

# 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 EUR FIXED INCOME FUND EUR ISIN: LU1124322055

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](http://www.dpas.lu) • [dpas@degroofpetercam.lu](mailto: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, et indirectement au travers d'autres fonds, dans des obligations sans restriction géographique. Ces investissements sont libellés en euro ou couverts dans cette devise. Le compartiment peut recourir à des instruments dérivés afin de se couvrir contre des fluctuations de marché, voire générer des revenus supplémentaires.

**Processus d'investissement** Dans le cadre d'une gestion active du compartiment, le gestionnaire utilise l'analyse macroéconomique et de marché afin d'identifier des titres dont il estime qu'ils offrent les meilleurs rendements ajustés au risque.

**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 connaissance 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 reposant principalement sur la génération de revenus stables; (ii) intéressés par une exposition aux marchés obligataires développés, soit pour un investissement principal, soit à des fins de diversification; et (iii) ont une tolérance moyenne au risque et peuvent supporter une perte modérée.

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

### Termes à comprendre

**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.

**obligation** Titre financier émis par une société, un état ou une entité supranationale donnant généralement droit à des intérêts.

**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

Risque le plus faible		Risque le plus élevé				
← →						
1	2	3	4	5	6	7



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 investissement 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 3 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 obligations présentent une volatilité et un niveau de risque plus élevés que les instruments de marchés monétaires.
- La diversification des investissements entre zones géographiques tend à diminuer la volatilité et le niveau de risque.

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 investissez 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	Maximum		
Tensions	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	8,250 EUR	7,940 EUR
	<b>Rendement annuel moyen</b>	-17.50%	-4.51%
Défavorable	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	8,520 EUR	8,220 EUR
	<b>Rendement annuel moyen</b>	-14.80%	-3.84%
Intermédiaire	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	9,590 EUR	10,530 EUR
	<b>Rendement annuel moyen</b>	-4.10%	1.04%
Favorable	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	11,660 EUR	11,900 EUR
	<b>Rendement annuel moyen</b>	16.60%	3.54%

Les scénarios 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. 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 2019 et 2022.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2015 et 2020.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2014 et 2019.

### 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	654 EUR	1.414 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	6.6%	2.6% 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 3,6 % avant déduction des coûts et de 1,0 % 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 coûts 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	1,5% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	154 EUR
Coûts de transaction		0 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@degroopetercam.lu](mailto:compliance_team_dpas@degroopetercam.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/LU1124322055/fr\\_CH](https://docs.publifund.com/pastperf/LU1124322055/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/LU1124322055/fr\\_CH](https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU1124322055/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](http://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 la valeur liquidative est disponible sur le site de Swiss Fund Data ([www.www.swissfunddata.ch](http://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*.