

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 World un compartiment de Lonvia

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

Seed USD Capitalisation ISIN : LU2735884186

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

L'objectif de ce Produit est de surperformer l'indice MSCI World Mid Cap (NR, USD) (l'« Indice de référence ») par le biais de la sélection d'actions cotées de sociétés dont le modèle commercial est jugé innovant et générateur de valeur pour un investissement à long terme.

Le Produit promet des caractéristiques environnementales et/ou sociales conformément à l'Article 8 du Règlement SFDR par le biais d'exclusions normatives et sectorielles.

Le Produit investit dans des actions et des titres assimilés à des actions de sociétés du monde entier situées dans des pays développés (pour au moins 75 % de son actif net) et des pays émergents (pour un maximum de 25 % de son actif net).

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 uniquement. Il n'existe aucune restriction quant à la mesure dans laquelle le portefeuille du Produit peut s'écarter de l'Indice de référence.

Le Produit prend en compte des caractéristiques environnementales et/ou sociales par le biais d'exclusions normatives et sectorielles. Il exclut les sociétés en violation du Pacte mondial des Nations unies, ainsi que celles actives dans les secteurs du charbon, des combustibles fossiles, du tabac et des armes controversées.

Le Produit peut investir dans des instruments du marché monétaire jusqu'à 25 % de son actif net. Le Produit peut, à titre exceptionnel, utiliser des instruments financiers dérivés négociés en bourse (tels que des options et des contrats à terme standardisés), à des fins de couverture uniquement.

Le Produit peut investir dans des parts d'autres organismes de placement collectif (OPC) à capital variable (y compris des ETF) jusqu'à 25 % de son actif net. Le Produit n'aura pas recours aux OFT.

Le Produit peut également détenir jusqu'à 20 % de ses actifs en actifs liquides accessoires composés de dépôts bancaires à vue conformément aux dispositions de l'Article 41(2) de la Loi de 2010. L'objectif de la détention d'actifs liquides accessoires est de couvrir les paiements courants ou exceptionnels, soit durant le temps nécessaire au réinvestissement dans des actifs éligibles prévus à l'Article 41(1) de la Loi de 2010, soit pendant une période strictement nécessaire en cas de conditions de marché défavorables. La limite de 20 % susmentionnée ne pourra être dépassée temporairement que pour une période strictement nécessaire lorsque, en raison de conditions de marché exceptionnellement défavorables, les circonstances l'exigent et lorsque cet écart est justifié dans l'intérêt des investisseurs, par exemple dans des circonstances très graves telles que les attentats du 11 septembre ou la faillite de Lehman Brothers en 2008.

Aucun revenu ne sera versé sur vos actions.

Rien ne garantit que le Produit atteindra ses objectifs.

Investisseur visé

Le Produit est destiné aux Investisseurs de détail précoces (Seeders). 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 4 sur 7, qui est une classe de risque moyen. Cela évalue les pertes potentielles liées aux performances futures à un niveau moyen, et de mauvaises conditions de marché pourraient 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 en matière de durabilité : Compte tenu de sa stratégie d'investissement, de son profil de risque et de son univers d'investissement, le risque en matière de durabilité du Produit devrait être moyen. Les investisseurs doivent être conscients du fait que le risque en matière de durabilité du Produit peut différer de celui de son univers d'investissement comparable.

Instruments dérivés à des fins de couverture : L'utilisation d'instruments dérivés à des fins de couverture dans un contexte de marché haussier peut limiter les gains potentiels.

Risque lié aux marchés émergents : Un Produit qui investit dans des marchés émergents plutôt que dans des pays plus développés peut rencontrer des difficultés lors de l'achat et de la vente d'investissements. Les marchés émergents sont également davantage susceptibles de connaître des incertitudes politiques, et les investissements détenus dans ces pays peuvent ne pas bénéficier de la même protection que ceux détenus dans des pays plus développés.

Investissements dans d'autres OPC/OPCVM : Un Produit qui investit dans d'autres organismes de placement collectif n'aura pas de rôle actif dans la gestion quotidienne des organismes de placement collectif dans lesquels il investit. En outre, un produit n'aura généralement pas la possibilité d'évaluer les investissements spécifiques réalisés par un organisme de placement collectif sous-jacent avant leur mise en œuvre. Par conséquent, les rendements d'un produit dépendront principalement de la performance des gestionnaires de ces produits sous-jacents non liés, et ils pourraient être considérablement affectés par une performance défavorable.

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.

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 USD

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	5 180 USD	3 640 USD
	Rendement annuel moyen	-48,2 %	-18,3 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 460 USD	9 620 USD
	Rendement annuel moyen	-25,4 %	-0,8 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 350 USD	13 750 USD
	Rendement annuel moyen	3,5 %	6,6 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	16 220 USD	18 660 USD
	Rendement annuel moyen	62,2 %	13,3 %

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 USD.

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 10/2014 et 10/2019.

Scénario favorable : ce scénario s'est produit pour un investissement entre 10/2016 et 10/2021.

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 USD par an.

Investissement de 10 000 USD	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Coûts totaux	306 USD	1 040 USD
Incidence des coûts annuels (*)	3,1 %	1,6 % 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 8,14 % avant déduction des coûts et de 6,58 % 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 USD 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	2,00 % du montant que vous payez lorsque vous investissez dans ce Produit.	200 USD
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 USD
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,83 % de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est une estimation.	83 USD
Coûts de transaction	0,23 % 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.	23 USD
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	Il n'y a pas de commission de performance pour ce Produit.	0 USD

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 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.

Il existe trop peu de données pour fournir aux investisseurs des indications utiles sur les performances passées.

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.