

## 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

### CamGestion Club Patrimoine, Part R (FR0011389022)

**Initiateur :** BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe (« BNPP AM »)

**Site Internet :** <https://www.bnpparibas-am.com>

**Numéro de téléphone :** appelez le +33.1.58.97.13.09 pour de plus amples informations.

L'Autorité des marchés financiers (« AMF ») est chargée du contrôle de BNPP AM en ce qui concerne ce document d'informations clés.

BNPP AM est agréée en France sous le n°GP96002 et réglementée par l'AMF.

**Date de production du document d'informations clés :** 01/03/2024

## EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

### Type

Ce Produit est un organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM). Il est constitué sous forme de fonds commun de placement (FCP) soumis aux dispositions du code monétaire et financier et à la directive OPCVM 2009/65/CE modifiée.

### Durée

Ce Produit a été initialement créé pour une durée de 99 ans.

BNPP AM a le droit de procéder à la dissolution du Produit de manière unilatérale. La dissolution peut également intervenir en cas de fusion, de rachat total des parts ou lorsque l'actif net du Produit est inférieur au montant minimum réglementaire.

### Objectifs

**Objectif de gestion :** Le FCP a pour objectif cible de générer une performance annuelle nette de frais comprise entre -5% et +8% sur la durée de placement recommandée de quatre ans. Cet objectif sera atteint par le biais d'une allocation totale ou partielle sur les marchés des taux et en complément sur les marchés d'actions internationaux principalement Européens. L'objectif de performance annuel indiqué dans «Objectif de gestion», est fondé sur la réalisation d'hypothèses de marchés arrêtees par la société de gestion et ne constitue en aucun cas une promesse de rendement ou de performance du FCP. Le portefeuille est constitué sans référence à un indicateur de référence.

**Caractéristiques essentielles du FCP :** L'objectif est atteint au travers d'une gestion discrétionnaire de l'allocation d'actifs sur les actions et les obligations internationales, principalement européennes.

Le portefeuille est composé principalement d'actions et d'obligations d'émetteurs privés et publics. Il est constitué au terme d'un processus reposant sur l'analyse économique et des éléments techniques propres à chaque marché et comportant trois étapes : l'allocation stratégique, la construction des poches actions et taux et le suivi du portefeuille.

Le gestionnaire dispose de moyens internes d'évaluation des risques de crédit pour sélectionner les titres du FCP et ne recourt pas exclusivement ou systématiquement aux notations émises par des agences de notation. L'utilisation des notations mentionnées ci-après participe à l'évaluation globale de la qualité de crédit d'une émission ou d'un émetteur sur laquelle se fonde le gestionnaire pour définir ses propres convictions en matière de sélection des titres. Le FCP est exposé, entre 0% et 100% de l'actif net en titres de créance et instruments du marché monétaire, libellés en euro et/ou en devises, émis par des organismes privés, publics, supranationaux ou par un Etat sur des marchés réglementés internationaux principalement européens. L'investissement sera réalisé en OPC et/ou en titres directs. Les obligations en portefeuille peuvent bénéficier d'une notation minimale de Baa3 (Moody's) et/ou BBB- (Standard & Poor's). Les instruments du marché monétaire en portefeuille peuvent bénéficier d'une notation minimale de P2 (Moody's) et/ou A2 (Standard & Poor's).

Il est exposé, entre 0% et 60% de l'actif net sur les marchés d'actions internationaux principalement européens, sans contrainte de capitalisation, en titres vifs et/ou en OPC, l'exposition aux marchés d'actions des pays émergents ne devant pas dépasser 10% de l'actif net.

Par ailleurs, le FCP pourra être investi de 10% à 50% en parts ou actions d'OPCVM français et/ ou européens de toute classification, de fonds indiciels cotés. Dans la limite de 30% de son actif net, le FCP peut également investir dans des parts ou actions de fonds d'investissement alternatifs (FIA) de droit français ou européens ou dans des fonds d'investissement étrangers respectant les quatre critères du R. 214-13 du Code monétaire et financier.

