

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

Nom du produit : BAM Swiss Equities (le "Compartiment"), un compartiment de Protea Fund (le "Fonds")
ISIN: LU2264701405
Classe: R EUR (la "Classe")
Nom de l'initiateur du produit : FundPartner Solutions (Europe) S.A. (la "Société de Gestion"), qui fait partie du groupe Pictet.
Site web : <https://assetservices.group.pictet/asset-services/fund-library/>

Appelez le +352 467171-1 pour de plus amples informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de FundPartner Solutions (Europe) S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg.

FundPartner Solutions (Europe) S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ce document d'informations clés est exact au 24 mai 2024.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE

Le produit est un compartiment de Protea Fund, un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) constitué en société d'investissement à capital variable (SICAV) de droit luxembourgeois.

DURÉE

Le Compartiment a été créé pour une durée indéterminée. Le Conseil d'administration peut néanmoins proposer de dissoudre un compartiment lors d'une Assemblée générale de ce compartiment.

OBJECTIFS

Objectifs et politique d'investissement

Ce Compartiment est un véhicule à risque moyen visant à générer une croissance du capital en investissant principalement dans un portefeuille d'actions suisses. Il peut convenir aux investisseurs plus intéressés par le potentiel de croissance à long terme par le biais d'un investissement dans des actions, et qui se focalisent sur l'optimisation du rendement à long terme plutôt que sur la minimisation des pertes possibles à court terme. L'horizon de placement devrait être de 3-5 ans au minimum.

L'objectif du Compartiment est de surperformer l'indice MSCI Switzerland 10/40 Net Total Return en CHF. Il n'est pas possible de garantir que l'objectif d'investissement sera atteint.

Le Compartiment investira principalement dans des actions et des titres apparentés à des actions de société établies, ayant leur siège ou exerçant leurs principales activités économiques en Suisse.

Hormis la focalisation géographique, le choix des investissements ne sera soumis à aucune restriction en termes de secteur économique. Cependant, il est entendu que le Compartiment devrait être exposé principalement au CHF et que, selon les conditions des marchés financiers, un accent particulier peut être placé sur un seul secteur économique (ou sur un nombre limité de secteurs économiques).

Le Compartiment peut également, à titre accessoire, investir dans tout autre type d'Investissement Eligible, par exemple, mais sans s'y limiter, des Instruments du marché monétaire, des OPC et des espèces.

Néanmoins, les investissements du Compartiment dans des parts ou des actions d'OPC ne dépasseront pas 10% de son actif net.

Si le gestionnaire d'investissement juge que cela sert au mieux les intérêts des actionnaires, le Compartiment peut détenir, temporairement et à des fins défensives, jusqu'à 100% de son actif net en espèces et quasi-espèces (dépôts en espèces, OPC du marché monétaire (dans la limite de 10% susmentionnée) et instruments du marché monétaire).

Dérivés À des fins de couverture et d'investissement, le Compartiment peut recourir à tous les types d'instruments financiers dérivés négociés sur un marché réglementé et/ou de gré à gré (dérivés OTC).

Indice de référence Le Compartiment fait l'objet d'une gestion active. L'indice MSCI Switzerland 10/40 Net Total Return est utilisé uniquement pour le calcul de la commission de performance (due au gestionnaire d'investissement). L'indice de référence du Compartiment est le MSCI Switzerland 10/40 Net Total Return. Il est mentionné à des fins de comparaison des performances. Le Compartiment ne reproduit pas l'indice et peut s'écarter de manière significative ou complètement de l'indice de référence.

Politique de dividende Cette Classe est cumulative. Aucune distribution de dividendes n'est prévue.

Devise Classe d'actions La devise de la Classe est EUR.

La période de détention recommandée de ce produit est déterminée de manière à accorder suffisamment de temps à ce produit pour atteindre ses objectifs et éviter les fluctuations du marché à court terme.

Le rendement du produit est déterminé par la Valeur Nette d'Inventaire (la «VNI») calculée par FundPartner Solutions (Europe) S.A. (l'«Agent Administratif»). Ce rendement dépend essentiellement des fluctuations de la valeur de marché des investissements sous-jacents.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le produit convient aux investisseurs de détail ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et n'ayant aucune expérience de l'industrie financière. Le produit convient aux investisseurs à même de supporter des pertes de capital et qui n'ont pas besoin de garantie du capital. Le produit convient aux clients en quête de croissance de leur capital et qui souhaitent détenir leur investissement pendant 5 ans.

