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

DPWM GLOBAL RETURN

Initiateur du PRIIP : DEGROOF PETERCAM WEALTH MANAGEMENT

Action R EUR Capitalisation ISIN : FR0011042183

Site internet : https://www.degroofpetercam.com/fr-fr. Appelez le + 33 (0) 1 73 44 56 50 pour de plus amples informations.

L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle de DEGROOF PETERCAM WEALTH MANAGEMENT en ce qui concerne ce document d'informations clés.

DEGROOF PETERCAM WEALTH MANAGEMENT est agréée en France sous le n° GP 00-047 et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Date de production du Document d'Informations Clés : 15.03.2024

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

Le Produit est une Sicav de droit français.

Durée et modalités

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

Objectifs

L'objectif du Produit est d'offrir une performance annuelle nette des frais de gestion supérieure à celle de l'€STR capitalisé plus 400 points de base (+4,00%) sur une durée minimale de placement recommandée de 5 ans.
Pour réaliser cet objectif le Produit adoptera une approche globale, diversifiée et hautement flexible. Dans le cadre d'une gestion discrétionnaire, le Produit sera constitué de deux socles d'investissements : une poche obligataire de 20% à 80% du portefeuille et une poche d'exposition aux actions de 20% à 60% du portefeuille. Le Produit cherche à gérer le risque en investissant au niveau mondial à travers de multiples catégories d'actifs, secteurs, devises et pays. Le Produit aura recours aux instruments dérivés pour piloter activement les expositions. Les fourchettes indiquées ci-dessus sont fournies sur une base nette, à savoir que les positions « longues » (investissements qui tirent parti d'une hausse du prix des actifs) sont nettes des positions « courtes » (investissements via des instruments dérivés qui tirent parti d'une baisse du prix des actifs). De même la sensibilité taux du portefeuille qui résulte des investissements en obligation en direct pourra être couverte afin de protéger le portefeuille contre le risque de taux. Le Produit se réserve la possibilité d'investir dans des titres notées Investment Grade ou spéculative High Yield par les agences Standard & Poor's, FITCH et MOODY'S ou jugée équivalente par la Société de Gestion. L'investissement dans les titres High Yield ne dépassera pas 20% de l'actif net. Le Produit sera exposée dans la limite de 30% de l'actif net aux marchés des pays émergents.
L'exposition du Produit aux petites capitalisations pourra représenter jusqu'à 15% de l'actif net et aux moyennes capitalisations jusqu'à 35% de l'actif net. Le risque de change sera également monitoré avec la possibilité de couvrir partiellement ou totalement le portefeuille.
Le Produit capitalise ses revenus.
Les demandes de souscriptions et de rachats sont centralisées chaque jour d'établissement de la valeur liquidative avant 12 heures, heure de Paris. Elles sont exécutées à cours inconnu sur la base de la valeur liquidative quotidienne datée du jour J et sont réglées en J + 2.

Investisseurs de détail visés

Ce Produit est dédié à un client particulier, personne morale, ayant une connaissance de base des instruments financiers, pouvant prendre une décision en connaissance de cause sur la base du prospectus du Produit et capables de supporter la perte de leur investissement dans la mesure où ce Produit ne fait pas l'objet d'une garantie. Ce Produit convient aux investisseurs dont l'objectif principal est la croissance de leur investissement sur le long terme (au-delà de 5 ans).
Les "U.S. Person" sont exclues.

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank
De plus amples informations au sujet de ce Produit, le prospectus, les derniers rapports annuels et semestriels, ainsi que d'autres informations pratiques, y compris où trouver les derniers prix des actions, sont disponibles auprès de la société de gestion DEGROOF PETERCAM WEALTH MANAGEMENT - 44, rue de Lisbonne – 75008 PARIS ou sur le site https://www.degroofpetercam.com/fr-fr.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque

1	2	3	4	5	6	7

rendement potentiellement plus faible — rendement potentiellement plus élevé

L'indicateur synthétique de risque part de l'hypothèse que vous conservez le Produit jusqu'à l'échéance de la période de détention recommandée (5 ans).
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 le Produit perde de l'argent en raison des mouvements sur les marchés ou parce que nous ne sommes pas en mesure 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. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du Produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Par ailleurs, vous serez exposés aux risques suivants (non appréhendés dans l'indicateur synthétique de risque), à savoir (selon les cas) :

Risque de liquidité : Un risque de liquidité existe lorsque des investissements spécifiques sont difficiles à vendre ou à acheter. Ceci pourrait réduire les rendements du Produit en cas d'incapacité de conclure des transactions à des conditions favorables. Ceci peut résulter d'évènements ayant une intensité et une sévérité sans précédent, tels que des pandémies ou des catastrophes naturelles.

