

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

Equity Global SDG Champions Protection 90%, un compartiment de THEAM QUANT FUNDS, classe de part : Protected I Capitalisation (LU2231863353)

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

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

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

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est responsable de la surveillance du Produit. BNPP AM France est agréée en France et réglementée par l'Autorité des marchés financiers (« AMF »).

Date de production du document d'informations clés : 01/01/2023

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

Type

Ce Produit est un organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM). Il est constitué sous la forme d'un compartiment de THEAM QUANT FUNDS, un fonds commun de placement (FCP) régis par les dispositions de la partie I de la loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010 (la « Loi 2010 ») relative aux organismes de placement collectif ainsi que par la directive OPCVM 2009/65.

Durée

Ce Produit n'a pas de date d'échéance.

BNPP AM France 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

L'objectif du Compartiment consiste à accroître la valeur de ses actifs à moyen terme en étant exposé à un panier dynamique d'actions cotées sur les marchés développés internationaux, dont les composantes sont choisies à l'aide d'une méthode de sélection systématique basée sur i) des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG), ii) la contribution aux 17^{es} développements durables (les ODD) adoptés le 25^e par l'Assemblée générale des Nations Unies et visant notamment à éradiquer la pauvreté, à protéger la planète et à réduire les inégalités et iii) la solidité financière des sociétés.

En outre, le Compartiment bénéficie d'un mécanisme de protection du Garant dans le cadre duquel, chaque Jour d'évaluation, la Valeur nette d'inventaire par Action de chaque Classe est au moins égale à 90^e de la Valeur nette d'inventaire de référence par Action de la Classe, tel que défini ci-dessous.

Pour chaque Classe, la Valeur Nette d'inventaire de référence par Action de la Classe est égale au maximum entre (i) la Valeur Nette d'inventaire par Action de la Classe à la date la plus récente entre la Date de Lancement de la Classe et le dernier Jour Ouvré du précédent mois de juin au cours duquel les Bourses sont ouvertes pendant toute la journée en France, au Royaume-Uni, en Allemagne, en Suède, en Italie, en Suisse, aux Pays-Bas, aux États-Unis, au Japon et en Australie (à l'exclusion des samedis et dimanches et des jours fériés au Luxembourg et en France), et (ii) la Valeur Nette d'inventaire par Action la plus élevée de la Classe atteinte entre la Date de Lancement de la Classe et le 1^{er} précédent (inclus).

En vue de réaliser son objectif d'investissement, le Compartiment met en œuvre une stratégie d'investissement quantitative (la Stratégie) consistant à établir des positions longues sur un panier diversifié d'actions des marchés développés internationaux liquides (la Stratégie actions) qui intègrent des normes ESG élevées et respectent de robustes critères de solidité financière. L'application de critères ESG, tels que, entre autres, l'efficacité énergétique, le respect des droits de l'homme et des travailleurs ou l'indépendance du conseil d'administration, suit une approche Best-in-Class et de sélectivité qui vise à sélectionner les meilleures sociétés de leur secteur en excluant au moins un tiers des titres de l'univers d'investissement initial de la Stratégie actions.

L'exposition à la Stratégie actions est variable et déterminée par le biais du mécanisme de protection en continu.

Les pondérations des composantes de la Stratégie actions sont ensuite déterminées selon un algorithme d'optimisation qui cherche à maximiser la pondération totale des meilleures actions de leur catégorie parmi les composantes des ODD selon Vigeo Eiris, les soi-disant Champions des ODD, en raison de leur engagement à l'égard des produits durables ou de leur comportement durable de premier plan et leur progression en la matière. Cette optimisation est appliquée en fonction des principales contraintes d'atténuation des risques, y compris une erreur de suivi inférieure à 3^e par rapport à l'indice STOXX Global 1800 Net TR USD (code BloombergSXXW1V Index), et les contraintes de diversification sectorielle et géographique. L'indice STOXX Global 1800 Net TR USD fournit une représentation étendue mais liquide des marchés les plus développés du monde avec un nombre fixe de 1^{er}. La Stratégie actions peut être exposée à des actions qui ne sont pas incluses dans l'indice STOXX Global 1800 Net TR USD.

L'application de critères ODD sélectifs dans l'algorithme d'optimisation, ainsi que d'autres critères d'allocation, tels que la liquidité, la solidité financière ou une corrélation avec l'indice STOXX Global Net TR USD peut faire en sorte que le pourcentage d'allocation à ces meilleures actions de leur catégorie au regard des ODD soit inférieur à celui de l'indice STOXX Global Net TR USD, bien qu'en moyenne il soit prévu qu'il soit nettement plus élevé.

Il peut y avoir d'autres limites méthodologiques telles que le risque lié aux investissements ESG ou le risque lié à une allocation systématique intégrant des critères extra-financiers.

La Stratégie actions est mise en œuvre par le biais de l'utilisation de l'indice financier (l'indice de la Stratégie) BNP Paribas Equity Global Goals World NTR Index (code BloombergBNPIGGWN Index). L'exposition à l'indice est par conséquent également variable et déterminée par le mécanisme de protection. L'univers d'investissement de l'indice est composé des actions cotées sur les marchés développés du monde entier. L'indice de Stratégie repose sur un modèle systématique conçu par BNPPet est rebalancé chaque mois par le biais d'un algorithme d'optimisation. Le rééquilibrage de l'indice de Stratégie n'implique aucun coût pour celui-ci. La composition complète de l'indice de Stratégie est disponible sur le site Internet <https://indx.bnpparibas.com/nr/BNPIGGWN.pdf>

La Stratégie du Compartiment est considérée comme active. Le Compartiment ne dispose pas d'indice de référence, aucune comparaison des performances n'est donc possible.

