ABN AMRO Investment Solutions

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

ESPERANCE

Initiateur du PRIIP (Packaged Retail Investment and Insurance-based Product) : ABN AMRO Investment Solutions.

Part C ISIN : FR0012097368
Siège Social : 119-121, boulevard Haussmann, 75008 Paris - Site internet : www.abnamroinvestmentsolutions.com. Appelez le + 33 (1) 56.21.60.60 pour plus d'informations.
L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle de ABN AMRO Investment Solutions en ce qui concerne ce document d'informations clés.
ABN AMRO Investment Solutions est autorisée en France et régulée par l'AMF.
ESPERANCE est autorisé en France et régulé par l' AMF.
Date de production du document d'informations clés : 21.09.2026

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
Ce Produit est un Fonds Commun de Placement (FCP) de droit français.

Terme
La durée de vie du Produit est de 99 ans.

Objectifs
L'objectif de gestion du Produit est de fournir une performance supérieure à celle de son indicateur de référence composite : 70% composante actions (50% MSCI EMU Net Return EUR, 40% MSCI World ex EMU Net Total Return EUR et 10% MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR) + 15% Bloomberg Barclays Euro Treasury 1-10 Year + 15% €STR capitalisé, sur la durée de placement recommandée. . Pour répondre à son objectif de gestion, le gérant mène une gestion discrétionnaire en termes d'allocations d'actifs, via des OPCVM, FIA et/ou fonds d'investissement de droit étranger et des titres en direct (entre 0 et 100% de l'actif net). Le Produit peut investir à hauteur de 30% maximum de son actif net en parts ou actions de FIA et/ou fonds d'investissement de droit étranger respectant les critères de l'article R 214-13 du Code Monétaire et Financier. Dans le cadre de l'allocation d'actifs, le gérant investi dans les titres suivants : - Produits monétaires et titres de créance (30% à 80% de l'actif net), - Actions (20% à 70% de l'actif net). Le processus de sélection des titres combine des critères financiers et des critères extra-financiers. Les critères financiers reposent sur les points suivants : premièrement, le gérant détermine l'exposition nette du portefeuille aux marchés actions et au marché obligataire pour l'allocation des actifs. Deuxièmement, au sein de la poche action, la performance est générée par la combinaison d'une approche top-down et bottom-up. Les critères extra-financiers s'organisent autour de deux filtres : l'un excluant certains secteurs ou sociétés controversés et l'autre permettant une sélection « ESG ». Concernant la sélection des titres en direct, le gérant sélectionne les valeurs selon une approche qualitative et thématique. l'exposition maximum du Produit aux marchés actions est fixée à 70% de l'actif net. La gestion sera discrétionnaire en termes de répartition géographique (y compris pays émergents), sectorielle et de taille de capitalisation (y compris actions de petites capitalisations). La gestion de la poche « monétaires-taux » sera gérée discrétionnairement en termes de répartition dette publique-dette privée et de notation. Les obligations Non Notées et/ou Non Investment Grade sont autorisées à hauteur de 100% de l'actif net maximum. Les titres obligataires «Non Investment Grade» sont spéculatifs. Au sein de cet univers d'investissement, le gérant procède à sa propre analyse du risque de crédit pour sélectionner ou céder un titre sans recourir exclusivement ou mécaniquement à des notations de crédit émises par des agences de notation de crédit. Le gérant pourra intervenir sur les marchés dérivés dans un but de couverture ou d'exposition au risque actions et/ou de taux et de change. Cette intervention pour générer une surexposition dans la limite de 10% de l'actif net.
Le Produit investit (i) dans des titres vifs ou des OPC internes/déléguées qui promeuvent des caractéristiques environnementales (risques climatiques) et sociales (droits humains) en prenant en compte les critères ESG de la Société de gestion, ou (ii) dans des OPC externes présentant un degré d'intégration des enjeux ESG que la Société de gestion juge satisfaisante. Les OPC externes peuvent promouvoir des caractéristiques environnementales et/ou sociales, mais ces caractéristiques peuvent différer d'un OPC externe à l'autre, ainsi que différer des caractéristiques pris en compte dans les titres vifs ou les OPC internes/déléguées.
Le Produit capitalise son résultat net et ses plus-values nettes réalisées.

Investisseurs de détails visés
Ce Produit a été conçu pour les investisseurs de détail qui disposent d'un horizon d'investissement à long terme (plus de cinq ans), cherchent à investir dans un produit de croissance, éventuellement pour diversifier leur portefeuille et qui sont en mesure de supporter des pertes pouvant atteindre une part modérée de la valeur investie.

Autres informations
Dépositaire : CACEIS Bank
Les investisseurs peuvent obtenir le rachat de leurs parts sur demande à tout moment à la Banque NEUFLIZE OBC et CACEIS Bank. Les demandes de rachats sont centralisées avant 17h30 la veille du jour de l'établissement de la valeur liquidative chez CACEIS Bank et sont exécutées sur la base de la prochaine valeur liquidative (valeur liquidative hebdomadaire chaque vendredi).
Le prospectus et les derniers documents annuels et périodiques sont adressés sur simple demande écrite du porteur auprès de ABN AMRO Investment Solutions -119-121, boulevard Haussmann -75410 Paris CEDEX 08. Ces documents sont disponibles en français et peuvent être obtenus gratuitement.
La valeur liquidative, le calcul mensuel des scénarios de performance et les performances passées du Produit peuvent être obtenus dans les locaux de la société de gestion ou sur son site Internet : www.abnamroinvestmentsolutions.com. Une version papier sera envoyée à tout investisseur qui en fera la demande.