Risque de crédit : Il s'agit du risque de baisse de la qualité de crédit d'un émetteur public ou privé ou de défaut de ce dernier, en raison notamment de l'investissement en titres à haut rendement, à caractère spéculatif. Ces titres présentent un risque de défaut plus élevé et une volatilité plus importante. La sélection des émetteurs se fera grâce à l'étude des analyses de l'équipe recherche crédit.

Risques liés à la détention d'actions de petites capitalisations : Le Produit investi en actions de petites capitalisations ce qui génère un risque accru car le prix de ces actions pourrait subir des fluctuations plus fortes et plus rapides que des grandes capitalisations.

Risque de change : Le Produit investi dans des marchés étrangers et pourrait être impacté par des variations des cours de change donnant lieu à une augmentation ou une diminution de la valeur des investissements.

Ce Produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios 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 influer 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 meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du Produit ou/et de l'indice de référence approprié 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.

Investissement EUR 10 000

La période de détention recommandée est de 5 ans.		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans (la 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**	EUR 5 620	EUR 5 820
	Rendement annuel moyen	-43,8%	-10,3%
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	EUR 8 460	EUR 9 260
	Rendement annuel moyen	-15,4%	-1,5%
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	EUR 10 140	EUR 10 400
	Rendement annuel moyen	1,4%	0,8%
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	EUR 11 240	EUR 11 710
	Rendement annuel moyen	12,4%	3,2%

Ce tableau indique l'argent que vous pourriez récupérer au cours de la période de détention recommandée de 5 ans dans différents scénarios, en supposant que vous investissiez EUR 10 000.
Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 03/2015 et 03/2020.
Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 07/2015 et 07/2020.
Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 10/2016 et 10/2021.

Que se passe-t-il si DEGROOF PETERCAM WEALTH MANAGEMENT n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Le Produit est constitué comme une entité distincte de DEGROOF PETERCAM WEALTH MANAGEMENT. En cas de défaillance de DEGROOF PETERCAM WEALTH 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 coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce Produit ou qui vous founit 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 (le cas échéant)]. Les montants indiqués ici sont les 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 ;
-10 000 EUR sont investis.

Investissement EUR 10 000	**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée)**
Coûts totaux	EUR 203	EUR 1 098
Incidence des coûts annuels (*)	2,0%	2,0% 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 2,83% avant déduction des coûts et de 0,79% après cette déduction.

Composition des coûts

Investissement EUR 10 000 et coût annuel si vous sortez après 1 an.

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.	EUR 0
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce Produit (mais la personne qui vous vend le Produit peut le faire).	EUR 0
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,41% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation.	EUR 141
Coûts de transaction	0,17% 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.	EUR 17
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	0,45% , commission de surperformance prélevée au titre du dernier exercice clos. Description : 15% TTC de la part de performance supérieure à celle de l'indice de référence (€STR + 400 pb).	EUR 45

Les tableaux ci-dessus indiquent l'incidence 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.

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

Durée de placement recommandée : 5 ans
Ce Produit est conçu pour des investissements à moyen terme, vous devez vous préparer à conserver votre investissement dans le Produit pendant au moins 5 ans. Vous pouvez toutefois demander à tout moment le remboursement de votre investissement sans pénalité durant cette période ou conserver votre investissement plus longtemps.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Pour tout problème de compréhension, lié à la commercialisation ou à la gestion du Produit, vous pouvez déposer une réclamation directement auprès de DEGROOF PETERCAM WEALTH MANAGEMENT selon les moyens suivants :
- Par voie postale: DEGROOF PETERCAM WEALTH MANAGEMENT - 44, rue de Lisbonne – 75008 PARIS
- Sur notre site internet : https://www.degroofpetercam.com/fr-fr
Nous prendrons en charge votre demande et tâcherons d'y apporter une réponse dans les meilleurs délais.

Autres informations pertinentes

Scénarios de performance : Vous pouvez trouver les derniers scénarios de performance mis à jour mensuellement sur le site internet https://www.degroofpetercam.com/fr-fr.

Le Produit n'est pas enregistré en vertu du Securities Act of 1933 ou de toute autre réglementation des Etats-Unis. Il ne peut pas être proposé ou vendu, directement ou indirectement, au bénéfice ou pour le compte d'une « US Person » comme défini par la « Regulation S ».
La politique de rémunération des collaborateurs est disponible sur le site https://www.degroofpetercam.com/fr-fr/conditions-generales-documentation-juridique.
Ce document d'information est mis à jour annuellement.