendement annuel moyen	<b>10 130 EUR</b> 1,34%	<b>10 560 EUR</b> 1,10%
<b>Scénario favorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b> Rendement annuel moyen	<b>18 110 EUR</b> 81,12%	<b>16 740 EUR</b> 10,86%

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

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans l'OPCVM entre 2015 et 2020.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans l'OPCVM entre 2014 et 2019.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans l'OPCVM entre 2013 et 2018.

Les scénarios de performance ont été calculés d'après l'historique de performance du fonds et d'un indice de référence ou indicateur de substitution approprié.

## QUE SE PASSE-T-IL SI APITALK N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Le Fonds ne dispose d'aucun système de garantie ou d'indemnisation des investisseurs. Ainsi, en cas de défaillance de la Société de Gestion ou du Fonds lui-même, vous êtes susceptible de perdre la totalité de votre investissement. Le remboursement de votre investissement, la performance et le rendement ne sont en aucun cas garantis. Votre perte ne sera pas couverte par un système d'indemnisation ou un régime de garantie.

Les actifs sous-jacents du produit sont détenus séparément par le Dépositaire. Le produit ne bénéficie d'aucun système d'indemnisation ou de garantie vous protégeant d'une défaillance du dépositaire du produit.

## QUE VA ME COUTER CET INVESTISSEMENT ?

Il se peut que la personne qui vous vend cet OPCVM 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 l'ensemble des coûts sur votre investissement.

### COUTS 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.**

Coûts au fil du temps	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
<b>Coûts totaux</b>	314 EUR	1 766 EUR
<b>Incidence des coûts annuels (*)</b>	3,1%	3,2% 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 4.3% avant déduction des coûts et de 1.1% 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

Composition des coûts		Si vous sortez après 1 an
<b>Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie</b>		
<b>Coûts d'entrée</b>	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	0 EUR
<b>Coûts de sortie</b>	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 EUR
<b>Coûts récurrents</b>		
<b>Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation</b>	1,0% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	104 EUR
<b>Coûts de transaction</b>	2,1% 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.	210 EUR
<b>Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions</b>		
<b>Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement</b>	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.	0 EUR

Différents coûts s'appliquent en fonction du montant d'investissement. Pour plus d'informations, veuillez-vous référer aux frais et commissions du prospectus.

## COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FACON ANTICIPEE ?

**PERIODE DE DETENTION RECOMMANDEE :** Supérieure à 5 ans

Il n'existe pas de période de détention minimale pour cet OPCVM, mais une période de détention recommandée qui a été calculée en adéquation avec les objectifs d'investissement du fonds.

Compte tenu de ses caractéristiques et de la nature de ses actifs sous-jacents, ce produit est conçu pour des investissements à long terme; vous devez être prêt à rester investi plus de 5 ans. Vous pouvez vendre votre investissement avant la fin de la période de détention recommandée sans pénalités/frais.

## COMMENT PUIS-JE INTRODUIRE UNE RECLAMATION ?

APITALK informe sa Clientèle qu'elle met en œuvre une procédure de traitement des réclamations. Pour son meilleur traitement, toute réclamation transmise par courrier doit être adressée au Service Juridique d'APITALK au 13 Rue Payenne - 75003 - Paris. Une description du processus de traitement des réclamations est obtenue sur demande à la société, ou via email à [fdidot@gmail.com](mailto:fdidot@gmail.com).

## AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

**NOM DU DEPOSITAIRE :** CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL (CIC)

Le prospectus, les derniers documents annuels périodiques et les informations sur les performances passées du produit au cours des 10 années passées et sur les calculs des scénarios de performance sont adressés gratuitement sur simple demande écrite auprès de :

**APITALK - 13 Rue Payenne - 75003 - Paris**

**La responsabilité d'APITALK ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus de l'OPCVM.**