Le gérant peut utiliser des instruments dérivés négociés sur des marchés à terme réglementés ou de gré à gré, français et/ou étrangers, en vue de couvrir ou d'exposer le FCP aux risques d'actions, de titres et valeurs assimilées, de taux, de change. L'exposition qui peut résulter de l'emploi d'instruments dérivés ne dépassera pas 100% de l'actif net.

Le FCP peut être exposé au risque de change jusqu'à 50% de l'actif net.

Les porteurs peuvent demander le rachat de leurs parts quotidiennement jusqu'à 13 heures (heure de Paris). Les demandes de rachats sont centralisées par BNP Paribas sur la base de la valeur liquidative datée du jour J+1 et calculée en J+2.

Affectation du résultat net et des plus-values nettes réalisées : Capitalisation.

Pour obtenir plus de détails, il est conseillé de se reporter au prospectus du FCP.

**Autres informations :** Le FCP pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant quatre ans.

### Investisseurs de détail visés

Ce Produit est conçu pour des investisseurs qui n'ont ni expertise financière ni connaissance spécifique pour comprendre le Produit, mais peuvent néanmoins supporter une perte totale du capital. Il est approprié pour des clients cherchant à accroître leur capital. Les investisseurs potentiels devraient avoir un horizon de placement d'au moins 4 années. Le Produit n'est pas commercialisé auprès des investisseurs américains entrant dans la définition de restricted person telle que résumée dans le prospectus du Produit.

### Informations pratiques

■ Dépositaire : BNP PARIBAS

■ Le prospectus, les documents d'informations clés relatifs aux autres parts de ce Produit, la valeur liquidative, les derniers documents annuels et périodiques rédigés en langue française du Produit, sont disponibles sur le site internet [www.bnpparibas-am.com](http://www.bnpparibas-am.com). Ils peuvent être adressés gratuitement sur simple demande écrite auprès de : BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe - Service Client - TSA 90007 - 92729 Nanterre CEDEX France.



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 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. L'investissement dans différentes catégories d'actifs avec généralement un bon équilibre entre actifs risqués et actifs moins risqués justifie la catégorie de risque. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que la valeur de votre investissement en soit affectée au moment où vous demanderez le remboursement de vos parts.

**Attention au risque de change.** Si la devise de votre compte est différente de celle de ce Produit, les sommes qui vous seront versées dépendront du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Autres risques matériellement pertinents pour le Produit mais non repris dans l'indicateur synthétique de risque :

- Risque de crédit : le risque que la solvabilité d'un émetteur se détériore ou qu'il fasse défaut, entraînant potentiellement une baisse de la valeur des instruments associés.
- Risque lié aux instruments dérivés : l'utilisation d'instruments dérivés peut amplifier les variations de la valeur des investissements et donc accroître la volatilité des rendements.

Pour plus de détails concernant les risques, veuillez vous référer au prospectus.

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

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du Produit lui-même, mais pas nécessairement tous les coûts 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 meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du Produit et/ou de l'indice de référence approprié 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 : 4 ans |                                                                                                               |                           |                            |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Exemple d'investissement : 10.000 EUR    |                                                                                                               |                           |                            |
|                                          |                                                                                                               | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 4 ans |
| 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                                                        | 7.602,37 EUR              | 5.803,07 EUR               |
|                                          | Rendement annuel moyen                                                                                        | -23,98%                   | -12,72%                    |
| Défavorable                              | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                        | 7.787,49 EUR              | 8.007,95 EUR               |
|                                          | Rendement annuel moyen                                                                                        | -22,13%                   | -5,40%                     |
| Intermédiaire                            | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                        | 9.631,87 EUR              | 9.242,8 EUR                |
|                                          | Rendement annuel moyen                                                                                        | -3,68%                    | -1,95%                     |
| Favorable                                | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                        | 11.154,68 EUR             | 10.177,96 EUR              |
|                                          | Rendement annuel moyen                                                                                        | 11,55%                    | 0,44%                      |

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre 2016 et 2020.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre 2020 et 2024.

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre 2018 et 2022.

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

Le Produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de BNPP AM.

En cas de défaillance de BNPP AM, les actifs du Produit conservés par le dépositaire ne seront pas affectés.