AUTRES INFORMATIONS

Dépositaire Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg (le «Dépositaire»).

Ségrégation des actifs L'actif et le passif des différents compartiments sont ségrégués en vertu de dispositions légales, ce qui signifie que les performances des actifs des autres compartiments n'influencent pas celles de votre investissement.

Passation des ordres La VNI de ce Compartiment est calculée chaque Jour ouvrable. L'heure limite pour la soumission des ordres de souscription et/ou de rachat est fixée à 16h (heure du Luxembourg) le jour ouvré bancaire précédant le jour de calcul concerné.

Conversion Les actionnaires peuvent demander la conversion de toute action de tout compartiment en actions d'un autre compartiment, sous réserve que les conditions d'accès à la catégorie d'actions ou au compartiment cible soient remplies à l'égard de ce compartiment, sur la base de leur Valeur Nette d'Inventaire respective calculée le jour de valorisation suivant la réception de la demande de conversion. Comme indiqué dans le prospectus, les frais de rachat et de souscription liés à la conversion pourront être à la charge de l'actionnaire. Pour davantage de détails sur la conversion entre compartiments, veuillez vous référer au prospectus.

Informations supplémentaires Des informations plus détaillées sur le Fonds, telles que le prospectus, les autres classes, les informations clés, la dernière Valeur Nette d'Inventaire, les statuts ainsi que les derniers rapports annuel et semestriel, peuvent être obtenues gratuitement, en français, auprès de l'Agent Administratif, des distributeurs, de la Société de Gestion, de l'agent représentant en Suisse ou en ligne sur www.swissfunddata.ch.

Ce document d'informations clés décrit la Classe d'un Compartiment du Fonds. Pour de plus amples informations sur les autres compartiments, veuillez vous reporter au prospectus et aux rapports périodiques qui sont préparés pour l'ensemble du Fonds.

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

Indicateur de risque

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

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pour 5 ans.

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 ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Les risques essentiels du Compartiment résident dans la possibilité de dépréciation des titres dans lesquels il est investi.

Scénarios de performances

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 défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit et un proxy approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

| Période de détention recommandée : | | 5 ans EUR 10,000 | | |
|------------------------------------|--|------------------------------|-------------------------------|--|
| Exemple d'investissement | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans | |
| Scénarios | | | | |
| Minimum | Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. | | | |
| Scénario de tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | EUR 6,370 | EUR 3,530 | |
| | Rendement annuel moyen | -36.3% | -18.8% | |
| Scénario défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | EUR 7,420 | EUR 7,960 | Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre décembre 2021 et décembre 2023. |
| | Rendement annuel moyen | -25.8% | -4.5% | |
| Scénario intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | EUR 10,270 | EUR 12,140 | Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy entre juin 2014 et juin 2019. |
| | Rendement annuel moyen | 2.7% | 3.9% | |
| Scénario favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | EUR 14,070 | EUR 17,290 | Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le produit entre octobre 2016 et octobre 2021. |
| | Rendement annuel moyen | 40.7% | 11.6% | |

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

Que se passe-t-il si FundPartner Solutions (Europe) S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

La Société de Gestion n'effectue aucun paiement en votre faveur concernant ce Compartiment et vous serez toujours payé en cas de défaut de paiement de la Société de Gestion.

Les actifs du Compartiment sont détenus auprès d'une société distincte, le Dépositaire, de sorte que la capacité du Compartiment à payer ne serait pas affectée par l'insolvabilité de la Société de Gestion. En cas d'insolvabilité du Dépositaire ou de son délégué cependant, le Compartiment peut subir une perte financière. Ce risque est toutefois atténué dans une certaine mesure par le fait que le Dépositaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs des actifs du Compartiment. Le Dépositaire sera également responsable vis-à-vis du Compartiment ou de ses investisseurs de toute perte découlant, entre autres, de sa négligence, d'un cas de fraude dans son chef ou d'un manquement intentionnel à ses obligations (dans certaines limites).

