

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.

AIM LUX - C-Quadrat Bond Opportunities 4 years – Part R

Compartiment de la SICAV AIM LUX géré par C-Quadrat Asset Management France SAS

ISIN: LU2603065025

Initiateur du produit: C-Quadrat Asset Management France SAS, une société du groupe C-Quadrat – www.c-quadrat.com/fr - Appelez le +33 (1) 70 08 08 54 pour de plus amples informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de C-Quadrat Asset Management France en ce qui concerne ce Document d'Information Clé

Ce produit est autorisé par le Luxembourg au titre de la directive européenne 2009/65/CE (dite Directive OPCVM)

C-Quadrat Asset Management France est agréée par la France, et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers.

Date de production: 27/11/2023

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

Objectif d'investissement

Le compartiment a pour objectif d'obtenir, sur la période de placement recommandée, courant jusqu'à l'échéance du 31 décembre 2027, une performance nette de frais supérieure à celle des obligations à échéance 2027 émises par l'Etat français et libellées en EUR + 20 points de base.

Le compartiment sera composé jusqu'à 100% de son actif net d'obligations ayant une échéance d'au plus 6 mois et 1 jour après le 31 décembre 2027 (maturité finale du produit ou options de remboursement anticipé au gré du fonds).

Le compartiment n'est pas géré par rapport à un indicateur de référence mais pourra, à titre de comparaison à posteriori, comparer ses performances avec celle des obligations à échéance 2027 émises par l'Etat français et libellées en EUR (OAT 2,75% à échéance au 25 Octobre 2027 - code ISIN FR0011317783) + 20 points de base. La stratégie d'investissement repose sur une gestion active et discrétionnaire.

Le compartiment investira dans des obligations de catégorie « high yield » pour au maximum 60% de son actif net, ou dans des titres appartenant à la catégorie « investment grade » émis par des entités publiques (y compris supranationales) et/ou privées pour un minimum de 30% de son actif net.

Le compartiment investira au minimum 60% de son actif net dans des titres émis par des émetteurs domiciliés dans les pays de l'Union Européenne, le Royaume Uni et la Suisse, et au maximum 25% de son actif net dans des titres émis par des émetteurs domiciliés dans des pays n'appartenant pas à l'OCDE (y compris des pays émergents, Chine et Russie inclus).

Le compartiment pourra être exposé à toutes les devises, mais sera toutefois investi au minimum à 50% de son actif net à des titres libellés en Euro. L'exposition du compartiment au risque de change sera limitée à 20% de l'actif net.

En fonction de la maturité résiduelle à la date d'échéance des instruments en portefeuille, seront privilégiés des obligations de maturité résiduelle échéance 2027 ou des instruments monétaires. Le réinvestissement des obligations arrivées à échéance privilégiera les instruments monétaires pour une maturité résiduelle inférieure à 6 mois avant le 31/12/2027).

Le fonds peut investir à hauteur de 10% maximum de l'actif net dans des obligations convertibles contingentes (« CoCos »).

Le compartiment pourra avoir recours à des instruments dérivés comme des CDS sur indices (Credit Default Swaps).

Les investissements sous-jacents à ce produit financier ne prennent pas en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental. Le compartiment est classé « Article 6 » au sens règlement UE 2019/2088 dit « SFDR ». Cette catégorie d'action du Fonds est libellée en EUR.

Affectation des sommes distribuables : distribution

Type d'investisseur: Tout type d'investisseur

Date d'échéance: 31/12/2027

L'initiateur peut décider unilatéralement de liquider le fonds et procéder à un rachat forcé de vos parts. Vous serez alors informés en amont.

Le présent Document d'Information Clé décrit un compartiment de la SICAV AIM Lux, qui en comporte plusieurs. L'actif et le passif des différents compartiments de la SICAV sont strictement ségrégués, ainsi, un événement sur l'un des compartiments n'affectera pas la performance des autres compartiments de la SICAV. Les investisseurs n'ont pas la possibilité d'échanger les actions d'un compartiment contre celles d'un autre compartiment.

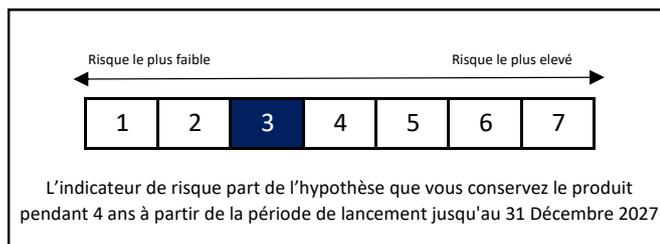
Dépositaire: Caceis Bank, Luxembourg Branch

Le dernier prospectus et les derniers documents d'informations périodiques réglementaires, ainsi que toutes autres informations pratiques, sont disponibles gratuitement en français sur le site internet de la sociétés de gestion : <http://www.c-quadrat.fr/nos-fonds>, ou dans un délai de huit jours ouvrés sur simple demande écrite auprès de la société de gestion : C-QUADRAT ASSET MANAGEMENT FRANCE - 14, rue de Bassano - 75016 Paris - France ou à l'adresse électronique suivante : info.fr@c-quadrat.com.

