

**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****ELEGIA AOUT 2030 (FR0013483997)**

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.

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

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

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

**Avertissement : vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.**

**EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?****Type**

Ce Produit est un fonds d'investissement alternatif (FIA). Il est constitué sous forme de fonds commun de placement (FCP) soumis aux dispositions du code monétaire et financier.

**Durée**

Ce FCP a une date d'échéance finale fixée au 09/08/2030.

Il sera dissous à cette date ou aux dates d'échéance anticipée définies dans le prospectus. 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****Capital non garanti en cours de vie et à l'échéance**

**Objectif de gestion :** Le Fonds commun de placement (FCP) à formule a pour objectif de permettre au porteur de bénéficiaire, en fonction de l'évolution de l'indice EURO STOXX 50 dividendes non réinvestis (L'«Indice»), - soit dans l'hypothèse d'une échéance anticipée trimestrielle (selon les 27 dates prédéterminées entre le 10 juillet 2023 inclus et le 10 juillet 2030 exclu) - soit à la Date d'échéance, le 9 août 2030 d'un gain fixe et plafonné, de 1,125% par trimestre calculé au prorata du nombre de trimestres entiers écoulés entre la Date de Constatation Initiale et la Date de Constatation Trimestrielle correspondante tout en exposant le porteur à un risque de perte de son Capital Investi.

A compter du 10 juillet 2023 inclus et jusqu'au 10 juillet 2030 exclu, si la Condition d'Echéance Anticipée est remplie (c'est-à-dire si à l'une des Dates de Constatation Trimestrielle, le niveau de clôture de l'Indice est supérieur ou égal à son Niveau Initial qui est le niveau de clôture observé le 10 juillet 2020, le porteur bénéficiera d'une valeur liquidative au minimum égale à la Valeur Liquidative de Référence ou « VLR » majorée d'un gain fixe et plafonné de 1,125% par trimestre (calculé au prorata du nombre de trimestres entiers écoulés entre la Date de Constatation Initiale et la Date de Constatation Trimestrielle correspondante). Sinon, à la Date de Constatation Finale du 10 juillet 2030, le niveau de clôture de l'Indice sera comparé à son Niveau Initial :

- Si l'Indice baisse de plus de 40%, la valeur liquidative à la Date d'Echéance sera égale à la VLR diminuée du pourcentage intégral de baisse de l'Indice, le porteur subira alors une perte de son Capital Investi égale à l'intégralité de la baisse de l'Indice, soit une perte supérieure à 40% ;
- Si l'Indice baisse entre 20% exclu et 40% inclus, la valeur liquidative à la Date d'Echéance sera au minimum égale à la VLR;
- Si l'Indice baisse jusqu'à 20% inclus, la valeur liquidative à la Date d'Echéance sera au minimum égale à la VLR majorée d'un gain fixe et plafonné de 20%, soit 0,5% par trimestre et un taux de rendement annuel ou « TRA » de 1,82%;
- Si l'Indice est en hausse ou stable, la valeur liquidative à la Date d'Echéance sera au minimum égale à la VLR majorée d'un gain fixe et plafonné de 45%, soit 1,125% par trimestre et un TRA de 3,75%.

La VLR correspond à la plus haute valeur liquidative du FCP parmi les valeurs liquidatives dont la première porte la date de création (exclue) du FCP et la dernière est celle du 9 juillet 2020.

Le Capital Investi est défini comme l'investissement initial du porteur, déduction faite de la commission de souscription, hors fiscalité et prélèvements sociaux, ou déduction faite, le cas échéant, des frais d'entrée propres au cadre d'investissement dans le FCP.

**Avantages de la formule :**

- Dans le cas d'une échéance anticipée, le porteur bénéficie d'un gain fixe et plafonné de 1,125% par trimestre, calculé au prorata du nombre de trimestres entiers écoulés entre la Date de Constatation Initiale et la Date de Constatation Trimestrielle correspondante, soit un rendement annualisé compris entre 3,75% et 4,19%. Le porteur pourrait ainsi profiter d'un gain supérieur à la performance de l'Indice.

- Sinon, dans le cas où la Condition d'Echéance Anticipée n'est remplie à aucune des Dates de Constatation Trimestrielle :

. Si à la Date de Constatation Finale, le 10 juillet 2030, l'Indice est stable ou en hausse par rapport à son niveau initial, le porteur bénéficie d'un gain fixe et plafonné de 45%.

. Si à la Date de Constatation Finale, le 10 juillet 2030, l'Indice affiche une baisse jusqu'à 20% (inclus) par rapport à son niveau initial, le porteur bénéficie d'un gain de 20%.

. Si à la Date de Constatation Finale, le 10 juillet 2030, l'Indice affiche une baisse entre 20% (exclu) et jusqu'à 40% (inclus) par rapport à son niveau initial, le porteur récupère son Capital Investi.

- L'indice EURO STOXX 50 est un indice diversifié sectoriellement, représentatif du marché actions de la Zone euro. La diversification permet de réduire le risque d'exposition à un secteur donné.

**Inconvénients de la formule :**

- Le capital n'est pas garanti. Le FCP présente un risque de perte en capital.

- Le porteur ne connaît pas a priori l'échéance du FCP qui peut être comprise entre 3 ans et 10 ans, selon l'évolution de l'Indice.

- Dans le cas où la Condition d'Echéance Anticipée est remplie, le gain fixe est plafonné. Le porteur ne profitera donc pas de l'intégralité de la hausse de l'Indice si elle est supérieure.