Si le Compartiment est supprimé ou liquidé, les actifs seront liquidés et vous recevrez une part appropriée de tout produit mais vous pouvez perdre tout ou partie de votre investissement.

Aucun mécanisme d'indemnisation ni de garantie ne vous protège contre un défaut de paiement du Dépositaire.

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.

- EUR 10,000 sont investis

| Investissement de EUR 10,000 | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans |
|--|---------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux | EUR 215 | EUR 1,308 |
| Incidence des coûts annuels (*) | 2.1% | 2.1% |

(*) 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 6.1% avant déduction des coûts et de 3.9% après cette déduction.

Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | Si vous sortez après 1 an |
|---|---|---------------------------|
| Coûts d'entrée | Nous ne facturons pas de frais d'entrée pour cette Classe. Il se peut que la personne qui vous vend ce produit vous facture des frais à hauteur maximale de 5.00%. | Jusqu'à EUR 500 |
| Coûts de sortie | Nous ne facturons pas de frais de sortie pour cette Classe. Il se peut que la personne qui vous vend ce produit vous facture des frais à hauteur maximale de 3.00%. | Jusqu'à EUR 309 |
| Coûts récurrents prélevés chaque année | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 1.89% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | EUR 189 |
| Coûts de transaction | 0.08% 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. | EUR 8 |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques | | |
| Commissions liées aux résultats | Payée chaque année au gestionnaire d'investissement, acquise à chaque date d'évaluation, basée sur la VNI par action correspondant à 20,00% de la performance de la VNI par action par rapport à la performance de l'indice de référence, le MSCI Switzerland 10/40 Net Total Return. 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. | EUR 18 |

(*) Le calcul de la commission de performance est soumis à un seuil de référence (c'est-à-dire le rendement excédentaire net cumulé le plus élevé qu'une Catégorie ait atteint depuis sa création/réinitialisation), qui doit être dépassé avant qu'une commission de performance ne soit comptabilisée. Une commission de performance pourrait donc être versée lorsque la valeur nette d'inventaire par Action a diminué, bien qu'elle surperforme son indice de référence.

Les conversions entre compartiments sont soumises à une commission de 1% maximum de la VNI des actions à convertir.

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

Période de détention recommandée : 5 années.

La période de détention recommandée a été choisie de manière à accorder suffisamment de temps à ce produit pour atteindre ses objectifs et éviter les fluctuations du marché à court terme.

La valeur d'inventaire nette de ce Compartiment est calculée chaque Jour ouvrable. L'heure limite pour la soumission des ordres de souscription et/ou de rachat est fixée à 16h (heure du Luxembourg) le jour ouvré bancaire précédant le jour de calcul concerné.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Lorsqu'une personne physique ou morale souhaite déposer une plainte auprès du Fonds afin de reconnaître un droit ou réparer un dommage, le demandeur est invité à adresser une demande écrite reprenant la description de la question et les détails à l'origine de la plainte, soit par e-mail, soit par courrier, dans une langue officielle de son pays de résidence, à l'adresse suivante :

FundPartner Solutions (Europe) S.A., 15 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg
pfcs.lux@pictet.com

<https://www.pictet.com/lu/fr/legal-documents-and-notes/key-information-document-complaint-procedure>

Autres informations pertinentes

Des informations plus détaillées sur le Fonds, telles que les documents d'informations clés, les statuts, le prospectus, ainsi que les derniers rapports annuel et semestriel, peuvent être obtenues gratuitement, en français, auprès de l'Agent Administratif, des distributeurs, de la Société de Gestion, de l'agent représentant en Suisse, en ligne sur www.swissfunddata.ch ou au siège social du Fonds.

Les données sont insuffisantes pour pouvoir fournir une indication utile des performances passées aux investisseurs. Les scénarios de performance précédents sont disponibles sur le lien https://download.alphaomega.lu/perfscenarior_LU2264701405_CH_fr.pdf

Représentant en Suisse : FundPartner Solutions (Suisse) S.A., 60 route des Acacias, 1211 Genève, Suisse.

Agent payeur en Suisse : Banque Pictet & Cie S.A., 60 route des Acacias, 1211 Genève, Suisse.