

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

BL Global Equities un compartiment de BL

classe B - LU0117287580

Ce produit est agréé au Luxembourg.

Initiateur

Nom: BLI – Banque de Luxembourg Investments, membre de Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Coordonnées: 16, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg
www.bli.lu - Appelez le +352 262699-1 pour de plus amples informations.

Autorité compétente: La Commission de Surveillance du Secteur Financier est chargée du contrôle de l'initiateur en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Société de gestion: BLI – Banque de Luxembourg Investments est agréée au Luxembourg sous le numéro B 80479 et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Date de production: 16/02/2024

En quoi consiste ce produit?

Type

Ce produit est un compartiment du fonds BL constitué sous la forme d'une Société d'Investissement à Capital Variable à compartiments multiples de droit luxembourgeois soumis à la Partie I de la loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010 concernant les organismes de placement collectif.

Durée

Ce compartiment n'a pas de date d'échéance. Cependant, le conseil d'administration du fonds peut décider de clôturer le compartiment dans certaines circonstances.

Objectifs

Recherche d'une plus-value sur le capital sur le long terme. Le compartiment investit à concurrence de minimum 75% de ses actifs nets en actions.

Maximum 10% des actifs nets peuvent être investis 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 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.

Les investissements sont réalisés sans limitation géographique, sectorielle ou monétaire.

Les sociétés sont choisies en fonction de leur qualité intrinsèque et de leur évaluation.

Les fonds sous-jacents sont sélectionnés sur base de critères quantitatifs puis qualitatifs. Le suivi se fait grâce à des contacts réguliers avec les gérants de chacun des fonds sous-jacents en portefeuille. L'objectif est d'utiliser des fonds sous-jacents correspondant au mieux aux thématiques, styles, régions, secteurs représentatifs des convictions du gestionnaire.

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

Investisseurs de détail visés

Ce produit s'adresse aux investisseurs recherchant un revenu et une croissance du capital dans une perspective temporelle longue. L'investisseur peut supporter des pertes à concurrence du montant investi. Ce produit convient aux investisseurs ayant une connaissance et une expérience élémentaires à

approfondies du produit et des marchés mondiaux des actions.

Autres informations

Dépositaire: Banque de Luxembourg

Revenus de dividendes: Cette classe est une classe de capitalisation, ce qui signifie que les revenus sont réinvestis.

Droit d'échange: L'investisseur a le droit d'échanger son investissement en actions d'un compartiment contre des actions du même compartiment ou d'un autre compartiment. L'investisseur peut obtenir des informations sur les modalités de conversion dans le prospectus du fonds.

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

Informations supplémentaires: Des informations complémentaires sur le fonds, des copies 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 le site www.bli.lu. Le prospectus et les rapports réglementaires sont préparés pour l'ensemble du fonds et sont disponibles en français. La société de gestion peut vous renseigner sur les autres langues dans lesquelles ces documents sont disponibles.

Ce compartiment a été lancé en 2000 et cette classe d'actions en 2000.

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

Informations supplémentaires pour les investisseurs en Suisse

Le représentant en Suisse est CACEIS (Switzerland) SA, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon. Le service de paiement en Suisse est Banque CIC (Suisse) SA, Marktplatz 13, CH-4001 Bâle. Les documents afférents, tels que le prospectus complet incluant les statuts et les documents d'informations clés, ainsi que les rapports annuel et semestriel, peuvent être obtenus gratuitement auprès du représentant en Suisse, à savoir CACEIS (Switzerland) SA. L'indicateur de risque et les scénarios de performance ont été calculés et présentés conformément aux dispositions du pays d'origine du fonds.

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

Indicateur de risque



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 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Vous pouvez recevoir des versements dans une devise différente de votre monnaie de référence; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Le compartiment est également exposé aux risques significatifs suivants, qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque: Risque China Connect, Risque Marchés émergents

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.

Scénarios de performance

Période de détention recommandée: 10 ans

Exemple d'investissement: 10.000 EUR

| | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans | Si vous sortez après 10 ans (période de détention recommandée) |
|----------------------|--|---------------------------|----------------------------|--|
| Scénarios | | | | |
| Minimum | Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. | | | |
| Tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | 2.930 EUR -70,8 % | 3.060 EUR -21,1 % | 1.730 EUR -16,1 % |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | 8.080 EUR -19,2 % | 9.520 EUR -1,0 % | 9.520 EUR -0,5 % |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | 10.300 EUR 3,0 % | 13.920 EUR 6,8 % | 20.740 EUR 7,6 % |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | 13.580 EUR 35,8 % | 18.530 EUR 13,1 % | 27.660 EUR 10,7 % |

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 meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 15 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investisse-

ment entre décembre 2021 et décembre 2023.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre juillet 2010 et juillet 2020.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mars 2009 et mars 2019.

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

Que se passe-t-il si BL 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 couvert par aucun système national de compensation ou de garantie. Pour votre protection, les actifs sont détenus dans une société distincte, le dépositaire Banque de Luxembourg. En cas de défaillance, les investissements sont liquidés et les produits sont distribués aux investisseurs. Toutefois, 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, 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:

- 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 ans | Si vous sortez après 10 ans |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Coûts totaux | 659 EUR | 1.841 EUR | 4.515 EUR |
| Incidence des coûts annuels (*) | 6,6 % | 2,7 % chaque année | 2,1 % 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 9,7% avant déduction des coûts et de 7,6% 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.

Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | Si vous sortez après 1 an |
|--|---|---------------------------|
| Coûts d'entrée | 5,0% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. | 500 EUR |
| Coûts de sortie | Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit. | 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. | 146 EUR |
| Coûts de transaction | 0,1% 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. | 13 EUR |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| Commissions liées aux résultats | Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit. | 0 EUR |

La conversion d'une partie ou de la totalité des actions est gratuite.

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

Période de détention recommandée: 10 ans

Vous devriez être prêt à maintenir votre investissement pendant 10 ans. Cependant, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalités à tout moment pendant cette période, ou conserver l'investissement plus longtemps. Les rachats sont possibles tous les jours ouvrables bancaires complets au Luxembourg. Dans des circonstances exceptionnelles, votre droit à demander le rachat de votre investissement peut être limité ou suspendu.

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 info@bli.lu, par courrier à 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, adresse, numéro de téléphone ou adresse e-mail) et expliquer 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'informations clés ainsi que le dernier rapport annuel et semestriel peuvent être obtenus gratuitement sur www.bli.lu.

Performances passées et scénarios de performance antérieurs: Les rendements historiques des 10 dernières années et les scénarios de performance publiés précédemment, mis à jour mensuellement, sont disponibles sur <https://www.yourpriips.eu/site/4166/fr-CH>.