- Dans le cas où la Condition d'Echéance Anticipée n'est remplie à aucune des Dates de Constatation Trimestrielle :

. En cas de baisse de l'Indice de plus de 40% observée à la Date de Constatation Finale par rapport à son Niveau Initial, le porteur subit alors une perte en capital à la Date d'Echéance. La valeur liquidative du FCP à la Date d'Echéance sera alors égale à la VLR diminuée de l'intégralité du pourcentage de baisse de l'indice EURO STOXX 50, soit une perte du Capital Investi de plus de 40% pouvant aller jusqu'à la totalité du Capital Investi (TRA compris entre -4,94% et -100% dans le cas où le niveau de l'Indice serait de 0).

. En cas de hausse de l'Indice à horizon 10 ans, le gain fixe est plafonné à 45% (TRA de 3,75 %). Le porteur ne profitera donc pas de l'intégralité de la hausse de l'Indice si elle est supérieure à 45 %.

- Le porteur ne profite pas des dividendes liés aux actions composant l'indice EURO STOXX 50.

Le FCP est géré activement et de manière discrétionnaire. Il n'est pas géré en référence à un indice.

Affectation des sommes distribuables : résultat net : capitalisation plus-values nettes réalisées : capitalisation.

#### Autres informations :

Durée minimum de placement recommandée : 10 ans. Il est fortement recommandé de n'acheter des parts de ce FCP que si vous avez l'intention de les conserver jusqu'à la Date d'Echéance soit le 9 août 2030.

Les demandes de souscriptions sont centralisées à partir de la création du FCP et jusqu'au 8 juillet 2020 inclus à 13 heures sauf en cas d'interruption de la commercialisation dans les conditions prévues au Prospectus.

Les porteurs peuvent demander le rachat de leurs parts du lundi au vendredi jusqu'à 13h. Les demandes de rachat seront exécutées sur la valeur liquidative datée du lendemain ouvré. Tout rachat effectué sur la base d'une valeur liquidative autre que celle du 9 août 2030 (hors échéance anticipée), se fera aux conditions de marché applicables au moment du rachat.

#### Investisseurs de détail visés

Ce Produit est conçu pour des investisseurs de détail qui ont quelque expertise financière et/ou quelque connaissance 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 équivalent à la date de maturité du Produit (09/08/2030).

#### Informations pratiques

■ Dépositaire : BNP PARIBAS

■ Le prospectus, le document d'informations clés, la valeur liquidative, les derniers documents annuels et périodiques rédigés en langue française, 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 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 jusqu'à la date du 09/08/2030.

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.

Nous avons classé ce Produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. La gestion structurée et l'horizon d'investissement justifient la catégorie de risque. Un rachat avant la date d'échéance peut être associé à un niveau de risque plus élevé.

**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.

Autre risque matériellement pertinent pour le Produit mais non repris dans l'indicateur synthétique de risque :

■ Risque lié aux instruments dérivés

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.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

#### 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 : jusqu'à la date de maturité du Produit  
Exemple d'investissement : 10.000 EUR

Si vous sortez à l'échéance

#### Scénarios

|                      |   |              |
|----------------------|---|--------------|
| <b>Minimum</b>       | Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. |              |
| <b>Tensions</b>      | <b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>   | 2.285,14 EUR |
|                      | Rendement annuel moyen  | -17,63%      |
| <b>Défavorable</b>   | <b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>   | 5.170,39 EUR |
|                      | Rendement annuel moyen  | -8,30%       |
| <b>Intermédiaire</b> | <b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>   | 8.918,81 EUR |
|                      | Rendement annuel moyen  | -1,49%       |



|                  |   |                        |
|------------------|---|------------------------|
| <b>Favorable</b> | <b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b><br>Rendement annuel moyen | 9.295,23 EUR<br>-0,96% |
|------------------|---|------------------------|

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. 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 Produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de BNPP AM France. En cas de défaillance de BNPP AM France, 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. 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 à l'échéance

|                                |            |
|--------------------------------|------------|
| <b>Coûts totaux annuels</b>    | 114,74 EUR |
| <b>Incidence des coûts (*)</b> | 1,21%      |

(\*) 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 -0,28% avant déduction des coûts et de -1,49% après cette déduction.

#### Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie                                | Si vous sortez après 1 an  |            |
|--|--|------------|
| <b>Coûts d'entrée</b>  | Les coûts d'entrée correspondent aux montants maximums pouvant être prélevés. Vous pouvez payer moins dans certains cas. Les investisseurs peuvent obtenir le montant réel des coûts d'entrée auprès de leur conseiller ou de leur distributeur.                           | 100 EUR    |
| <b>Coûts de sortie</b>   | Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce Produit.   | 0 EUR      |
| Coûts récurrents prélevés chaque année                                   |  |            |
| <b>Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation</b> | Le montant se base sur une estimation du montant maximum pouvant être prélevé sur votre capital.   | 101,97 EUR |
| <b>Coûts de transaction</b>  | 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. | 6,78 EUR   |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions                     |  |            |
| <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 : date de maturité, Le 09/08/2030.**

La période de détention recommandée a été définie par rapport à la date d'échéance du Produit.

Les investisseurs peuvent demander le rachat de leurs parts sur une base quotidienne (les jours ouvrés bancaires), comme indiqué 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](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 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.

