Document d'Informations Clés

SAINT OLIVE et Cie

SICAV LAGTOO - Compartiment LAGTOO 1 (Classe C)

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

Nom du produit :	SICAV LAGTOO (le Fonds) - LAGTOO 1 (le Compartiment)
Nom de l'initiateur du produit :	SAINT OLIVE et Cie (la Société de Gestion)
Code ISIN	FR0000002057 - LAGTOO 1 C (la Part)
Site internet :	www.banquesaintolive.com
Téléphone :	appelez le +33 4 72 82 10 10 pour de plus amples informations

L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle de SAINT OLIVE et Cie en ce qui concerne ce document d'informations clés.

SAINT OLIVE et Cie est agréée en France sous le n° GP97131 et réglementée par l'AMF

Date de production du document d'informations clés : 10/07/2026

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 Fonds est un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) constitué sous la forme d'un Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) de droit français.

DUREE

Le Fonds est constitué pour une durée de 99 ans. Il a été agréé par l'AMF le 29/03/2001 et lancé le 26/04/2001.

OBJECTIF

Classification AMF : Sans classification

Objectif de gestion : L'objectif du compartiment consiste à diversifier les stratégies d'investissement de manière à faire progresser la valeur liquidative par le biais d'une gestion discrétionnaire mise en œuvre sur différentes classes d'actifs.

Indicateur de référence : Aucun indicateur de référence n'a été retenu pour comparer la performance du compartiment compte tenu du processus de gestion.

Politique d'investissement : La stratégie d'investissement du compartiment repose sur une gestion discrétionnaire active en sélectionnant des actions de sociétés qui, après l'analyse de critères qualitatifs (stratégie, potentiel de croissance…) et financiers (structure du bilan, liquidité des actions…), présentent des perspectives positives selon le gérant. La zone géographique d'investissement du compartiment est mondiale.

Le gérant du compartiment s'assure que le portefeuille respecte à tout moment les expositions suivantes :
-0% à 100% de l'actif net du fonds aux marchés actions de toutes zones géographiques et de tous secteurs ;
-0% à 20% de l'actif net du fonds aux petites et moyennes capitalisations ;
- 0% à 50% de l'actif net du fonds en produits de taux de toutes zones géographiques et de toutes notations y compris spéculatives (Standard & Poor's ou jug équivalent par la société de gestion ou via une notation interne). La société de gestion ne recourt pas exclusivement et mécaniquement aux notations émises par les agences de notation et peut mettre en œuvre sa propre analyse interne ;
-0 à 20% de l'actif net du fonds en titres spéculatifs à haut rendement (notations < BBB- ou équivalente) ;
- 0% à 50% de son actif net en OPCVM de droit français ou étranger qui ne peuvent investir plus de 10% de leur actif en parts ou actions d'autres OPCVM, FIA ou fonc d'investissement, ou en Fonds d'Investissement à Vocation Générale (FIVG) de droit français ou établis dans d'autres Etats membres de l'UE, répondant aux conditions de l'article R.214-13 du Code monétaire et financier. Ces OPC pourront être gérés par les sociétés de gestion du groupe BANQUE SAINT OLIVE (notamment SAINT OLIVE GESTION et SAINT OLIVE et Cie).

Le risque de change peut atteindre 100% de l'actif net. Le fonds n'intervient pas sur les marchés d'instruments financiers dérivés.
Le fonds a opté pour la capitalisation des revenus. Le compartiment est ouvert à tous souscripteurs pour une souscription initiale de 1 part. La devise de la part est l'euro (EUR).
Les modalités de souscription et de rachat de parts sont détaillées dans la prospectus et au paragraphe "Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée" ci-après.

INVESTISSEURS DE DETAIL VISES

Le Fonds est compatible avec les investisseurs ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et/ou n'ayant aucune expérience du secteur financier. Le Fonds est compatible avec les investisseurs qui peuvent supporter des pertes élevées en capital et qui n'ont pas besoin de garantie du capital. Le Fonds est compatible avec les investisseurs qui cherchent à faire augmenter la valeur de leur investissement et qui souhaitent conserver leur investissement sur la durée de la période de détention recommandée (5 ans).

