

Document d'Informations Clés

OBJECTIF

Le présent document contient des informations 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

Nom du produit : BDL Convictions

Part : V

ISIN : FR0014002JI4

Description : BDL Convictions est un Fonds Commun de Placement (FCP) de droit français, relevant de la directive européenne 2009/65/CE (OPCVM) et agréé en France par l'Autorité des marchés financiers sous le numéro FCP20080599.

Nom de l'initiateur : BDL Capital Management, 24 rue du Rocher 75008 Paris. BDL Capital Management est une société de gestion d'OPCVM agréée en France et réglementée par l'Autorité des marchés financiers. Appelez le (+33) 01 56 90 50 90 pour de plus amples informations

Site internet de l'initiateur : www.bdlcm.com

Date de production du document d'informations clés : 08/04/2024

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 :

Fonds Commun de Placement, OPCVM relevant de la Directive européenne 2009/65/ géré par BDL Capital Management (la « Société de Gestion »).

DUREE :

Le fonds a été créé le 22 août 2008 pour une durée de 99 ans sauf dans les cas de dissolution anticipée ou de prorogation.

OBJECTIFS :

Le FCP cherche à réaliser une performance supérieure à celle de l'indice « Dow Jones Stoxx 600 Price » dividendes réinvestis. La gestion, discrétionnaire, est faite en pure sélection de valeurs sans référence à un indice ou un secteur d'activité. En revanche, l'indice Stoxx 600 (600 plus importantes capitalisations boursières sur les marchés européens) libellé en euros et dividendes réinvestis peut être utilisé comme élément d'appréciation à long terme. Les décisions d'investissements s'appuient sur la recherche fondamentale, selon la vision du gérant des modèles économiques des sociétés sélectionnées.

Le FCP peut investir dans les sociétés cotées sur les bourses de l'Union Européenne, de la Suisse, de la Norvège et du Royaume-Uni dont la capitalisation boursière ou le chiffre d'affaires sont supérieurs à 1 milliard d'euro. A titre accessoire (10%), le fonds pourra investir dans des actions dont la capitalisation boursière et le chiffre d'affaires sont inférieurs à 1 milliard d'euros. A titre accessoire, le fonds pourra intervenir sur les marchés réglementés des Etats-Unis et du Japon.

Les catégories d'actifs utilisées peuvent inclure des contrats d'échange (swaps) à des fins d'exposition du portefeuille, des contrats à terme cotés sur marchés organisés à des fins de couverture du portefeuille, et des OPCVM, principalement monétaires

pour rémunérer la trésorerie. Les instruments dérivés ne sont pas utilisés pour surexposer le portefeuille.

Afin de garantir à tout moment l'éligibilité au PEA, l'investissement en actions européennes et/ou en OPCVM éligibles au PEA sera au minimum de 75% de l'actif net.

L'investisseur peut obtenir sur simple demande un remboursement de ses parts chaque jour.

Les revenus du FCP sont intégralement capitalisés.

La contribution positive des critères ESG peut être prise en compte dans les décisions d'investissement mais n'est pas un facteur déterminant.

Les demandes de souscription et de rachat sont centralisées chaque jour auprès du dépositaire jusqu'à 14h.

INVESTISSEURS DE DETAIL CIBLES :

Ce fonds s'adresse à tout souscripteur (personne physique et morale) qui souhaite investir sur un OPCVM exposé à plus de 60% sur les marchés d'actions européennes, et qui accepte ainsi les risques liés à l'évolution des marchés d'actions. Le montant qu'il est raisonnable d'investir dans cet OPCVM dépend de votre situation personnelle. Pour le déterminer, vous devez tenir compte de votre patrimoine personnel, de vos besoins actuels et de la durée de placement déterminée, mais également de votre souhait de prendre des risques ou de privilégier un investissement prudent. Il est également recommandé de suffisamment diversifier vos investissements afin de ne pas les exposer uniquement au risque de ce fonds.

Le fonds est susceptible d'être intégré dans un PEA, ou de servir d'unité de compte à des contrats d'assurance-vie.

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

INDICATEUR DE RISQUES



Le SRI part de l'hypothèse que vous conservez le Produit pendant toute la période de détention recommandée de 5 ans minimum.

