

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

Leleux Invest Patrimonial World FOF

Classe R - Distribution - BE6269807184

Un compartiment de Leleux Invest, SICAV gérée par la société de gestion d'OPCVM Leleux Fund Management & Partners S.A. et autorisée en Belgique et réglementé par Autorité des services et marchés financiers (FSMA).

Initiateur : Leleux Fund Management & Partners SA, autorisée en Belgique

Pour de plus amples informations consulter le site internet de la SICAV www.leleuxinvest.be ou appelez le +32 2 250 19 96

L'autorité des services et marchés financiers (FSMA) est chargée de superviser Leleux Fund Management & Partners SA, en ce qui concerne le présent document d'informations clés.

Ce document a été publié le 29-12-2023

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 fonds est un compartiment de la Sicav Leleux Invest. Leleux Invest est une sicav de droit belge répondant aux conditions de la Directive 2009/65/CE.

Durée

Ce fonds est ouvert et n'a pas de date d'échéance.

Objectifs

Objectif d'investissement Le fonds a pour objectif de procurer aux investisseurs un rendement à long terme en procédant à des placements diversifiés, essentiellement indirects, en particulier via des investissements en autres Organismes de Placements Collectifs (OPC).

Approche de l'investissement L'optimisation de l'objectif est recherchée via une répartition des investissements dans différentes classes d'actifs (actions, obligations, obligations convertibles, instruments monétaires, immobilier coté, etc.) ainsi que dans la sélection des gestionnaires. Le fonds pourra investir dans des stratégies alternatives via des OPC de type UCITS.

Afin de maintenir un profil de risque moyen, l'investissement est largement diversifié et sans limitation géographique ou sectorielle ni contrainte monétaire. Les investissements du fonds peuvent comprendre une part importante de placements dans les marchés d'actions et dans des placements libellés dans une devise autre que la devise de référence, sans limitation aucune. En outre, aucune politique particulière de couverture des risques de change ne sera mise en place.

Aucune garantie formelle quant au résultat d'investissement ou au remboursement du capital initial ne peut être octroyée au fonds ou à ses participants.

Indice de référence Le fonds est géré de manière active. Le gestionnaire dispose d'une certaine discrétion dans la composition du portefeuille du fonds dans le respect des objectifs et de la politique d'investissement du fonds.

Politique de durabilité Bien que le promoteur et le gestionnaire soient attentifs aux aspects sociaux, éthiques et environnementaux, ces aspects ne constituent pas spécifiquement un critère de construction du portefeuille ou de sélection des instruments financiers. Le gestionnaire prend en compte le risque de durabilité dans son processus d'investissement.

SFDR Article 6

Politique en matière de dérivés Le fonds peut faire usage de produits dérivés en vue de la réalisation des objectifs d'investissements et à titre de couverture.

Investisseurs de détail visés

La politique d'investissement du compartiment s'adresse plus particulièrement à l'investisseur qui répond aux caractéristiques suivantes:

l'investisseur recherche un placement diversifié dans différentes classes d'actifs (actions, obligations, obligations convertibles, liquidités, immobilier coté etc.) dans toutes devises; il vise le revenu et non la croissance du capital; il a un horizon de placement entre trois et cinq ans; il présente une faible aversion pour le risque; les marchés financiers pouvant fluctuer, il accepte que son capital puisse se déprécier. L'octroi de dividendes dépend des résultats nets, cela signifie qu'il n'est pas exclu que le rendement soit nul pendant plusieurs années.

Durée

Ce fonds est ouvert et n'a pas de date d'échéance.

Informations pratiques

Dépositaire CACEIS Bank, Belgium Branch (Bruxelles).

Informations complémentaires Le prospectus, les rapports annuels et semestriels de Leleux Invest, ainsi que toutes autres informations pratiques sont disponibles, gratuitement, en français et en néerlandais auprès de Caceis Bank, Belgium Branch, Av du Port 86 C Boite 320 à 1000 Bruxelles, qui assure le service financier en Belgique ou par consultation du site internet www.leleuxinvest.be. Les détails de la politique de rémunération actualisée de la Société de Gestion sont disponibles sur [http://www.lfmp.be/page.php?id=infos\(=fr](http://www.lfmp.be/page.php?id=infos(=fr) et gratuitement sous format papier au siège de la Sicav.

Les valeurs nettes d'inventaire sont disponibles sur le site internet de la Sicav (www.leleuxinvest.be) et sur le site internet de l'Association Belge des Asset Managers (www.beama.be). Les valeurs nettes d'inventaire sont aussi publiées dans les journaux belges à diffusion nationale suivants : « L'Echo » et « De Tijd ».

Rachats et négociation Chaque investisseur pourra obtenir le remboursement de ses parts chaque jour bancaire ouvrable à 12h00, selon les modalités décrites dans le prospectus de ce fonds.

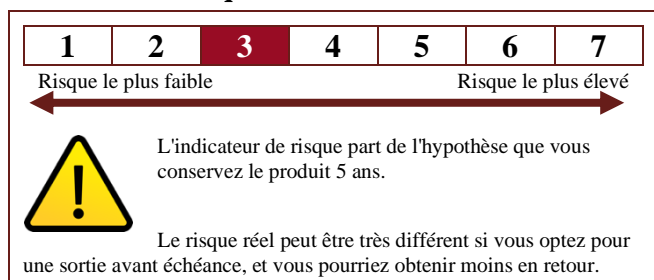
Politique de distribution Pour la classe d'actions R Distribution, le fonds distribuera intégralement les revenus nets sous forme de dividendes annuels aux actionnaires. L'investisseur doit être conscient que la distribution des dividendes dépend des résultats nets du fonds. Aucune garantie de dividendes ne peut être octroyée au fonds ou à ses participants.

