

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

Canarenta

Compartiment de KBC Renta
Capitalisation
Code ISIN: LU0054025654

Fabricant du produit: IVESAM NV (fait partie du groupe KBC)

www.kbc.be - Appelez le 078/152 154 (pour les clients KBC) ou <http://www.cbc.be> - Appelez le 081/80 18 80 (pour les clients CBC) pour de plus amples informations

Ce produit est agréé en Luxembourg et réglementé par Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

IVESAM NV est agréé en Belgique et réglementé par l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA).

Date de publication : 1 janvier 2023

En quoi consiste ce produit?

Type

Ce produit est un fonds. Capitalisation une catégorie d'actions de Canarenta, un compartiment de la société d'investissement à capital variable (SICAV)* régi par le droit luxembourgeois KBC Renta. Cette société d'investissement à capital variable (SICAV)* répond aux exigences de la directive UCITS (*).

Durée

Illimitée

Objectifs

Le compartiment KBC Renta Canarenta cherche à répliquer de manière passive la performance de son indice de référence, le JP Morgan Government Bond Index (GBI) Canada. Son objectif de placement est de générer un rendement comparable à celui de l'indice JP Morgan Government Bond (GBI) Canada.

JP Morgan Government Bond Index (GBI) Canada est un indice obligataire qui ne comprend exclusivement que des émissions souveraines du Canada.

Un complément d'information sur l'indice sont disponibles au siège de la société de gestion. L'indice de référence sera rebalancé sur une base mensuelle. La fréquence du rebalancement aura un impact de moins de 0,05% sur le rendement annuel du compartiment.

La méthode choisie pour répliquer l'indice de référence sera la réplification physique. Toutefois un recours limité à des produits dérivés (bond futures) n'est pas exclu avec une limite maximale de 10 % n'est pas exclu et ceci dans le but de limiter l'écart de suivi avec l'indice de référence.

Le compartiment investira dans tous les titres faisant partie de l'indice de référence ou se limitera à un choix de titres (stratified sampling) qui ont fait, font ou feront partie de l'indice de référence. Suite à l'utilisation de cette méthode de réplification il n'est pas prévu que le compartiment détienne en permanence chacun des titres sous-jacents composant l'indice de référence ni qu'il les détienne dans une proportion correspondant à leur pondération dans l'Indice. Le compartiment peut également détenir des titres qui ne sont pas des titres sous-jacents composant l'indice et ce afin de respecter les règles de diversification décrite au point 4.4. de la partie générale du prospectus, faire face au manque de liquidité de certains titres ou le nombre limité d'émissions composant l'indice de référence. Dans des conditions de marché normales, nous prévoyons un écart de suivi de moins que 0,50% sur base annuelle. La notation de crédit de l'ensemble des titres dans lequel le compartiment investi est en ligne avec la notation de crédit des titres composant l'indice de référence.

La devise du fonds est le dollar canadien.

L'indice de référence du fonds est JP Morgan Government Bond Index (GBI) Canada. Le compartiment a pour objectif de générer un rendement comparable à la performance de l'indice de référence. Pour des informations détaillées sur l'index, voir www.jpmorgan.com.

Le fonds réinvestit les revenus perçus comme précisé dans le prospectus (pour plus d'informations, voir le point 6 dans les informations sur ce compartiment dans le prospectus).

Informations pratiques

Le dépositaire de KBC Renta est Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Vous pouvez obtenir gratuitement un exemplaire du prospectus en français ou anglais et du dernier rapport annuel et semestriel en anglais, dans toutes les agences des organismes assurant le service financier:

- Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

ou IVESAM NV (Avenue du Port 2, B-1080 Bruxelles, Belgique) et sur le site internet: www.kbc.be/kid. Les détails de la politique de rémunération mise à jour, y compris mais sans y être limité, une description de la façon dont la rémunération et les avantages sont calculés, comme indiqué au point 23.7 du prospectus, peuvent être consultés sur le site Internet suivant: www.ivesam.be (Remuneration Policy). Cette information peut être demandée gratuitement à la Société de gestion.