Le risque réel peut être différent si vous optez pour une sortie avant la durée de détention recommandée, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque (SRI) permet d'apprécier le niveau de risque par rapport à d'autres produits. 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 5 sur 7 qui est **une classe de risque entre moyenne et élevée**. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre moyen et élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés financiers, il est probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Le SRI ne prend pas en compte les risques liés :

- **Risque de liquidité**, le FCP est exposé aux marchés d'actions et subit par conséquent les aléas des marchés d'actions, notamment en termes de liquidité.

D'autres risques sont décrits dans le prospectus du FCP.

Si le fonds est libellé dans une monnaie différente de la monnaie officielle de son Etat de commercialisation, le rendement, s'il est exprimé dans la monnaie du pays de commercialisation, peut varier selon les fluctuations monétaires. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

SCÉNARIO 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 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. Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 1 et 5 ans.

Période de détention recommandée		5 ans	
Exemple d'investissement		10.000€	
Scénario		1 an	5 ans (Période de détention recommandée)
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous êtes susceptible de perdre tout ou partie de votre investissement.		
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	3 793.46 €	3 749.27 €
	Rendement annuel moyen (%)	-62.07%	-17.82%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	8 332.82 €	8 022.61 €
	Rendement annuel moyen (%)	-16.67%	-4.31%
Scénario modéré	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	10 413.27 €	13 158.56 €
	Rendement annuel moyen (%)	4.13%	5.64%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	12 914.27 €	21 359.97 €
	Rendement annuel moyen (%)	29.14%	16.39%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période minimum de détention recommandée en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 euros. Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.

Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir « des sous-jacents » d'indices de référence, lorsque les données historiques ne sont pas disponibles sur une durée suffisante, ou de données du passé relatives aux variations de la valeur de ce Produit. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez le Produit.

QUE SE PASSE T'IL SI BDL CAPITAL MANAGEMENT N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Le Produit est constitué comme une entité distincte de BDL Capital Management. En cas de défaillance de BDL Capital Management, 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 COUTER 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.

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur la performance de Ce Produit. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.

Les chiffres sont calculés sur une hypothèse d'investissement de 10 000 euros et sont des estimations qui peuvent être amenées à changer dans le futur.

COÛTS AU FIL DU TEMPS :

Investissement 10.000€	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	445 €	1 740 €
Réduction annuelle du rendement (RIY)	4.50%	2.84%

COMPOSITION DES COÛTS :

Le tableau ci-dessous indique l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et la signification des différentes catégories de coûts.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	2% du montant que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez et il se pourrait que vous payiez moins.	Jusqu'à 200 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit, mais la personne en charge de la vente de celui-ci est en droit de le faire.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.05% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	103 EUR
Coûts de transaction sur le portefeuille	0.48% 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.	47 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commission liée aux résultats	20.00% de la surperformance dès lors que la performance depuis le début de l'exercice est positive, dépasse la performance de l'indicateur de référence et si aucune sous-performance passée ne doit encore être compensée. Le montant réel variera en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation des coûts agrégés ci-dessus inclut la moyenne des 5 dernières années, ou depuis la création du produit si celui-ci a moins de 5 ans.	95 EUR

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER ET EST-CE QUE JE PEUX RETIRER DE L'ARGENT DE FACON ANTICIPEE ?

La durée de placement recommandée est de 5 ans en raison de la nature du sous-jacent de cet investissement. Cependant, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalités à tout moment pendant cette période, ou conserver l'investissement plus longtemps. Vous pouvez demander le remboursement de vos actions chaque jour, les opérations de rachat sont exécutées de façon quotidienne. Dans des circonstances exceptionnelles, votre droit à demander le rachat de votre investissement peut être suspendu.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RECLAMATION ?

Si vous souhaitez formuler une réclamation, veuillez nous contacter par courrier postal ou courriel :

BDL Capital Management
24, rue du Rocher
75008 Paris
www.bdlcm.com
+33 (0)1 56 90 50 90
bdlcm-compliance@bdlcm.com

AUTRES INFORMATIONS

Le prospectus du fonds, la dernière version du document d'informations clés ainsi que le dernier rapport annuel et les informations relatives aux performances passées des dix dernières années lorsque la donnée est disponible, peuvent être obtenus gratuitement sur le site internet de l'initiateur : www.bdlcm.com , directement auprès de l'initiateur ou www.fundinfo.com. Le fonds peut être constitué d'autres types de parts. Vous pouvez trouver plus d'informations sur ces parts dans son prospectus ou sur le site internet : www.bdlcm.com.

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.)