

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

QBP BOND ALLOCATION

Part C - FR0014002FP7

Ce produit est agréé en France.

Initiateur / Société de gestion

Nom: QBP Finance

Coordonnées: 243 Boulevard Saint-Germain - 75007 PARIS
www.qbpfinance.com - Appelez le 01 40 62 07 62 pour de plus amples informations.

Autorité compétente: L'Autorité des marchés financiers est chargée du contrôle de l'initiateur en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Date de production 23/03/2023

En quoi consiste ce produit?

Type

OPCVM de droit français relevant de la directive 2009/65 CE.

Durée

Ce fonds n'a pas de date d'échéance. Cependant, le conseil d'administration peut décider de clôturer le fonds dans certaines circonstances.

Objectifs

L'objectif de gestion du fonds est de réaliser une performance nette de frais supérieure à son indice de référence IBOXX Euro Corporate Overall coupons réinvestis majoré de 1% sur la durée de placement recommandée. Le fonds est géré de façon discrétionnaire par la sélection de valeurs sélectionnées dans l'univers d'investissement défini par la société de gestion en fonction de l'anticipation du gérant sur certaines conditions de marché.

Selon les marchés, le portefeuille sera investi en titres obligataires émis en euro, sur les marchés de crédit internationaux au travers de l'investissement dans des titres de créances ou d'instruments du marché monétaire émis par des émetteurs souverains et/ou privés. Le fonds intervient sur les marchés exprimés en toutes devises.

En vue de réaliser son objectif de gestion, le Fonds sera investi entre 85% et 100% de son actif net dans des obligations et titres de créances des catégories « Investment Grade » et à haut rendement émises par des émetteurs privés et souverains libellés en toutes devises.

En complément, et dans l'objectif de couverture et/ou d'exposition au risque de taux, le gérant pourra investir sur des instruments financiers à terme simples négociés sur les marchés financiers français et/ou étrangers. Enfin, et dans un but de gestion de la trésorerie et de poursuite de l'objectif de gestion, le fonds pourra investir jusqu'à 10% de son actif en actions ou parts d'OPC.

Le fonds n'utilisera pas d'instruments de titrisation.

La sensibilité du portefeuille s'inscrit dans une fourchette de 0 à 10 (incluant les actifs du bilan et les instruments financiers à terme). Il est par ailleurs indiqué que la sensibilité du FCP aux taux d'intérêts et la sensibilité aux spreads de crédit pourront s'écarter substantiellement

l'une de l'autre, tout en restant à l'intérieur de la fourchette de sensibilité indiquée ci-dessus.

Valeur de référence: Le portefeuille est géré activement d'une manière discrétionnaire sans utiliser une valeur de référence (benchmark).

Investisseurs de détail visés

Personnes ayant une connaissance suffisante des marchés financiers et souhaitant réaliser un investissement dans le cadre d'une détention recommandée d'une durée minimale de 5 ans, étant rappelé que l'OPCVM présente un risque de perte en capital. Le montant qu'il est raisonnable d'investir dépend de la situation patrimoniale et des objectifs de l'investisseur au regard de l'horizon d'investissement recommandé et de l'acceptation des risques liés à cet investissement.

Autres informations

Dépositaire: ODDO BHF

Revenus de dividendes: Cette classe est une classe de capitalisation, ce qui signifie que les revenus sont réinvestis.

Droit d'échange: L'investisseur a le droit d'échanger son investissement en parts contre des parts du même fonds. L'investisseur peut obtenir des informations sur les modalités de conversion dans le prospectus du fonds.

