

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

European Equities - Classe M - ISIN: BE6309901518

Un compartiment de SICAV BLB, Organisme de Placement Collectif Public de droit belge.

Initiateur du PRIIP: BLI - Banque de Luxembourg Investments

Société de gestion: BLI - Banque de Luxembourg Investments, en abrégé BLI – 16 boulevard Royal, L-2449 Luxembourg – info@bli.lu

Site web: <https://www.banquedeluxembourginvestments.com>

Appelez le 00352 262699 1 pour de plus amples informations. BLI fait partie du groupe Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

SICAV BLB est géré par la société de gestion BLI et celle-ci agit en cette qualité au sens de la Directive 2009/65/CE.

L'Autorité des Services et Marchés Financiers (FSMA) est chargée du contrôle de BLI - Banque de Luxembourg Investments en ce qui concerne ce document d'informations clés.

BLI - Banque de Luxembourg Investments est agréé(e) au Luxembourg et réglementé(e) par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ce document d'informations clés est exact au 31 décembre 2023.

En quoi consiste ce produit?

Type

Le Produit est une action de la SICAV BLB, société d'investissement à capital variable multi-compartiments, conformément à la loi belge du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances.

Durée

Le compartiment de ce Produit n'a pas de date d'échéance. Toutefois, l'initiateur peut décider de clôturer le compartiment dans certaines circonstances.

Objectifs

Ce Produit a pour objectif la recherche d'une plus-value sur le capital sur le long terme. La majorité des actifs du compartiment de ce Produit (au minimum 75%) est investie dans les actions de sociétés cotées sur les marchés réglementés européens.

Le compartiment pourra également investir une partie de ses actifs (maximum 10%) dans des fonds d'investissement ouverts.

Le compartiment peut également avoir recours à des produits dérivés à titre de couverture ou d'optimisation de l'exposition du portefeuille.

Le gestionnaire cherchera à investir dans les actions afin de faire bénéficier les actionnaires du compartiment de ce Produit qui y sont éligibles, du régime des revenus définitivement taxés ("RDT") établi par les articles 202 à 205 du code belge des impôts sur les revenus. Cet objectif ne constitue pas cependant une limite à d'autres investissements qui ne permettent pas de bénéficier de ce régime.

Le gestionnaire intègre et promeut les facteurs de durabilité au sein de sa stratégie d'investissement en appliquant des données extra-financières dans le modèle de valorisation des émetteurs. Le gestionnaire attribue une notation ESG basée sur une combinaison des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance à chaque émetteur. Cette notation ESG aura une incidence directe sur les décisions d'investissement et de désinvestissement de chaque émetteur.

Valeur de référence : Le portefeuille est géré activement d'une manière discrétionnaire sans utiliser une valeur de référence (benchmark).

Investisseurs de détail visés

Ce compartiment est destiné à toute personne physique ou morale qui comprend les risques inhérents à l'investissement en actions et

l'accepte. Un horizon d'investissement minimum de plus de 10 ans est recommandé pour des investissements dans ce compartiment. La politique d'investissement du compartiment convient à des investisseurs qui s'intéressent aux marchés financiers et qui sont à la recherche d'une plus-value en capital à long terme. L'investisseur doit être prêt à accepter des pertes significatives dues à des fluctuations des marchés boursiers.

Le gestionnaire du Produit utilise l'approche par les engagements pour déterminer les risques liés à ce Produit.

La méthode de gestion et de contrôle des risques pour ce Produit et pour les autres produits gérés par le gestionnaire est décrite dans la politique de gestion des risques de la société de gestion disponible gratuitement auprès de la société de gestion.

Autres Informations:

Dépositaire : Belfius Banque S.A.

Revenus de dividendes : Cette classe est une classe de distribution, ce qui signifie que les revenus seront distribués aux investisseurs.

Droit d'échange : L'investisseur a le droit d'échanger son investissement en actions d'un compartiment contre des actions du même compartiment. Les modalités de conversion sont renseignées dans le Prospectus du fonds.

Ségrégation : Les actifs et les passifs d'un compartiment sont ségrégués en vertu des dispositions légales de sorte que les engagements d'un compartiment n'affectent pas les autres compartiments.

Informations supplémentaires : Des informations complémentaires sur le fonds, de son prospectus, le dernier rapport annuel et semestriel et les derniers prix des actions peuvent être obtenus gratuitement auprès de la société de gestion ou sur les sites www.bli.lu, www.banquedeluxembourg.be, www.fundinfo.com ou www.beama.be.

Le Prospectus et les rapports réglementaires sont préparés pour l'ensemble du fonds et sont disponibles en français et en néerlandais.

Ce compartiment a été lancé en 2018 et la classe d'actions en 2018.

La devise de la classe d'actions est exprimée en EUR.

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

Indicateur de risque



Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 années. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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

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 et de l'indice de référence approprié au cours des 15 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.

