# 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

01/01/2023

**BO FUND IV – BORDIER CORE HOLDINGS EUROPE FUND I-EUR ISIN: LU1744174233**

Un compartiment de BO FUND IV • Initiateur du produit: Degroof Petercam Asset Services S.A., filiale de Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A. • www.dpas.lu • dpas@degroofpetercam.lu • +352 4535451 • Autorité de contrôle: Commission de Surveillance du Secteur Financier

## En quoi consiste ce produit?

**Type** Actions de capitalisation (actions pour lesquelles les revenus et la croissance du capital sont conservés dans le cours de l'action) d'un compartiment d'une SICAV, un fonds réglementé à capital variable dont les compartiments sont indépendants du point de vue du passif.

**Objectifs et politique d'investissement**

**Objectif(s)** Augmenter la valeur de votre investissement sur le long terme.

**Benchmark(s)** Le fonds est géré sans référence à un indice.

**Politique d'investissement** Dans des conditions normales de marché, le compartiment investit principalement dans des actions de sociétés européennes, de toutes devises et pays de cet univers, sans contrainte de capitalisation boursière. Le compartiment peut recourir à des instruments dérivés pour se couvrir contre des fluctuations de marché et de réduire ses coûts.

**Processus d'investissement** Dans le cadre d'une gestion active du compartiment, le gestionnaire utilise l'analyse quantitative afin d'identifier afin d'identifier des sociétés de qualité ayant un potentiel de croissance ou des marges opérationnelles supérieures à la moyenne.

*Approche ESG* Le gestionnaire n'intègre pas systématiquement des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans son analyse des risques et opportunités et est susceptible d'investir dans des émetteurs dont le profil ESG est faible.

*Catégorie SFDR* Article 6.

**Devise de référence** EUR

**Planifier votre investissement**

**Disponibilité du produit** Ce compartiment est disponible, avec ou sans conseil, pour les investisseurs particuliers ayant une connaisssance financière de base et les investisseurs professionnels.

**Profil de l'investisseur** Ce compartiment s'adresse aux investisseurs qui comprennent les risques du compartiment et sont: (i) à la recherche d'un investissement axé sur la croissance du capital à long terme; (ii) intéressés par une exposition aux marchés actions développés, soit pour un investissement principal, soit à des fins de diversification; et (iii) ont une tolérance élevée au risque et peuvent supporter une perte substantielle.

**Passage d'ordres** Vous pouvez acheter, échanger ou vendre des actions du compartiment tous les jours ouvrables luxembourgeois.

Termes à comprendre

**action** Titre financier correspondant à une part de capital d'une société et donnant généralement droit à des dividendes.

**article 6** Produit financier qui ne promeut pas de caractéristiques environnementales ou sociales, ou n'a pas d'objectif d'investissement durable selon la réglementation européenne (SFDR).

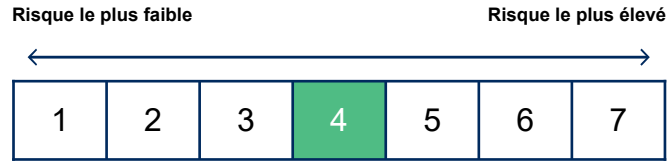
**instrument dérivé** Tout titre financier dont la valeur est liée à un ou plusieurs taux d'intérêt, indice, action, devise, matière première ou autre valeur sous-jacente.

*Dépositaire: Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A.*

*Pour plus d'information, dont le prospectus et les rapports financiers, voir "Autres informations" en page 3.*

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

### Indicateur de risque




L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit **5 ans au minimum**. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur de risque permet de comparer des produits par rapport à leurs risques potentiels. Il est calculé suivant une méthodologie réglementaire qui tient compte des mouvements des marchés et du risque de perte si l'initiateur du produit n'est pas en mesure de vous rembourser. L'indicateur de risque n'est pas garanti et son niveau peut évoluer dans le temps.

**Tout investisssement comporte des risques.** La valeur de votre investissement dans ce compartiment augmente ou diminue dans le temps, et vous pourriez perdre une partie ou l'entièreté de votre investissement. Ce produit est dans une classe de risque entre moyenne et élevée (niveau 4 sur 7). Des conditions de marché défavorables diminueront très probablement la valeur de votre investissement.

L'indicateur de risque du compartiment reflète les éléments suivants:

• Les investissements en actions présentent une volatilité et un niveau de risque plus élevés que les obligations et les instruments de marchés monétaires.

•

Autres facteurs de risque absents ou pris en compte de manière partielle dans l'indicateur de risque:

**• Si vous investissez dans un produit dont la devise est différente de la vôtre, l'évolution des taux de change peut également réduire vos gains ou augmenter vos pertes.**

• Des conditions inhabituelles du marché ou des événements imprévisibles peuvent amplifier les risques ou déclencher d'autres risques tels que les risques de contrepartie, de liquidité et opérationnels (une description complète de ces risques est disponible dans le prospectus).

• Lorsque le produit doit faire face à des demandes de remboursement importantes, il est possible que l'exécution des transactions soient retardées, ce qui pourrait impacter négativement votre investissement.

