

Document d'informations clés (DIC)

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

LONVIA Mid-Cap Euro **un compartiment de Lonvia**

Initiateur de PRIIP (Produit d'investissement packagé de détail et fondé sur l'assurance) : Lonvia Capital

Retail (EUR) Capitalisation ISIN : LU2240056445

Adresse : 9 avenue de l'Opéra, 75001 Paris, France – E-mail : contact@lonvia.com – Veuillez appeler le +33 1 84 79 80 00 pour plus d'informations

Site Internet : www.lonvia.com pour plus d'informations

L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est responsable de la supervision de Lonvia Capital.

Lonvia Capital agréé en France et supervisé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Lonvia, agréé en tant qu'OPCVM au Luxembourg et supervisé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Date de production du Document d'informations clés : 08.07.2024

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 compartiment de LONVIA, un Fonds à capital variable et à compartiments multiples, constitué sous la forme d'une société d'investissement à capital variable (une « SICAV ») luxembourgeoise, un Fonds d'investissement OPCVM.

Durée

La durée de vie du Produit n'est pas limitée.

Objectifs

Le Produit cherche à surperformer l'indice MSCI EMU SMID Cap (NR, EUR) (Indice de référence) par le biais d'une sélection de sociétés de petite et moyenne capitalisations dont les modèles commerciaux sont considérés comme durables et générant de la valeur d'un point de vue d'investissement à long terme, qui se démarquent par leur politique sociale et environnementale et la qualité de leur gouvernance, et dont l'activité vise à contribuer aux Objectifs de développement durable (ODD) des Nations unies. Le Produit est géré activement et se réfère à l'Indice de référence à des fins de comparaison et de calcul de la commission de performance. Il n'existe aucune restriction quant à la mesure dans laquelle le portefeuille du Produit peut s'écarter de celui de l'Indice de référence.

L'objectif du Produit est associé à une approche extra-financière basée sur (i) l'inclusion des critères de risque RSE dans le processus de sélection et d'analyse des titres, et (ii) la mesure des impacts sociaux et environnementaux liés aux ODD de chaque société. Le Produit vise un investissement durable tel que défini à l'Article 9 du Règlement SFDR.

Le Produit investira au moins 75 % de ses actifs nets dans des actions de sociétés ayant leur siège social dans un pays de la zone euro. Le Produit peut également investir jusqu'à 10 % de son actif net dans des actions de sociétés situées en dehors de la zone euro. L'univers d'investissement comprend principalement des actions émises par des sociétés de petite et moyenne capitalisations. Néanmoins, la société de gestion peut, à son entière discrétion, investir dans des actions émises par des sociétés de grande capitalisation. Le Produit respectera en permanence les règles d'éligibilité des plans d'épargne en actions pour les investisseurs ayant leur résidence fiscale en France.

Le Produit peut indirectement être exposé, jusqu'à 10 % de son actif net, à des titres à revenu fixe, tels que des obligations ou d'autres titres de créance éligibles, par le biais d'investissements dans des organismes de placement collectif (OPC) français ou européens à capital variable.

Le Produit peut également investir dans des parts d'organismes de placement collectif (OPC) à capital variable (y compris des ETF et des fonds indiciels) jusqu'à un maximum de 10 % de son actif net.

Le Produit peut également détenir des liquidités, des quasi-liquidités et des dépôts bancaires à titre accessoire.

L'approche de l'équipe de gestion repose sur la conviction que les sociétés qui incluent des problématiques liées au développement durable dans leur stratégie offrent de meilleures perspectives à long terme. À cette fin, par le biais d'une approche « best-in-universe », la mise en œuvre de la stratégie du Produit implique de sélectionner des sociétés qui (i) respectent les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance mesurés par un score ESG, y compris des thèmes tels que l'impact environnemental et social des produits et services, le respect des droits de l'homme, la chaîne d'approvisionnement, la santé et la sécurité des employés et l'utilisation des ressources, et (ii) sont attrayantes en termes de contribution aux ODD. Des indicateurs de performance mesurables sont suivis par le gestionnaire, tels que le nombre de créations d'emplois, les dépenses en R&D et les émissions de carbone de niveau 1, 2 et 3.

Au moins 90 % des titres en portefeuille ont obtenu une note de risque ESG Sustainalytics et une note interne d'impact social et environnemental.