Toute autre information pratique, y compris la dernière valeur nette d'inventaire*, peut être consultée sur le site internet www.kbc.be/kid.

Ce document d'informations clés pour l'investisseur décrit Capitalisation, une catégorie d'actions de Canarenta, un compartiment de la sicav* de droit luxembourgeois KBC Renta.

Chaque compartiment de KBC Renta doit être considéré comme une entité distincte. Vos droits en tant qu'investisseur se limitent aux actifs de ce compartiment. Les obligations d'un compartiment sont uniquement couvertes par les actifs de celui-ci.

Vous pouvez échanger vos parts dans ce compartiment contre des parts d'un autre compartiment. Pour plus d'informations à ce sujet, veuillez voir le point 16 du prospectus. Les ordres relatifs à des parts du fonds sont exécutés cotation journalière (pour plus d'informations, voir le point 15.3,16,17 des informations relatives à ce compartiment dans le prospectus).

Investisseurs de détail visés

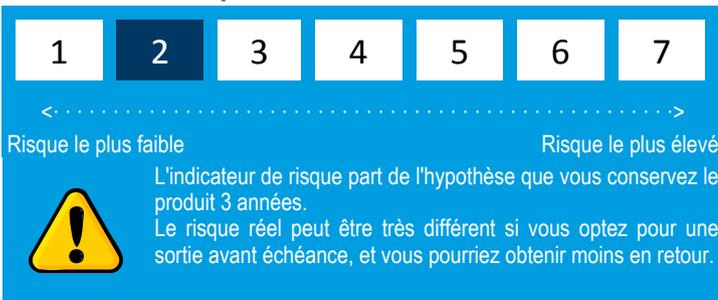
Le produit s'adresse aux investisseurs privés qui souhaitent se constituer un patrimoine et ont un horizon d'investissement d'environ 3 ans.

Ces investisseurs sont prêts à prendre un certain risque pour un rendement potentiellement plus élevé et peuvent supporter des pertes dans des conditions défavorables.

Ces investisseurs ont au moins une connaissance de base et/ou une expérience en matière d'investissement.

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 2 sur 7, qui est une classe de risque basse une classe de risque basse.

2 est un indicateur typique pour un fonds obligataire. La plupart des fonds obligataires ont l'indicateur 2 ou 3. La sensibilité au marché des fonds obligataires est généralement inférieure à celle des fonds d'actions. Ces derniers ont souvent l'indicateur de risque et de rendement 4 ou, dans certains cas, même 5. La valeur des fonds obligataires est surtout sensible aux fluctuations des taux d'intérêt. Ceci s'explique par le fait que le taux d'intérêt des obligations incluses dans le fonds est préalablement fixé et n'augmente pas avec le taux du marché. Si les taux montent, la valeur des obligations déjà présentes dans le fonds baissera.

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.

Soyez conscient du risque de change. Vous recevrez des paiements dans une devise différente. Le rendement final que vous obtiendrez dépendra donc du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur présenté ci-dessus.

Investir dans ce fonds comporte en outre:

- un risque d'inflation moyen: il n'y a pas de protection contre une augmentation de l'inflation.
- un risque de crédit moyen: les actifs sont investis principalement (mais pas exclusivement) en obligations ayant la note 'investment grade'. Par conséquent le risque qu'un émetteur ne puisse plus honorer ses engagements est plus important que dans un investissement qui se compose uniquement en obligations 'investment grade'. Si les investisseurs se mettent à douter de la solvabilité des émetteurs des obligations, la valeur de celle-ci peut baisser.
- un risque de concentration élevé: les investissements sont concentrés au Canada.