AUTRES INFORMATIONS

Banque dépositaire : CACEIS BANK

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

INDICATEUR SYNTHETIQUE DE RISQUE

1	2	3	**4**	5	6	7

Risque le plus faible ← → Risque le plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant toute la période de détention recommandée (5 ans). Le risque réel peut être très 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 (ISR) 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.

Outre les risques inclus dans l'indicateur de risque, d'autres risques peuvent influer sur la performance du Fonds.
- Risque de crédit
- Risque de liquidité
- Risque de taux

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

SCENARIOS 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 dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.
Les scenarios 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.

La période de détention recommandée pour ce produit est de 5 ans Exemple investissement de 10 000€		**1 an**	**5 ans**
Scénario de tensions	**Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts**	**4 547 €**	**3 761 €**
	Rendement annuel moyen	*-54,5%*	*-17,8%*
Scénario défavorable	**Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts**	**7 851 €**	**8 649 €**
	Rendement annuel moyen	*-21,5%*	*-2,9%*
Scénario intermédiaire	**Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts**	**9 884 €**	**13 107 €**
	Rendement annuel moyen	*-1,2%*	*5,6%*
Scénario favorable	**Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts**	**12 865 €**	**15 636 €**
	Rendement annuel moyen	*28,7%*	*9,4%*

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre février 2025 et mai 2026.
Le scénario intermediaire s'est produit pour un investissement entre octobre 2016 et octobre 2021.
Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre octobre 2020 et octobre 2025.
Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

QUE SE PASSE-T-IL SI SAINT OLIVE et Cie N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Le produit est une société détenant un portefeuille 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.
L'investissement dans le Fonds ne fait pas l'objet d'une couverture de risque et n'est pas garanti en capital.

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 des coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble 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 que :
- qu'au cours de la première année vous récupériez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%), que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée par le scénario intermédiaire.
- 10 000 EUR investis.

INVESTISSEMENT DE 10 000€

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans *
Coûts totaux maximum	608 €	1 120 €
Incidence des coûts annuels **	6,1%	1,7%

** La période détention recommandée est de 5 ans*
*** 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 par an soit de 7,3 % avant déduction des coûts et de 5,6% après cette déduction*

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,
- 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	5% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	Jusqu'à 500 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	Jusqu'à 0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou 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.	Jusqu'à 105 EUR
Coûts de transaction	0,06% 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.	Jusqu'à 6 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commission liée aux résultats	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 détention recommandée : 5 ans

La période de détention recommandée a été choisie en considérant les caractéristiques du Fonds et notamment le profil de risques et les fluctuations de marché. Vous devez être prêt à conserver votre investissement pendant au moins 5 ans.

Vous pouvez formuler une demande de rachat à tout moment, y compris avant la fin de la période de détention recommandée.

La fréquence d'établissement de la valeur liquidative est hebdomadaire, le lundi, à l'exception des jours fériés légaux ou des jours de fermeture de la Bourse de Paris conformément au calendrier officiel d'Euronext. Dans ce cas, la valeur liquidative est établie le jour ouvré suivant.
Les ordres de souscription et de rachat sont centralisés le jour ouvré précédant le jour d'établissement de la VL par le dépositaire avant 12h20 (heure de Paris). Les ordres sont pris en compte à cours inconnu : les ordres sont exécutés sur la base de la prochaine valeur liquidative calculée sur les cours de clôture du même jour (bourse du jour J) et publiée en J+1 ouvré.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION ?

Pour toute réclamation, l'interlocuteur habituel du souscripteur est à sa disposition.
Si une réponse satisfaisante n'a pas pu lui être apportée, il peut formuler une réclamation selon les modalités suivantes :
- par courrier : SAINT OLIVE et Cie, 84 rue Dugueslin 69006 Lyon.
- par email à l'adresse suivant : lyon@bsosoc.com.
Dans le cas d'une réclamation, vous devez indiquer clairement vos coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse e-mail) et fournir une explication détaillée.

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Des informations plus détaillées sur ce Fonds, telles que le prospectus, le règlement ainsi que le dernier rapport annuel et semestriel, peuvent être obtenues gratuitement, auprès de la Société de Gestion ou en ligne : www.banquesaintolive.com