La mise en œuvre de la stratégie du Produit repose également sur les principes suivants :

(i) un processus d'investissement favorisant la sélection des titres en fonction de l'importance accordée sur site aux visites, de l'analyse des sociétés cibles et de l'utilisation d'un modèle de valorisation interne, et (ii) de fortes convictions qui se reflètent dans un portefeuille concentré de sociétés dont les modèles économiques sont jugés cohérents et durables.

Aucun revenu ne sera versé sur vos actions.

Rien ne garantit que le Produit atteindra ses objectifs.

Investisseur visé

Le Produit est destiné à la fois aux investisseurs de détail et aux autres investisseurs. Le Produit est destiné à être un investissement à long terme. Les investisseurs sont invités à prendre en compte leur situation personnelle et à consulter leur conseiller financier ou tout autre conseiller professionnel quant à leur tolérance au risque et leur horizon d'investissement avant d'investir dans le Produit.

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Vous pouvez demander le rachat de votre investissement sur une base quotidienne, conformément aux conditions spécifiées dans le prospectus.

Des exemplaires du prospectus du Produit, des rapports annuels et des dernières publications périodiques sont disponibles gratuitement auprès de Lonvia Capital, Avenue de l'Opéra, 75001 Paris, France et sur www.lonvia.com. Ces documents sont disponibles en anglais.

Les derniers cours publiés de la catégorie et les informations concernant la valeur nette des actifs du Produit sont disponibles sur le site Internet www.lonvia.com.

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

Indicateur de risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque plus faible

Risque plus élevé



L'indicateur synthétique de risque suppose que vous conservez le Produit jusqu'à l'échéance de la période de détention recommandée (5 ans).

Le risque réel peut varier considérablement si vous encaissez à un stade précoce, et vous pourriez récupérer moins. L'indicateur synthétique de risque est un guide du niveau de risque de ce Produit par rapport à d'autres produits. Il montre la probabilité que le Produit perde de l'argent en raison des mouvements sur les marchés ou parce que nous ne sommes pas en mesure de vous payer.

Nous avons classé ce Produit dans la catégorie 5 sur 7, qui est une classe de risque moyen à élevé. Cela évalue les pertes potentielles liées aux performances futures à un niveau moyen à élevé, et de mauvaises conditions de marché seront susceptibles d'avoir un impact sur notre capacité à vous payer.

En outre, vous serez exposé aux risques suivants (non pris en compte dans l'indicateur synthétique de risque) :

Risque de liquidité : Il existe un risque de liquidité lorsque certains investissements sont difficiles à acheter ou à vendre. Cela peut réduire la performance du Produit car le Produit peut ne pas être en mesure de réaliser des transactions à des moments ou des prix avantageux. Cela peut être dû à des chocs d'une intensité ou d'une gravité sans précédent, tels que, sans s'y limiter, des pandémies et des catastrophes naturelles.

Petite capitalisation : Le Produit investit de manière significative dans des sociétés de petite taille qui peuvent présenter un risque plus élevé, car leurs cours peuvent être soumis à des fluctuations de marché plus importantes que celles des sociétés de plus grande taille.

Risque lié à l'utilisation d'instruments dérivés : Le Produit utilise des instruments dérivés, c'est-à-dire des instruments financiers dont la valeur dépend de celle d'un actif sous-jacent. Par conséquent, les fluctuations du cours d'un actif sous-jacent, même mineures, peuvent entraîner des variations importantes du cours de l'instrument dérivé correspondant. Avec l'utilisation d'instruments dérivés de gré à gré, il existe un risque que la contrepartie aux transactions ne respecte pas totalement ou partiellement ses obligations contractuelles. Cela peut entraîner une perte financière pour le Produit.

Risque de concentration : Dans la mesure où les investissements du Produit sont concentrés dans un pays, un marché, un secteur ou une catégorie d'actifs en particulier, le Produit peut être exposé à des pertes en raison d'événements défavorables affectant ce pays, ce marché, ce secteur ou cette catégorie d'actifs.

Risque de crédit et risque de taux d'intérêt : Le Produit investit dans des obligations, des liquidités ou d'autres instruments du marché monétaire. Il existe un risque de défaillance de l'émetteur. La probabilité que cela se produise dépendra de la solvabilité de l'émetteur. Le risque de défaut est généralement plus élevé avec les obligations de qualité inférieure à « investment grade ». Une hausse des taux d'intérêt peut entraîner une baisse de la valeur des titres à revenu fixe détenus par le Produit. Les prix et les rendements des obligations ont une relation inverse : lorsque le prix d'une obligation baisse, le rendement augmente.

De plus amples informations concernant les risques en général sont disponibles dans la section « Facteurs de risque généraux » du prospectus.