Il n'y a pas de protection du capital.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, ainsi que 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 au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

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

Période de détention recommandée: 3 ans

Exemple d'investissement: 10 000 CAD

Si vous sortez après 1 an

Si vous sortez après 3 ans

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	7 339,47 CAD -26,61%	7 910,00 CAD -7,52%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	8 713,20 CAD -12,87%	8 241,42 CAD -6,24%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	9 711,23 CAD -2,89%	10 196,41 CAD 0,65%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10 548,41 CAD 5,48%	11 020,23 CAD 3,29%

Scénario défavorable après 3 ans ou moins: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement simulé à partir de août 2020 et jusqu'en octobre 2022.

Scénario intermédiaire après 3 ans: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement simulé à partir de mai 2013 et jusqu'en avril 2016.

Scénario favorable après 3 ans: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement simulé à partir de août 2017 et jusqu'en juillet 2020.

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

Comme vous investissez directement dans le fonds, l'incapacité de la Société de gestion, IVESAM NV, à effectuer des distributions (par exemple en raison d'une insolvabilité) n'aurait aucune conséquence directe sur la capacité du fonds à effectuer des distributions.

Si le fonds lui-même n'effectue pas de distributions, vous pouvez perdre la totalité de votre investissement. Le fonds n'est couvert par aucun système d'indemnisation, de garantie ou toute autre forme de garantie pour les investisseurs.

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 et du temps pendant lequel vous détenez le 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 et que 10 000 CAD sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	431 CAD	594 CAD
Incidence des coûts annuels (*)	4,3%	2,0% 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 2,6% avant déduction des coûts et de 0,7% 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: 2,5% du montant investi. 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	Max. 2,50% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Cela comprend des coûts de distribution de max. 2,50% du montant investi.	250 CAD
Coûts de sortie	Max. 1,00% de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	100 CAD
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,75% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	75 CAD
Coûts de transaction	0,07% 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.	7 CAD
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 CAD

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

Période de détention recommandée: 3 ans

Compte tenu de la stratégie d'investissement de ce produit, nous recommandons de le conserver pendant une durée de 3 ans ou plus. La période de détention est déterminée dans le but de réduire le risque de timing lors de l'entrée et de la sortie du produit, et de garantir un temps suffisant pour que les actifs sous-jacents se rétablissent en cas de conditions de marché défavorables. Selon nos estimations, la probabilité d'obtenir un rendement positif est plus élevée lorsque la période de détention recommandée est respectée ou plus longue. Vous pouvez sortir de ce produit avant la période de détention recommandée, mais dans ce cas, la probabilité de récupérer moins que l'investissement initial est plus élevée.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Votre intermédiaire est le premier point de contact pour vos plaintes. Si vous ne parvenez pas à un accord, vous pouvez contacter klachten@kbc.be Tél. 016/ 43 25 94, Brusselsesteenweg 100 3000 Leuven, ou gestiondesplaintes@cbc.be Tél. 081 803 163, Avenue Albert I 5000 Namur ou ombudsman@ombudsfin.be Tél. 02 545 77 70, Porte Nord II, Boulevard du Roi Albert II 8 bus 2 1000 Bruxelles. Vous trouverez la procédure complète de traitement des plaintes sur www.kbc.be ou www.cbc.be. Toutefois, vous conservez toujours le droit d'engager une procédure judiciaire.

Autres informations pertinentes

Des informations détaillées sur ce produit et les risques associés sont disponibles dans la documentation du Fonds. Veuillez à lire ces informations avant de souscrire. Vous pouvez obtenir ces informations gratuitement auprès de votre intermédiaire. Vous pouvez trouver des informations sur les performances passées de ce produit au cours des 10 dernières années dans le document d'information sur les performances passées sur le site web suivant : www.kbc.be/fund-performance.

Vous pouvez trouver les calculs des scénarios de performances antérieures sur le site web suivant : www.kbc.be/fund-performance.

*voir le glossaire explicatif sur le document d'informations clés en annexe ou sur le site www.kbc.be/kid.