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre décembre 2021 et décembre 2023.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement dans l'indice de référence entre août 2010 et août 2020.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement dans l'indice de référence entre décembre 2011 et décembre 2021.

Période de détention recommandée: 10 années.

Exemple d'investissement: EUR 10 000.

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 années	Si vous sortez après 10 années
Minimum Tensions	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.			
	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	2 880 EUR	2 820 EUR	1 520 EUR
	Rendement annuel moyen	-71,24 %	-22,38 %	-17,15 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 110 EUR	7 890 EUR	7 890 EUR
	Rendement annuel moyen	-28,88 %	-4,62 %	-2,34 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 550 EUR	11 640 EUR	11 690 EUR
	Rendement annuel moyen	-4,54 %	3,09 %	1,57 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12 080 EUR	14 710 EUR	14 630 EUR
	Rendement annuel moyen	20,78 %	8,02 %	3,88 %

Que se passe-t-il si BLI - Banque de Luxembourg Investments n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Si nous ne sommes pas en mesure de vous payer ce que nous vous devons, vous n'êtes couverts par aucun système national de compensation ou de garantie.

Pour votre protection, les actifs sont détenus auprès de Belfius Banque S.A. agissant en qualité de dépositaire.

En cas de défaillance, les investissements sont liquidés et les produits sont distribués aux investisseurs. Dans le pire des cas, vous pourriez perdre l'intégralité de votre investissement.

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

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 du temps pendant lequel vous détenez le 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 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

— 10 000 EUR sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 années	Si vous sortez après 10 années
Coûts totaux	626 EUR	1 407 EUR	2 262 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	6,3%	2,4% chaque année	1,8% 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 3,4 % avant déduction des coûts et de 1,6 % 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 (5,0 % du montant investi/500 EUR). 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	Les frais d'entrée correspondent à 5% pouvant être déduits des capitaux engagés par l'investisseur dans le fonds. Dans certains cas, l'investisseur paie moins. L'investisseur pourra obtenir de son conseiller ou de son intermédiaire financier la communication du montant effectif des frais d'entrée.	Jusqu'à 500 EUR
Coûts de sortie	Il n'y a pas de frais de sortie pour ce fonds.	0 EUR
Coûts récurrents [prélevés chaque année]		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,07% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	107 EUR
Coûts de transaction	0,19% par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents pour le produit. Le montant réel variera en fonction du montant que nous achetons et vendons.	19 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Il n'y a pas de commission de performance 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: 10 années

La période de détention recommandée est déterminée en fonction de la stratégie d'investissement dont le type d'investissements sous-jacents et leur degré de risque associé. Le Produit est prévu pour des investissements long terme de type « actions » (plus risqués) pour lesquels une période de détention de 10 ans est recommandée afin de permettre la mise en œuvre de la stratégie d'investissements. Bien que des périodes de détention plus longues permettent au Produit de mettre en œuvre sa stratégie, le résultat de toute période de détention en ce qui concerne les rendements n'est pas garanti.

Les investisseurs peuvent racheter leurs actions sans pénalités chaque jour bancaire ouvrable au Luxembourg ou conserver l'investissement plus longtemps. Le rachat des actions du Produit avant la fin de la période de détention recommandée peut avoir un effet défavorable sur votre rendement et augmenter les risques sur votre investissement, ce qui peut entraîner des pertes. Veuillez consulter la section « Que va me coûter cet investissement ? » pour plus de détails sur les frais de sortie.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous avez des plaintes à formuler concernant ce produit, la conduite de l'Initiateur ou de la personne qui a conseillé ou vendu ce produit, vous pouvez utiliser différents moyens de communication :

- par e-mail à l'adresse : info@bli.lu

- par courrier à l'adresse suivante : BLI - Banque de Luxembourg Investments Responsable du traitement des plaintes 16, boulevard Royal L-2449 Luxembourg

-par téléphone en composant le numéro +352 262699-1

Dans tous les cas, le plaignant doit clairement indiquer ses coordonnées (nom, numéro de téléphone ou adresse mail) et expliquez brièvement la plainte. Plus d'informations sont disponibles sur notre site internet www.bli.lu

Autres informations pertinentes

Le Prospectus, la dernière version du document d'information clés ainsi que le rapport annuel et semestriel peuvent être obtenus gratuitement sur le site internet <https://www.banquedeluxembourginvestments.com/fr/bank/bli/nos-fonds-d-investissement/documents-legaux>

Performances passées : Les rendements historiques des 5 dernières années sont disponibles sur le site de BLI, dans la rubrique « Fonds et Fiches Techniques » disponible à l'adresse suivante:

https://api.fundinfo.com/document/0630100f4f24d3cc801b258c2fbcd9d2_100721.pdf?apiKey=60d38f72ca4800881c04df7705e91872

Scénarios de performance : Les calculs des scénarios de performance précédents sont disponibles sur demande via la rubrique Contact disponible à l'adresse suivante <https://www.banquedeluxembourginvestments.com/fr/bank/bli/homepage>