

## 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

#### Lonvia Avenir Mid-Cap Euro un compartiment de Lonvia

Détail (EUR) Capitalisation ISIN: LU2240056445

Initiateur du Produit: Lonvia Capital

Adresse: 9, Avenue de l'Opéra, 75001 Paris, France – E-mail : [jbb@lonvia.com](mailto:jbb@lonvia.com) – Téléphone +33 1 84 79 80 00 pour en savoir plus

Site Internet: [www.lonvia.com](http://www.lonvia.com) pour en savoir plus

Lonvia Capital est agréée en France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Lonvia est autorisée en tant qu'organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Date de production du document d'informations clés: 31.01.2023

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 Produit est un sous-fond de LONVIA, un fonds à capital variable à compartiments multiples, dont la forme est celle de société d'investissement à capital variable («SICAV») luxembourgeois, un fonds de placement OPCVM.

#### Durée

La durée de vie du Produit n'est pas limitée.

#### Objectifs

Le Produit cherche à surperformer l'indice MSCI EMU SMID Cap Index (NR, EUR) (Indice de référence) par le biais d'une sélection de sociétés de petite et moyenne capitalisation dont le modèle économique est considéré comme durable et générant de la valeur dans une optique d'investissement à long terme, qui se distinguent par leur politique sociale et environnementale et la qualité de leur gouvernance, et dont l'activité vise à contribuer aux Objectifs de développement durable (ODD) des Nations Unies. Le Produit est géré activement et utilise l'Indice de référence à des fins de comparaison et de calcul de la commission de performance. Aucune restriction ne s'applique quant à la mesure dans laquelle le portefeuille du Produit peut s'écarter de celui de l'Indice de référence.

L'objectif du Produit est associé à une approche extra-financière fondée sur (i) l'inclusion de critères de risque de RSE dans le processus de sélection et d'analyse des titres, et (ii) l'évaluation des impacts sociaux et environnementaux de chaque société en rapport avec les ODD. Le Fonds vise un investissement durable tel que défini à l'article 9 du règlement SFDR.

Le Produit investira au moins 75 % de ses actifs nets dans des actions de sociétés ayant leur siège social dans des pays de la zone euro. Le Produit peut aussi investir au moins 10 % de ses actifs nets dans des actions de sociétés situées hors de la zone euro. L'univers d'investissement se compose principalement d'actions émises par des sociétés de petite et moyenne capitalisation, néanmoins, la société de gestion peut, à son entière discrétion, investir dans des actions émises par des sociétés de grande capitalisation. Le Produit s respectera en permanence les règles d'éligibilité des plans d'épargne en actions pour les investisseurs domiciliés fiscalement en France.

Le Produit peut être indirectement exposé jusqu'à 10 % de son actif net à des titres à revenu fixe, tels que des obligations ou d'autres titres de créance éligibles, par le biais d'investissements dans des organismes de placement collectif (OPC) ouverts français ou européens.

Le Produit peut également investir dans des parts d'organismes de placement collectif (OPC) ouverts (y compris des ETF et des fonds indiciels) à hauteur maximale de 10 % de ses actifs nets.

Le Fonds peut également détenir, à titre accessoire, des liquidités ou quasi-liquidités et des dépôts à vu.

L'approche de l'équipe de gestion est fondée sur la conviction que les sociétés qui intègrent des questions de développement durable dans leur stratégie offrent de meilleures perspectives à long terme. À cette fin, par le biais d'une approche «best-in-universe», la mise en œuvre de la stratégie du Produit consiste à sélectionner des sociétés qui (i) respectent les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance mesurés en termes de notation ESG, y compris des thèmes tels que l'impact environnemental et social des produits et services, le respect des droits de l'homme, la chaîne d'approvisionnement et la santé et la sécurité des employés, l'utilisation des ressources ; et qui (ii) sont attrayantes du point de vue de leur contribution aux ODD. Les indicateurs de performance mesurables, tels que le nombre de créations d'emplois, les dépenses en R&D et les émissions de carbone des scopes 1, 2 et 3, sont suivis par le gestionnaire.

Au moins 90 % des titres du portefeuille ont obtenu une note de risque ESG de Sustainalytics et une note interne d'impact social et environnemental.

La mise en œuvre de la stratégie du Produit repose sur les principes suivants:

(i) un processus d'investissement privilégiant la sélection des titres sur la base de l'importance accordée aux visites sur site, à l'analyse des sociétés cibles et à l'utilisation d'un modèle interne de valorisation, et (ii) de fortes convictions qui se traduisent par un portefeuille concentré de sociétés dont le modèle économique est considéré comme cohérent et durable.