Politique d'échange Vous avez le droit d'échanger sans frais les parts que vous détenez dans un compartiment contre des parts d'un autre compartiment. Vous pouvez obtenir plus d'informations auprès du Service Financier de Leleux Invest.

Ségrégation des actifs L'actif et le passif des différents compartiments de Leleux Invest sont ségrégués. En conséquence, les droits des investisseurs et des créanciers relatifs à un compartiment sont limités aux actifs de ce compartiment.

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

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.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact.

Risque de crédit: risque que la défaillance d'un émetteur ou d'une contrepartie réduise la valeur du portefeuille

Risque de change: risque qu'une variation de taux de change réduise la valeur des actifs en portefeuille.

Risque de capital: risque que le capital investi ne soit pas totalement récupéré.

Risque d'inflation: risque que l'inflation érode la valeur réelle des actifs en portefeuille.

Risque lié à des facteurs externes: incertitude quant à la pérennité de l'environnement fiscal.

Risque en matière de durabilité: risque que des événements ou situations incertains dans le domaine environnemental, social ou de la gouvernance (ESG), s'ils surviennent, puissent avoir une incidence négative importante, réelle ou potentielle sur la valeur de l'investissement.

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.

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 rendements réels pourraient être inférieurs. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années.

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

Periode de détention recommandée	5.0		
Exemple d'investissement:	EUR 10 000		
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6 260EUR	6 180EUR
	Rendement annuel moyen	-37,40%	-9,17%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 110 EUR	7 870EUR
	Rendement annuel moyen	-18,86%	-4,68%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 780 EUR	9 810EUR
	Rendement annuel moyen	-2,21%	-0,38%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12 320EUR	11 730EUR
	Rendement annuel moyen	23,23%	3,24%

Scénario défavorable - Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (03/2015 - 03/2020).

Scénario intermédiaire - Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (08/2017 - 08/2022).

Scénario favorable - Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (04/2014 - 04/2019).

Que se passe-t-il si Leleux Fund Management & Partners S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Les actifs du compartiment sont conservés par son dépositaire. L'insolvabilité éventuelle du Gestionnaire n'affectera pas les actifs du Compartiment conservés par le Dépositaire. En cas d'éventuelle insolvabilité du Dépositaire ou de toute personne agissant au nom du Dépositaire, le Compartiment peut subir une perte financière. Toutefois, ce risque est atténué dans une certaine mesure étant donné que le Dépositaire est tenu par la loi de conserver ses propres actifs séparés des actifs du Compartiment. Le Dépositaire est également responsable envers le Compartiment et les investisseurs de toute perte résultante, entre autres, d'une négligence et d'une fraude ou d'un manquement délibéré du Dépositaire à ses obligations (sous réserve de certaines limitations).

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 EUR 10 000		
Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	524 EUR	1 366 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	5,2%	2,8% 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 2,43% avant déduction des coûts et de -0,38% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	3,0% maximum du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement (Commissions de commercialisation - entrée). Les coûts d'entrée, destinés aux distributeurs, sont un pourcentage maximum pouvant être prélevé sur le capital avant que celui-ci ne soit investi.	Jusqu'à 300 EUR
Coûts de sortie	0,0%, Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire (Commissions de commercialisation - sortie).	Jusqu'à 0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2,2% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	224 EUR
Coûts de transaction	0,0% 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.	0 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement.	0,0%, aucune commission liée aux résultats n'existe 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: 5 ans. Elle a été définie selon le profil risque/rendement du produit.

Ce produit est conçu pour des investissements à plus long terme. Vous devez être prêt à rester investi pendant au moins 5 ans. Cependant, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalité à tout moment pendant cette période ou conserver l'investissement plus longtemps. Chaque investisseur pourra obtenir le remboursement de ses parts chaque jour bancaire ouvrable à 12h00, selon les modalités décrites dans le prospectus de ce fonds. Tout rachat intervenant avant la fin de la période de détention recommandée peut être préjudiciable pour la performance du produit.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Toute plainte peut être adressée à la société de gestion Leleux Fund Management & Partners à l'adresse suivante : 97, Rue Royale e, 1000 Bruxelles ou par courriel via « info@leleuxinvest.be ». Si la Société de gestion a traité votre réclamation, mais que vous n'êtes pas d'accord avec la solution proposée, vous pouvez faire appel à l'Ombudsfin : Ombudsman@OmbFin.be

Autres informations pertinentes

- Le prospectus, les rapports périodiques sont établis pour l'ensemble de l'OPCVM identifié en tête du document.

- La Politique de Rémunération de la Société de Gestion est disponible ici :

[https://www.leleuxinvest.be/Leleux/LeleuxInvest.nsf/vLUPage/PDF/\\$File/23%2012%2015%20LFM&P%20Politique%20de%20r%C3%A9mun%C3%A9ration%20-%20FR%20v8.pdf](https://www.leleuxinvest.be/Leleux/LeleuxInvest.nsf/vLUPage/PDF/$File/23%2012%2015%20LFM&P%20Politique%20de%20r%C3%A9mun%C3%A9ration%20-%20FR%20v8.pdf)

- Vous pouvez trouver les performances passées au cours des 10 dernières années ici : <https://priips-performance-chart.com/leleux-fund-management-partners-sa/BE6269807184/fr/eu/>

- Vous pouvez trouver des scénarios de performance précédents mis à jour sur une base mensuelle ici : <https://priips-scenarios.com/leleux-fund-management-partners-sa/BE6269807184/fr/eu/>