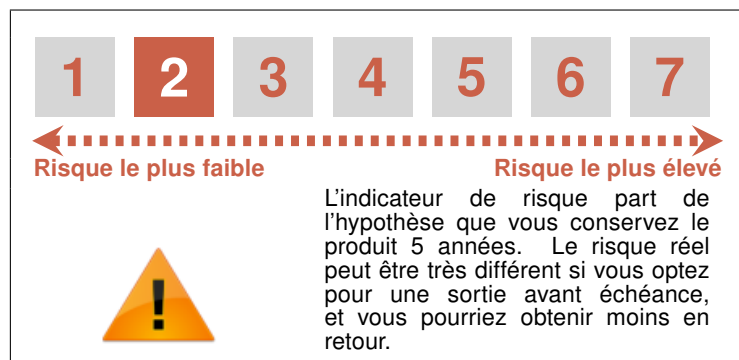
Informations supplémentaires: Des informations complémentaires sur le fonds, des copies de son prospectus, le dernier rapport annuel et semestriel et les derniers prix des parts peuvent être obtenus gratuitement auprès de la société de gestion ou sur le site www.qbpfinance.com. Le prospectus et les rapports réglementaires sont préparés pour l'ensemble du fonds et sont disponibles en français. La société de gestion peut vous renseigner sur les autres langues dans lesquelles ces documents sont disponibles.

Ce fonds a été lancé en 2021 et cette classe de parts en 2021.

La devise de la classe de parts est exprimée en EUR.

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.

Scénarios de performance

Période de détention recommandée: 5 ans Exemple d'investissement: 10.000 EUR			
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
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	7.560 EUR -24,4 %	7.590 EUR -5,4 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	8.890 EUR -11,1 %	7.590 EUR -5,4 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	9.850 EUR -1,5 %	10.810 EUR 1,6 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10.510 EUR 5,1 %	11.260 EUR 2,4 %

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 et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Vous pouvez recevoir des versements dans une devise différente de votre monnaie de référence; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Le fonds est également exposé aux risques significatifs suivants, qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque: Risque lié aux instruments financiers à terme simples. Le fonds est exposé à ce risque car le gérant peut couvrir ou exposer le portefeuille aux différents marchés par le biais de contrats à terme.

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.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre janvier 2022 et février 2023.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre janvier 2015 et janvier 2020, en se référant à un indice de référence.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre février 2013 et février 2018, en se référant à un indice de référence.

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

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

Le produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de la société de gestion de portefeuille. En cas de défaillance de cette dernière, 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, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du 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 l'autre période de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- 10.000 EUR sont investis

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	411 EUR	953 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	4,1 %	1,7 % 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 3,3% avant déduction des coûts et de 1,6% 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.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	3,0% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	300 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	0,8% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	80 EUR
Coûts de transaction	0,3% 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.	31 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	20% TTC de la performance supérieure à l'indice de référence majoré de 1,00%. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.	0 EUR

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

Période de détention recommandée: 5 ans

Vous devriez être prêt à maintenir votre investissement pendant 5 ans. Cependant, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalités à tout moment pendant cette période, ou conserver l'investissement plus longtemps. Les rachats sont possibles tous les jours ouvrables bancaires complets au Luxembourg. Dans des circonstances exceptionnelles, votre droit à demander le rachat de votre investissement peut être limité ou suspendu.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous avez des plaintes à formuler concernant ce produit, la conduite de l'initiateur ou de la personne qui a conseillé ou vendu ce produit, vous pouvez utiliser différents moyens de communication: par e-mail à Middle-QBPfinance@bpsaintgermain.com, par courrier à 243 Boulevard Saint-Germain - 75007 PARIS, par téléphone en composant le numéro 01 40 62 07 62 .

Dans tous les cas, le plaignant doit clairement indiquer ses coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse e-mail) et expliquer brièvement la plainte. Plus d'informations sont disponibles sur notre site internet www.qbpfinance.com.

Autres informations pertinentes

Le prospectus, la dernière version du document d'informations clés ainsi que le dernier rapport annuel et semestriel peuvent être obtenus gratuitement sur www.qbpfinance.com.

Performances passées et scénarios de performance antérieurs: Les rendements historiques de la dernière année et les scénarios de performance publiés précédemment, mis à jour mensuellement, sont disponibles sur <https://www.yourpriips.eu/site/82155/fr>.