Aucun revenu ne sera payé au titre de vos actions.

Il est impossible de garantir que le Produit atteindra ses objectifs.

#### Investisseurs visés

Le Produit est destiné à la fois aux investisseurs de détail et aux autres investisseurs. Le Produit est conçu pour être un investissement à long terme. Avant d'investir dans le Produit, il conviendrait que les investisseurs examinent leur situation personnelle et demandent des conseils supplémentaires à leur conseiller financier ou à un autre conseiller professionnel concernant leur tolérance au risque et leur horizon d'investissement.

#### Informations pratiques

Dépositaire: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Des exemplaires du prospectus, des rapports annuels et des dernières publications périodiques du Fonds sont disponibles gratuitement auprès de Lonvia Capital, Avenue de l'Opéra, 75001 Paris, France, et sur le site [www.lonviacapital.com](http://www.lonviacapital.com). Ces documents sont disponibles en anglais.



## Que va me coûter cet investissement?

### Coûts au fil du temps

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour les périodes de détention différentes suivantes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez. 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.

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.

Investissement de 10 000 euros	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Coûts totaux	720 EUR	3 790 EUR
Incidence sur le rendement (RIY) par an	7,2 %	5,2 %

### Composition des coûts

Investissement de 10 000 euros et incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 an

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie	Coûts d'entrée	L'incidence des frais que vous acquittez à l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du maximum que vous paierez et il est possible que vous payiez moins. Ces coûts sont déjà compris dans le prix que vous payez.	3,00 %	300 EUR
	Coûts de sortie	L'incidence des frais que vous acquittez à la sortie de votre investissement lorsqu'il arrive à échéance. Il s'agit du maximum que vous paierez et il est possible que vous payiez moins.	aucun	0 EUR
	Frais de conversion	Le cas échéant. Pour consulter les situations et conditions pertinentes, reportez-vous aux sections du prospectus consacrées à la conversion.	aucun	0 EUR
Coûts récurrents (prélevés chaque année)	Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année au titre de la gestion de ce Produit. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'exercice précédent.	2,31 %	232 EUR
	Coûts de transaction	L'incidence des coûts d'achat et de vente par nous d'instrument sous-jacents pour ce Produit. Le montant effectif peut varier en fonction des volumes achetés et vendus.	0,26 %	26 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions	Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	20 % par an de tout rendement obtenu par le Fonds au-dessus de l'Indice de référence, l'indice MSCI EMU SMID Cap Index (NR, EUR). Le montant réel variera en fonction de la performance de votre investissement.	1,66 %	166 EUR

Ces tableaux montrent l'incidence que peuvent avoir les divers coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée, ainsi que la signification des différentes catégories de coûts.

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

Période de détention recommandée : 5 années

Ce Produit est conçu pour les investissements à moyen terme; vous devez être prêt(e) à rester investi(e) durant au moins cinq ans. Vous pouvez toutefois demander le rachat de votre investissement sans pénalité à tout moment au cours de cette période, ou détenir l'investissement plus longtemps.

Vous pouvez demander le rachat de votre investissement sur demande sur une base quotidienne conformément aux conditions prévues dans le prospectus.

## Comment puis-je formuler une réclamation?

En cas de réclamation concernant le Produit ou la conduite de Lonvia Capital, vous pouvez nous contacter par courrier au: 9, Avenue de l'Opéra, 75001 Paris, France, ou par courrier électronique à [jbb@lonvia.com](mailto:jbb@lonvia.com). Nous traiterons votre demande et nous vous ferons parvenir une réponse en temps opportun.

## Autres informations pertinentes

Scénarios de performance: Vous pouvez consulter les précédents scénarios de performance mis à jour mensuellement sur <https://www.lonvia.com/fr/informations-reglementaires>.

Performance passée: Vous pouvez télécharger la performance passée au cours des 2 dernières années sur notre site Internet, à l'adresse suivante: <https://www.lonvia.com/fr/informations-reglementaires>.

La politique en matière de rémunération peut être consultée dans le prospectus du Produit à l'adresse suivante: <https://www.lonvia.com/en/regulatory-information>. Des exemplaires sur support papier sont disponibles gratuitement sur demande. Toute demande de renseignement supplémentaire doit être adressée à Lonvia Capital. Ce document d'information est mis à jour au moins annuellement.