Ce Produit n'inclut aucune protection contre les performances futures du marché. Vous pourriez donc perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués incluent tous les coûts du Produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les coûts que vous payez 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 sont des exemples utilisant les meilleures et les pires performances, ainsi que la performance moyenne du Produit et/ou 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 de 10 000 EUR

La période de détention recommandée est de 5 ans		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Scénarios			
Minimum	Il n'y a pas de performance minimum garantie. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.		
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	3 660 EUR	2 490 EUR
	Rendement annuel moyen	-63,4 %	-24,3 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6 060 EUR	6 410 EUR
	Rendement annuel moyen	-39,4 %	-8,5 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 910 EUR	11 530 EUR
	Rendement annuel moyen	-0,9 %	2,9 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	14 220 EUR	17 210 EUR
	Rendement annuel moyen	42,2 %	11,5 %

Ce tableau indique les montants que vous pourriez récupérer à la fin de la période de détention recommandée de 5 ans, selon les différents scénarios, en supposant que vous investissez 10 000 EUR.

Scénario défavorable : ce scénario s'est produit pour un investissement entre 12/2021 et 05/2024.

Scénario intermédiaire : ce scénario s'est produit pour un investissement entre 10/2015 et 10/2020.

Scénario favorable : ce scénario s'est produit pour un investissement entre 11/2016 et 11/2021.

Que se passe-t-il si Lonvia Capital n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

La capacité du Produit à vous payer ne sera pas affectée par une insolvabilité de l'initiateur. Vous pouvez toutefois subir une perte financière si le Dépositaire manque à ses obligations. Ce risque de défaut est limité, car le Dépositaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs des actifs du Produit. Il n'existe aucun programme d'indemnisation ou de garantie pouvant compenser, en tout ou partie, ces pertes potentielles.

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

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 et de la durée de détention 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 :

- qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le Produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire ;
- un investissement de 10 000 EUR par an.

Investissement de 10 000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Coûts totaux	647 EUR	2 569 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	6,5 %	4,2 % par an

Le tableau présente l'impact des différents types de coûts sur les rendements de l'investissement que vous pourriez obtenir à la fin de la période de détention recommandée et ce que signifient les différentes catégories de coûts.

(*) Il montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, il 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 7,11 % avant déduction des coûts et de 2,89 % 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. Si c'est le cas, cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts

Investissement de 10 000 EUR et incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 an

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	3,00 % du montant que vous payez lorsque vous investissez dans ce Produit.	300 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	2,26 % de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage se base sur les coûts réels au cours de l'année passée.	226 EUR
Coûts de transaction	0,16 % 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.	16 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	1,05 %, pour l'exercice précédent - Description : 20 % par an des rendements obtenus par le Produit au-delà de l'Indice de référence, l'indice MSCI EMU SMID Cap (NR, EUR). Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement.	105 EUR

Ces tableaux présentent l'impact des différents coûts sur les rendements de l'investissement que vous pourriez obtenir à la fin de la période de détention recommandée et ce que signifient les différentes catégories de coûts.

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

Période de détention recommandée : 5 ans

Ce Produit est conçu pour les investissements à moyen terme. Vous devez être prêt à conserver votre investissement pendant au moins cinq ans. Toutefois, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalité à tout moment pendant cette période, ou le conserver plus longtemps.

Vous pouvez demander le rachat de votre investissement sur une base quotidienne, conformément aux conditions spécifiées dans le prospectus.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous voulez faire une réclamation concernant le Produit ou la gestion par Lonvia Capital, vous pouvez nous contacter par courrier : 9 avenue de l'Opéra, 75001 Paris, France; en prenant contact avec vos équipes <https://lonvia.com/contact/> ou par e-mail à l'adresse pascale.bradbury@lonvia.com. Nous traiterons votre demande et vous fournirons une réponse en temps voulu.

Autres informations pertinentes

Scénarios de performance : Vous trouverez les scénarios de performances précédents mis à jour tous les mois à l'adresse www.lonvia.com/en/regulatory-informations.

Performances passées : Vous pouvez télécharger les performances passées des 3 dernières années sur notre site Internet à l'adresse www.lonvia.com/en/regulatory-informations.

La politique de rémunération est disponible dans le prospectus du Produit à l'adresse <https://www.lonvia.com/en/regulatory-informations>. Des copies papier sont disponibles sur demande, gratuitement. Toute demande d'informations complémentaires doit être adressée à Lonvia Capital. Ce document d'information est mis à jour au moins une fois par an.