## Scénarios de performance

Ce tableau montre l'argent que vous pourriez récupérer (net de frais) sur différentes périodes, selon différents scénarios, en supposant que vous investissiez EUR 10.000 dans le compartiment. Vous pouvez le comparer avec les scénarios d'autres produits.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même. 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.
**Veuillez noter que l'évolution future du marché est incertaine et ne peut être prédite avec précision.**

| **Période de détention recommandée:** | | **5 ans** | |
|---|---|---|---|
| **Exemple d'investissement:** | | **10,000 EUR** | |
| **Scénarios** | | **Si vous sortez après 1 an** | **Si vous sortez après 5 ans** |
| **Minimum** | | | |
| **Tensions** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | 2,680 EUR | 2,690 EUR |
| | **Rendement annuel moyen** | -73.20% | -23.10% |
| **Défavorable** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | 7,920 EUR | 7,510 EUR |
| | **Rendement annuel moyen** | -20.80% | -5.57% |
| **Intermédiaire** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | 10,100 EUR | 11,370 EUR |
| | **Rendement annuel moyen** | 1.00% | 2.60% |
| **Favorable** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | 13,000 EUR | 14,790 EUR |
| | **Rendement annuel moyen** | 30.00% | 8.14% |

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 approprié au cours des 10 dernières années. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2021 et 2022.
Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2016 et 2021.
Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2016 et 2021.

## Que se passe-t-il si Degroof Petercam Asset Services S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Le compartiment est indépendant du point de vue du passif par rapport aux autres compartiments de la SICAV et de Degroof Petercam Asset Services S.A. (l'initiateur du produit et société de gestion). Même si l'initiateur du produit devait faire faillite, il ne pourrait utiliser les actifs du compartiment pour rembourser ses dettes.

Le seul scénario dans lequel un investisseur pourrait subir une perte est la vente d'actions du compartiment à un moment où elles valent moins que ce que l'investisseur a payé pour les acquérir.

## 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

Nous avons supposé que:

• pour la première année, vous récupérez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %);
• pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire;
• EUR 10.000 sont investis.

| | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans |
|---|---|---|
| Coûts totaux | 623 EUR | 1,326 EUR |
| Incidence des coûts annuels (*) | 6.2% | 2.3% 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 4,9 % avant déduction des coûts et de 2,6 % après cette déduction.

### Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | Si vous sortez après 1 an |
|---|---|---|
| Coûts d'entrée | 5,00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. C'est le maximum que vous paierez, vous pourriez payer moins. | Jusqu'à 500 EUR |
| Coûts de sortie | 0,00% Les couts liés à la sortie de votre investissement (frais de rachat). C'est le maximum que vous paierez, vous pourriez payer moins. | 0 EUR |
| Coûts récurrents prélevés chaque année | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 1,0% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | 101 EUR |
| Coûts de transaction | 0,2% Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsqu'il y a achat et vente d'investissements sous-jacents au compartiment. Le montant réel varie en fonction de la quantité achetée et vendue. | 22 EUR |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| Commissions liées 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 de détention recommandée** Minimum 5 ans.

**Vente de votre investissement** Vous pouvez à tout moment demander de retirer une partie ou la totalité de votre argent. Consultez la partie Passage d'ordres dans *"En quoi consiste ce produit ?"* ci-dessus.

## Comment puis-je formuler une réclamation?

Vous pouvez envoyer un courriel comprenant une description du problème et vos coordonnées à compliance_team_dpas@degroofpetercam.lu, ou envoyer votre plainte par écrit, accompagnée de pièces justificatives, à l'adresse suivante:

Degroof Petercam Asset Services S.A.
A l'attention du Responsable de la Conformité
12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxembourg.

## Autres informations pertinentes

**Informations sur la fiscalité et l'adéquation du produit par rapport à vos objectifs** Veuillez contacter votre conseiller ou distributeur.

**Performances passées** Veuillez consulter le site https://docs.publifund.com/pastperf/LU1744174233/fr_CH. Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des performances futures. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le nombre d'années au cours desquelles les performances passées sont indiquées peut être inférieur à 10 ans pour les produits récents.

**Scénarios de performance antérieurs** Consultez le site https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU1744174233/fr_CH.

**Autres informations** Le prospectus, les rapports annuels et semiannuels, les prix, et autres informations sur le produit sont disponibles gratuitement en français sur dpas.lu.

**INFORMATION A L'ATTENTION DES INVESTISSEURS SUISSES**

**Représentant et Service de paiement du Fonds en Suisse:** Bordier & Cie SCmA, 16, rue de Hollande, CH-1204 Genève.

**Informations supplémentaires pour la Suisse:** Les investisseurs suisses peuvent également se procurer gratuitement des exemplaires du Prospectus, du Document d'informations clés pour l'investisseur, des Statuts et des derniers rapports annuels et semestriels du Fonds auprès du Représentant susmentionné.

Les publications et a valeur liquidative est disponible sur le site de Swiss Fund Data (www.www.swissfunddata.ch). Les prix d'émission et de rachat, respectivement la valeur d'inventaire avec la mention "commissions non comprises" sont publiés lors de chaque émission et chaque rachat de parts dans le quotidien Le Temps.