



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

BELLINI PATRIMOINE PART I - FR0010843672

Ce produit est agréé en France.

Initiateur / Gestionnaire de fonds d'investissement alternatifs

Nom: A Plus Finance (société de gestion de portefeuille agréée en France sous le numéro GP-98051 et réglementée par l'AMF).

Coordonnées: 2, rue Dufrenoy, 75116 Paris
www.aplusfinance.com - Appelez le 01.40.08.03.40 pour de plus amples informations.

Autorité compétente: L'Autorité des marchés financiers est chargée du contrôle de l'initiateur en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Date de production du Document d'Informations Clés ("DIC"): 10/06/2024

En quoi consiste ce produit?

Type

Ce produit est un Fonds d'Investissement Alternatif (FIA), qui a la forme juridique d'un Fonds Commun de Placement. Ce produit est un portefeuille d'instruments financiers que vous détenez collectivement avec d'autres investisseurs et qui sera géré conformément à ses objectifs.

Durée

La durée de vie de ce fonds est de quatre-vingt-dix-neuf (99) ans à compter du dépôt des fonds, sauf décision de prorogation ou de dissolution anticipée du fonds prise dans les conditions prévues par le Règlement du fonds.

Objectifs

L'objectif de gestion du fonds est de participer à la progression des marchés par le biais d'une gestion discrétionnaire et équilibrée en termes de répartition entre produits de taux et actions ; cependant, en fonction des anticipations sur les marchés, l'exposition aux OPCVM ou FIA actions pourra varier de 0% à 60% et l'exposition aux OPCVM ou FIA taux de 40% à 100%.

Le portefeuille n'ayant pas pour but de répliquer son indicateur de référence, la performance de la valeur liquidative du fonds peut s'écarter de la performance de l'indicateur.

Politique d'investissement

Pour répondre à son objectif de gestion, le FCP est essentiellement exposé sur les marchés internationaux et sur toutes les classes d'actifs : instruments monétaires, marchés obligataires et marchés actions via des OPCVM ou FIA.

L'actif du fonds est composé de 40% à 100% d'OPCVM ou FIA « obligations » et « monétaires ». La gestion obligataire est discrétionnaire en termes de répartition dette privée/dette publique, de maturité et de notation (détention de titres spéculatifs dits « high yield » ou de notation jugée équivalente par la société de gestion jusqu'à 20%).

La poche d'OPCVM et FIA « actions internationales » constitue de 0% à 60% de l'actif du fonds, y compris des pays émergents, sans aucune contrainte sectorielle ou géographique et sans benchmark et peut être fortement réduite en cas d'anticipation de baisse prolongée des marchés actions.

Les OPCVM ou FIA qui constituent le portefeuille sont sélectionnés par la société de gestion dans le cadre de sa stratégie de diversification des risques,

et d'après des études financières émanant des gérants.

Le gérant n'intervient pas sur les marchés dérivés ; le risque de change n'est pas couvert, le cas échéant.

Les revenus nets de ce FIA sont intégralement capitalisés.

Investisseurs de détail visés

Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans les 3 ans qui suivent leur souscription.

Rachats : Les demandes de rachat sont reçues à tout moment chez le dépositaire ; elles sont centralisées par le dépositaire chaque jour de bourse ouvré (j) avant 11h15, exécutées sur la base de la prochaine valeur liquidative (j) et réglées à j+3. Il n'y a pas de commission de rachat.

Autres informations

Dépositaire: ODDO BHF SCA

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

Droit d'échange: L'investisseur n'a pas le droit d'échanger son investissement.

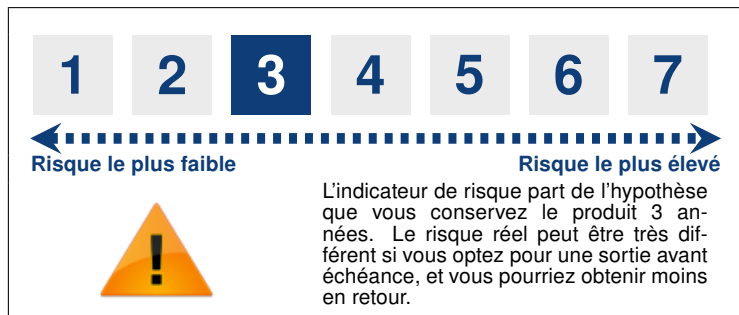
Informations supplémentaires: Des informations complémentaires sur le fonds, des copies de son prospectus, le dernier rapport annuel et semestriel et les derniers prix des parts peuvent être obtenus gratuitement auprès du gestionnaire de fonds d'investissement alternatifs ou sur le site www.aplusfinance.com. Le prospectus et les rapports réglementaires sont préparés pour l'ensemble du fonds et sont disponibles en français. Le gestionnaire de fonds d'investissement alternatifs peut vous renseigner sur les autres langues dans lesquelles ces documents sont disponibles.

Ce compartiment a été lancé en 2006 et cette classe de parts en 2006.

La devise de la classe de parts est exprimée en EUR.

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.

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

- Risque de taux de change ;
- Risque de gestion discrétionnaire ;
- Risque de taux.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

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 au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée: 3 ans

Exemple d'investissement: 10.000 EUR

		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 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	5.870 EUR -41,3 %	6.490 EUR -13,4 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	8.670 EUR -13,3 %	8.420 EUR -5,6 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10.130 EUR 1,4 %	10.700 EUR 2,3 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	13.280 EUR 32,8 %	12.440 EUR 7,5 %

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.

entre décembre 2018 et décembre 2021.

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

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mars 2017 et mars 2020.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre novembre 2016 et novembre 2019.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement

Que se passe-t-il si A Plus Finance n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Le produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de la société de gestion de portefeuille. En cas de défaillance de cette dernière, les actifs du produit conservés par le dépositaire ne seront pas affectés. En cas de défaillance du dépositaire, le risque de perte financière du produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du produit.

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 l'autre période 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 3 ans
Coûts totaux	548 EUR	1.119 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	5,5 %	3,5 % 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 5,8% avant déduction des coûts et de 2,3% 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	3,0% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	300 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	2,4% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	241 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.	1 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Nous prélevons cette commission sur votre investissement si le produit surpasse son indice de référence de 5%. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation présentée dans ce document correspond à la moyenne des cinq dernières années.	6 EUR

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

Période de détention recommandée: 3 ans

Vous devriez être prêt à maintenir votre investissement pendant 3 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 middleoffice@aplusfinance.com, par courrier à 2, rue Dufrenoy, 75116 Paris, par téléphone en composant le numéro 01.40.08.03.40.

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.aplusfinance.com.

Autres informations pertinentes

Le prospectus du fonds, et, plus généralement, l'ensemble de la documentation relative au fonds ainsi que la valeur liquidative des parts sont disponibles gratuitement, sur le site internet de la société de gestion : www.aplusfinance.com dans la section « Multi-Gérant ». Lorsque ce produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.

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.yourprips.eu/site/34886/fr>.