La Stratégie est mise en œuvre soit par la souscription d'instruments dérivés de gré à gré, conformément à une Politique de réplcation synthétique, soit en espèces, en investissant directement, en partie, dans le panier d'actions qui compose la Stratégie actions. Dans le cadre d'une telle Politique de réplcation synthétique, le Compartiment ne détient en fait aucun des titres sous-jacents de la Stratégie actions, mais repose plutôt sur des instruments dérivés de gré à gré pour répliquer en partie la performance de la Stratégie.

Les investisseurs peuvent effectuer des souscriptions ou des rachats au cours de tout jour d'ouverture complet des Bourses en France, au Royaume-Uni, en Allemagne, en Suède, en Italie, en Suisse, aux Pays-Bas, aux États-Unis, au Japon et en Australie (à l'exception des samedis et dimanches, ainsi que des jours fériés au Luxembourg et en France).



Les demandes de souscription et de rachat peuvent être déposées auprès de l'agent administratif avant 16h CET au plus tard la veille du Jour d'évaluation concerné.

Agent administratif BNP Succursale de Luxembourg, 60J.F. Kennedy, L-1855 Grand-Duché de Luxembourg.

Les revenus sont réinvestis de manière systématique.

Investisseurs de détail visés

Ce Produit est conçu pour des investisseurs de détail qui n'ont ni expertise financière ni connaissance spécifique pour comprendre le Produit, mais peuvent néanmoins supporter une perte limitée du capital et dans ce cadre attendre une protection de leur capital au titre de laquelle, chaque Jour d'évaluation, la valeur liquidative par Action de chaque Catégorie est au moins égale à 90% de la Valeur liquidative par Action de la Catégorie, telle que définie dans la section «-». 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.

Informations pratiques

- Dépositaire : BNP PARIBAS, Luxembourg Branch
- Ce document d'informations clés décrit un compartiment du FCP THEAM QUANT FUNDS. D'autres informations sur le compartiment figurent dans le prospectus et les rapports périodiques du FCP. En vertu de la Loi de 2010, l'actif et le passif des différents compartiments du FCP sont ségrégués.
- L'investisseur peut échanger des parts qu'il détient dans un compartiment contre les parts d'un autre compartiment selon les modalités prévues dans le prospectus.
- De plus amples informations sur le Produit, y compris le dernier prospectus, document d'informations clés, les valeurs nettes d'inventaire, les derniers prix publiés des actions, le rapport annuel, la description de l'investissement, peuvent être obtenues gratuitement auprès de BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France - 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 de risque part de l'hypothèse que vous conservez le Produit 4 années.

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. La catégorie de risque se justifie par l'investissement effectué principalement dans des Actions, dont la valeur peut fluctuer considérablement. Ces fluctuations sont souvent amplifiées à court terme.

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 contrepartie
- Risque lié à l'utilisation d'instruments financiers à terme

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

Votre Produit bénéficie d'un mécanisme de protection selon lequel, chaque Jour d'évaluation, la Valeur nette d'inventaire par Action de chaque Classe est au moins égale à quatre-vingt-dix pour cent (90 %) de la Valeur nette d'inventaire par Action de référence de la Classe telle que définie ci-dessus. Tout montant supérieur à ce montant et tout rendement supplémentaire dépendent des performances futures du marché et sont incertains.

Scénarios de performance

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 présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée : 4 ans		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans
Exemple d'investissement : 10.000 EUR			
Scénarios			
Minimum	9.000 EUR		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9.834,09 EUR	9.631,02 EUR
	Rendement annuel moyen	-1,66%	-0,94%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9.827,78 EUR	9.623,91 EUR
	Rendement annuel moyen	-1,72%	-0,95%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9.916,92 EUR	9.649,39 EUR
	Rendement annuel moyen	-0,83%	-0,89%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10.099,98 EUR	9.779,65 EUR
	Rendement annuel moyen	1,00%	-0,56%

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.

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

Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2012 et 2022.



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

Le FCP est un ensemble indivis de valeurs mobilières et/ou d'autres actifs financiers liquides distincts de BNPP AM France.

En cas de défaillance de BNPP AM France, les actifs du FCP, détenus par une Banque dépositaire, ne seraient pas affectés.

En cas d'insolvabilité de la Banque dépositaire, le risque de perte financière du FCP est atténué par la séparation 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. Si le Produit est utilisé dans le cadre d'un contrat d'assurance vie ou d'un contrat de capitalisation, les coûts présentés n'incluent pas les éventuels coûts liés à ces contrats.

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
Coûts totaux annuels	100,02 EUR	97,97 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	1,00%	0,99%

(*) 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 0,10% avant déduction des coûts et de -0,89% après cette déduction.

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	Le montant est basé sur les coûts passés calculés au 31/12/2021.	76 EUR
Coûts de transaction	Le montant représente 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.	24,02 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce Produit.	0 EUR

En cas de conversion, les investisseurs peuvent être tenus de verser une commission d'un maximum de 1,50%.

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 une base quotidienne (les jours ouvrés bancaires) et l'ordre de rachat sera exécuté selon le calendrier décrit 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.

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 France via son site 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 France - Service Client - TSA 90007 - 92729 Nanterre CEDEX.

En cas de désaccord persistant, l'investisseur peut également 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.

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 au cours de la dernière année.