La valeur liquidative est disponible sur simple demande auprès de la société de gestion et sur son site internet : <http://www.c-quadrat.fr/nos-fonds>

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

Indicateur de risque synthétique (SRI)



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 3, 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.

Outre les risques inclus dans l'indicateur de risque, d'autres risques peuvent affecter la performance du fonds. Veuillez vous référer au prospectus du fonds, disponible gratuitement sur l'adresse: <https://c-quadrat.fr/nos-fonds>

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

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Toutefois, vous bénéficiez peut être d'un système de protection des consommateurs (voir la section «Que se passe-t-il si nous ne sommes pas en mesure d'effectuer les versements?»). L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection..

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 défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des cinq dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de **tension** montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mars 2018 et mars 2022

Intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre octobre 2015 et octobre 2019

Favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre septembre 2016 et octobre 2020

Période de Détention Recommandée: 4 ans à partir de la période de lancement jusqu'au 31 Décembre 2027			
Exemple d'investissement: 10 000 EUR			
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans à partir de la période de lancement jusqu'au 31 Décembre 2027 (horizon d'investissement)
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 9 029	EUR 9 493
	% Rendement Annuel Moyen	-9,71%	-5,07%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 9 376	EUR 9 590
	% Rendement Annuel Moyen	-6,24%	-4,10%
Intermediaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10 148	EUR 10 146
	% Rendement Annuel Moyen	1,48%	1,46%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10 464	EUR 10 181
	% Rendement Annuel Moyen	4,64%	1,81%

Que se passe-t-il si C-Quadrat Asset Management France n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

En cas de faillite de la société de gestion, le paiement des rachats des parts (actions) du fonds ne sera pas impacté. Le dépositaire est responsable de la conservation des actifs. La loi impose la ségrégation des actifs du fonds et des fonds propres du dépositaire. Il existe un risque de perte financière dans le cas où les actifs conservés par le dépositaire sont perdus. Le dépositaire est responsable vis-à-vis du fonds et des investisseurs dans de telles circonstances, sauf si la cause est externe et hors d'un niveau raisonnable de contrôle. Il n'y a pas de compensation ou de plan de protection couvrant ce produit.

Que va 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. 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 :

- 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 euros sont investis

Exemple d'investissement:	10 000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans à partir de la période de lancement jusqu'au 31 Décembre 2027
Coûts totaux		244 EUR	722 EUR
Incidence des coûts Annuels *		2,45%	1,73% 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 2,93% avant déduction des coûts et de 1,21% 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. Cette personne vous informera du montant.

Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le produit peut vous facturer (1,00% du montant investi). Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	1,00% maximum du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. la personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels	Jusqu'à 100 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.	0 EUR
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,45% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	144 EUR
Coûts de transaction	0,00% 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.	0 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	15 % TTC dès lors que la performance du fonds excède l'indice de référence. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.	0 EUR

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

La période d'investissement recommandée est de 4 ans à partir de la période de lancement jusqu'au 31 Décembre 2027.

Cette durée d'investissement a été retenue en fonction de la nature des actifs sous-jacents

Le désinvestissement, par voie de rachat de vos actions, peut se faire à tout moment sur la valeur liquidative calculée quotidiennement, comme décrit dans la section 2 « En quoi consiste ce produit ». Si vous désinvestissez au terme d'une période inférieure à l'horizon d'investissement recommandé, vous risquez une performance inférieure à celle que vous auriez pu avoir en respectant la période d'investissement recommandé.

Un désinvestissement anticipé n'entraînera pas d'application des frais ou de pénalité.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Toute réclamation concernant le produit, le comportement de son initiateur, de la personne qui fournit des conseils au sujet de ce produit ou qui le vend peut être adressée sans frais à C-Quadrat Asset Management, qui en accusera réception dans les 10 jours ouvrables à compter de sa réception.

Vous devez faire part de votre réclamation auprès du Service conformité en charge du traitement et du suivi des réclamations à l'adresse suivante : C-Quadrat Asset Management France Service conformité, 14 rue de Bassano 75016 PARIS ou à l'adresse suivante : info.fr@c-quadrat.fr

Davantage d'informations concernant notre politique de réclamation sur: <http://www.c-quadrat.fr/informations-reglementaires>

Autres informations pertinentes

Conformément à la réglementation le dernier prospectus et les derniers documents d'informations périodiques réglementaires sont disponibles en complément du présent Document d'information clé, selon les modalités décrites dans la Section 2 « En quoi consiste ce produit ».

Les performances passées du compartiment depuis sa création sont consultables à l'adresse suivante :

<http://www.c-quadrat.fr/nos-fonds/aim-lux-c-quadrat-bond-opportunities-4-years>

Les scénarios de performance calculés mensuellement et leurs historiques depuis janvier 2023 peuvent être consultés à l'adresse suivante :

0