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

Indicateur 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 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.

Nous avons classé ce Produit dans l'indicateur 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.

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.

Risque(s) important(s) pour le Produit non pris en compte dans cet indicateur :

- **Risque de crédit :** il représente le risque éventuel de dégradation ou de défaillance de la signature de l'émetteur qui induira une baisse du cours du titre et donc de la valeur liquidative du Produit. L'investissement en titres à haut rendement, c'est à dire spéculatifs, dont la notation est basse ou inexistante peut accroître le risque du crédit.
- **Risque de contrepartie :** le Produit sera exposé au risque de contrepartie résultant du fait de la possible détention de contrats à terme conclus avec un établissement de crédit. Le Produit est donc exposé au risque que cet établissement de crédit ne puisse honorer ses engagements au titre de ces instruments.
- **Risque de liquidité :** le Produit peut investir dans des titres susceptibles dans certaines circonstances d'avoir un niveau de liquidité relativement faible. Ceci peut avoir un impact sur le moment et le prix auquels le Produit peut vendre ces titres pour honorer les demandes de rachat.

La survenance d'un de ces risques pourra faire baisser la valeur liquidative.

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 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 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 investisement.		
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 6 230	€ 5 350
	Rendement annuel moyen	-37,70%	-11,76%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 8 060	€ 10 330
	Rendement annuel moyen	-19,40%	0,65%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9 990	€ 13 150
	Rendement annuel moyen	-0,10%	5,63%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 12 480	€ 14 800
	Rendement annuel moyen	24,80%	8,16%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée de 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez
Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre les mois de 02/2025 et 07/2026.
Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre les mois de 02/2021 et 02/2026.
Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre les mois de 03/2020 et 03/2025.

Que se passe-t-il si ABN AMRO Investment Solutions 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.
L'investissement dans le Produit ne fait pas l'objet en lui-même d'une couverture ou d'une garantie par un mécanisme national de compensation. La revente des actions, le capital et les revenus du Produit ne sont pas garantis par l'initiateur.

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 au fil du temps.

Coûts au fil du temps

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 10 000 €	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée)
Coûts totaux	€ 626	€ 1 583
Incidence des coûts annuels (*)	6,3%	2,4% 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 8,06% avant déduction des coûts et de 5,63% 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. Le cas échéant, cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts

Sur base d'un investissement de EUR 10 000 et un coût annuel si vous sortez après 1 an.

Coûts ponctuels		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Cela comprend des coûts de distribution de 5,00% du montant investi. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins.	€ 500
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).	€ 0
Coûts récurrents		
Commission de gestion	1,23% de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année.	€ 123
Coûts de transaction de portefeuille	0,03% 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.	€ 3
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commission de performance	Aucune commission de performance ne s'applique à ce Produit.	€ 0

Le tableau ci-dessus indique 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

Les investisseurs peuvent obtenir le rachat de leurs parts sur demande à tout moment à la Banque NEUFLIZE OBC et CACEIS Bank. Les demandes de rachats sont centralisées avant 17h30 la veille du jour de l'établissement de la valeur liquidative chez CACEIS Bank et sont exécutées sur la base de la prochaine valeur liquidative (valeur liquidative hebdomadaire chaque vendredi).

Un mécanisme de plafonnement de rachats "Gates" peut être mis en oeuvre par la Société de Gestion. Pour plus d'information sur ce mécanisme, veuillez-vous reporter à la rubrique "Modalités de souscription et de rachat" du prospectus et à l'article 3 "Emission et rachat des parts" du règlement du Produit, disponibles sur le site internet : www.abnamroinvestmentsolutions.com.
Un mécanisme d'ajustement de la valeur liquidative "Swing Pricing" peut être mis en oeuvre par la Société de Gestion. Pour plus d'information sur ce mécanisme, veuillez-vous reporter à la rubrique "Régles d'évaluation des actifs" du prospectus et à l'article 3 "Emission et rachat des parts" du règlement du Produit, disponibles sur le site internet : www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Toute demande d'information et/ou de réclamation relative au Produit peut être adressée :
- au commercialisateur, ou
- à la Société de gestion pour les questions relatives à la gestion, ou
- au Service Réclamations de la Banque NOBC : 119-121, boulevard Haussmann - 75410 Paris CEDEX 08 ou à l'adresse internet suivante : reclamations.clients@fr.abnamro.com ;
- et en dernier recours, vous pouvez vous adresser gracieusement au médiateur de l'AMF dont vous trouverez les coordonnées sur notre site : www.neuflizeobcinvestissements.fr (Informations réglementaires).

Autres informations pertinentes

Scénarios de performance : Vous pouvez trouver les derniers scénarios de performance mis à jour mensuellement sur le site www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Performances passées : Vous pouvez télécharger les performances passées des 10 dernières années via le site www.abnamroinvestmentsolutions.com

Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du Produit peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur du Produit ou de votre conseiller fiscal.

Ce document d'informations clés fait l'objet d'une mise à jour au moins annuelle.

Neuflize OBC
ABN AMRO

CONTACTS
ABN AMRO Investment Solutions
119-121, boulevard Haussmann - 75008 Paris - Tel : +33 (1) 56 21 60 80
www.abnamroinvestmentsolutions.com