

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 EQUITY NEXT GENERATION

FR00140050R0

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

31/08/2023

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, éligible au PEA, est d'obtenir, sur la durée de placement recommandée de 5 ans, une performance supérieure à l'indice MSCI EMU (dividende réinvesti) au travers d'une gestion active du portefeuille d'actions (ou titres assimilés éligibles au PEA) principalement européennes. Pour répondre à l'objectif de gestion, la stratégie d'investissement du FCP consiste à sélectionner des sociétés des pays de l'union européenne après une analyse fondamentale de celles-ci. Le FCP met en œuvre une gestion active et totalement discrétionnaire.

Le FCP est principalement exposé aux actions de la Zone Euro toutefois l'équipe de gestion se donne la possibilité d'investir sur des actions d'autres pays dans la limite de 25% de l'actif net. Son exposition action est en permanence comprise entre 90% et 100% et afin de respecter les critères d'éligibilité au PEA, l'actif du fonds sera en permanence investi à 75% minimum en titres de valeurs de la zone euro éligibles au PEA. Le FCP est composé d'actions de sociétés qui répondent aux critères de valorisation et de sélection de l'équipe de gestion. Le fonds pourra investir jusqu'à 10% de son actif net en parts ou actions d'autres OPC de toutes classifications. La gestion est active, sans biais de style et selon une approche bottom-up reposant sur la sélection fondamentale des valeurs et sur le poids des thématiques. Le modèle d'analyse financière repose sur 5 critères fondamentaux: le modèle financier, la solidité financière, la position concurrentielle, la qualité du management et la croissance et pérennité des bénéfices.

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.

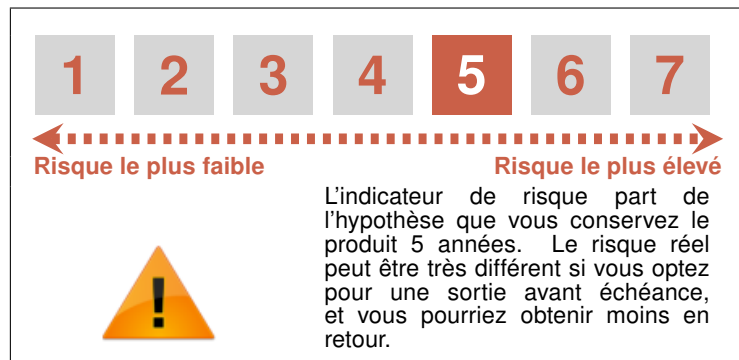
Informations supplémentaires: Des informations complémentaires sur le fonds, des copies de son prospectus, le dernier rapport annuel et semestriel et les derniers prix des parts peuvent être obtenus gratuitement auprès de la société de gestion ou sur le site www.qbpfinance.com. Le prospectus et les rapports 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.

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 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée.

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	1.650 EUR -83,4 %	1.670 EUR -30,0 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	7.780 EUR -22,2 %	8.740 EUR -2,7 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10.220 EUR 2,2 %	12.470 EUR 4,5 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	14.110 EUR 41,1 %	15.860 EUR 9,7 %

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.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un in-

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, il est 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.

vestissement entre mars 2015 et mars 2020, en se référant à un indice de référence.

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

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre juin 2016 et juin 2021, 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	406 EUR	1.533 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	4,1 %	2,5 % 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 6,7% avant déduction des coûts et de 4,5% 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	2,0% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	200 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	1,6% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	159 EUR
Coûts de transaction	0,5% 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		
Commissions liées aux résultats	20 % de la surperformance par rapport à l'indice de référence. 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/86296/fr>.