

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 STRATEGIES ACTIONS

Initiateur du PRIIP : DEGROOF PETERCAM WEALTH MANAGEMENT

Part M EUR Capitalisation ISIN : FR0013300944

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 : 09.05.2023

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 un Fonds commun de placement de droit français.

Durée et modalités

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

Objectifs

L'objectif du Produit est de surperformer, sur un horizon de placement recommandé de 5 ans, son indicateur de référence : MSCI EUROPE NET RETURN. Pour atteindre l'objectif, l'équipe de gestion détermine une allocation en actions de 60% à 120% et met en place des stratégies actions (géographique et/ou thématique) pour diversifier les sources de performances. En fonction des anticipations des gérants, l'exposition aux actions pourra être réduite à 60% par la vente d'actions et l'utilisation d'instruments dérivés. Le portefeuille sera en partie exposé aux actions via des futures, dans ce cas les liquidités générées seront investies sur des obligations appartenant à la catégorie "Investment Grade". Le style de gestion du FCP est discrétionnaire et repose sur l'anticipation de l'évolution des différents marchés financiers, l'allocation d'actifs peut différer sensiblement de celle constituée par son indicateur de référence. Le processus d'investissement et l'allocation d'actif se décline en différentes étapes qui sont les suivantes : Une analyse globale des marchés (via les principaux indices des différentes classes d'actifs) sur la base de quatre critères : volatilité et analyse des corrélations entre les différentes classes d'actifs, flux, analyse technique et valorisation. Cette analyse sert entre autre à déterminer la confiance des investisseurs (mode risk on/off) et déterminer des points d'entrées/sorties. Une analyse globale de l'environnement économique et politique international. On peut citer comme principaux critères de conjoncture macro-économiques : l'évolution des différents indicateurs économiques estimés et publiés tels la confiance des ménages et des entreprises, le niveau de chômage, l'inflation pour les principales zones géographiques (Europe, USA, Japon) mais aussi les pays émergents. Mais il y a aussi le décryptage du discours des directeurs de banques centrales comme la FED ou la BCE. Degroof Petercam Wealth Management s'appuie notamment sur la recherche stratégique et macroéconomique du groupe Degroof Petercam. Une analyse microéconomique sur la base de quatre critères : Analyse fondamentale (pour la sélection des titres vifs (actions & dettes privées)), Critères micro-économiques (révisions à la baisse ou à la hausse des bénéfices des entreprises, évolution des marges des entreprises ; ratios de solvabilité...), Analyse sectorielle, Valorisations et Valeur relative. Degroof Petercam Wealth Management s'appuie sur la recherche interne actions (du groupe Degroof Petercam). Les investissements en parts ou actions d'OPCVM représentent de 0% à 10% de l'actif net. La sensibilité du portefeuille, indicateur qui mesure l'impact de la variation des taux d'intérêt sur la performance, est comprise entre [-2 ; +4].

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 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, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du Produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

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

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

Risque de concentration : Dans la mesure où le Produit concentre ces investissements dans un pays, un marché, une industrie ou une classe d'actif, il pourrait subir une perte en capital suite à des événements défavorables affectant spécifiquement ce pays, ce marché, cette industrie ou cette classe d'actif.

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.

Impact des techniques de couverture : L'utilisation de dérivés à des fins de couverture dans un marché haussier pourrait réduire le potentiel de gain.

Risque lié à l'utilisation d'instruments dérivés : Le Produit peut utiliser des instruments dérivés, c'est-à-dire des instruments financiers dont la valeur dépend de celle d'un actif sous-jacent. Or les fluctuations de cours de l'actif sous-jacent, même faibles, peuvent entraîner des changements importants du prix de l'instrument dérivé correspondant. L'utilisation des instruments dérivés de gré à gré expose le Produit à un défaut partiel ou total de la contrepartie à honorer ses engagements. Ceci pourrait infliger une perte financière au Produit.

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 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 défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires 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.

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 6 320	EUR 3 290
	Rendement annuel moyen	-36,8%	-19,9%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 8 200	EUR 8 350
	Rendement annuel moyen	-18,0%	-3,5%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10 640	EUR 12 490
	Rendement annuel moyen	6,4%	4,5%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 13 160	EUR 15 080
	Rendement annuel moyen	31,6%	8,6%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée, en fonction de 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 12/2021 et 12/2022.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 06/2014 et 06/2019.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 12/2012 et 12/2017.

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 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 (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 130	EUR 850
Incidence des coûts annuels (*)	1,3%	1,4%

(*) 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 5,90% avant déduction des coûts et de 4,55% 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	0,96% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation.	EUR 96
Coûts de transaction	0,37% 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 37
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	0,00% , commission de surperformance prélevée au titre du dernier exercice clos. Description : 15% TTC de la performance supérieure à celle de l'indice de référence M7EU Index.	EUR 0

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.