En cas de défaillance du dépositaire, le risque de perte financière du Produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du Produit.

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.
- que 10.000 EUR sont investis.



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Si vous sortez après 1 an                                                                                                                                                                                                                                     | Si vous sortez après 4 ans |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| <b>Coûts totaux</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 513,04 EUR                                                                                                                                                                                                                                                    | 1.154,03 EUR               |
| <b>Incidence des coûts annuels (*)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 5,20%                                                                                                                                                                                                                                                         | 2,96% 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 1,01% avant déduction des coûts et de -1,95% 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. |                                                                                                                                                                                                                                                               |                            |
| <b>Composition des coûts</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                               |                            |
| <b>Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>Si vous sortez après 1 an</b>                                                                                                                                                                                                                              |                            |
| <b>Coûts d'entrée</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Jusqu'à 2,95% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.                                                                                                                                                                          | Jusqu'à 295 EUR            |
| <b>Coûts de sortie</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce Produit.                                                                                                                                                                                                      | 0 EUR                      |
| <b>Coûts récurrents prélevés chaque année</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                               |                            |
| <b>Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 1,82% de la valeur de votre investissement par an. Le montant est basé sur les coûts passés calculés au 31/12/2023.                                                                                                                                           | 176,63 EUR                 |
| <b>Coûts de transaction</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 0,42% 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. | 41,41 EUR                  |
| <b>Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                               |                            |
| <b>Commissions liées aux résultats</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 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 : 4 ans.

La période de détention recommandée a été définie et se base sur le profil de risque et de rémunération du Produit.

Les investisseurs peuvent demander le rachat de leurs parts sur la base de la valeur liquidative dont les détails figurent dans le prospectus.

Tout rachat effectué avant la fin de la période de détention recommandée peut avoir un impact négatif sur le profil de performance du Produit et sur le profil de risque.

## COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RECLAMATION ?

Pour toute réclamation, l'investisseur est invité à se rapprocher de son conseiller habituel auprès de l'établissement qui lui a conseillé le Produit. Il peut également s'adresser à BNPP AM via son site [www.bnpparibas-am.fr](http://www.bnpparibas-am.fr) (rubrique: « Politique de traitement des réclamations clients » en pied de page) ou adresser un courrier recommandé avec AR à BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe - Service Client - TSA 90007 - 92729 Nanterre CEDEX, ou en envoyant un courriel à [amfr.reclamations@bnpparibas.com](mailto:amfr.reclamations@bnpparibas.com).

## AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

- Afin d'accéder aux performances et scénarios de performance passées du Produit, veuillez suivre les instructions ci-dessous : (1) Cliquez sur <https://www.bnpparibas-am.fr> (2) Dans la page d'accueil, allez dans « France » et sélectionnez la langue souhaitée ainsi que votre profil d'investisseur ; acceptez les termes et conditions du site internet. (3) Allez dans l'onglet « NOS FONDS » et « Recherche de fonds ». (4) Recherchez le Produit à l'aide du code ISIN ou du nom du Produit et cliquez sur le Produit. (5) Cliquez sur l'onglet « Performances ».
- Le diagramme sur le site internet affiche la performance du Produit en pourcentage de perte ou de gain par an sur une période de 10 ans maximum en fonction de la durée d'existence de votre Produit.
- Lorsque ce Produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.
- Les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) contribuent à la prise de décision du gérant, sans pour autant être un facteur déterminant de cette prise de décision.
- Le Produit relève de l'article 8 du règlement dit SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation - règlement 2019/2088 du Parlement Européen et du Conseil du 27 novembre 2019 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers). Les informations relatives à la finance durable sont disponibles à l'adresse suivante : <https://www.bnpparibas-am.com/fr/sustainability-bnpp-am/>.
- Ce Produit a recours à un mécanisme de valeur liquidative ajustée ou *swing pricing* dont les dispositions sont définies dans son prospectus.
- L'investisseur peut avoir recours au Médiateur de l'AMF par courrier postal : Le Médiateur - Autorité des marchés financiers - 17, place de la Bourse - 75082 Paris CEDEX 02 ou internet : <http://www.amf-france.org> /rubrique : Le Médiateur.

