

## Documento contenente le informazioni chiave

### OBIETTIVO

Il presente documento fornisce informazioni relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo Prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

### PRODOTTO

**Nome del prodotto:** BDL Convictions

**Quota:** I

**ISIN:** FR0013289535

**Descrizione:** BDL Convictions è un fondo comune di investimento (FCP) di diritto francese, che rientra nell'ambito di applicazione della Direttiva europea 2009/65/CE (OICVM) ed è approvato in Francia dall'Autorité des marchés financiers con il numero FCP20080599.

**Nome dell'Ideatore del Prodotto:** BDL Capital Management, 24 rue du Rocher 75008 Parigi. BDL Capital Management è una società di gestione di fondi comuni autorizzata in Francia e regolamentata dall'Autorité des marchés financiers. Per ulteriori informazioni, chiamare il numero (+33) 01 56 90 50 90.

**Sito web dell'Ideatore del Prodotto:** [www.bdlcm.com](http://www.bdlcm.com)

**Data di produzione/ultimo aggiornamento:** 17/04/2023

**Segnalazione:** State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

**TIPO:**

Fondo comune d'investimento, OICVM ai sensi della Direttiva europea 2009/65 gestito da BDL Capital Management (la "Società di gestione").

**DURATA:**

Il fondo è stato istituito il 22 agosto 2008 per un periodo di 99 anni, salvo scioglimento anticipato o proroga.

**OBIETTIVI:**

Il fondo mira a sovraperformare l'indice Dow Jones Stoxx 600 Price con dividendi reinvestiti. La gestione del fondo è discrezionale e si basa su una selezione pura di titoli senza riferimento a un indice o a un settore di attività. Tuttavia, l'indice Stoxx 600 (600 maggiori capitalizzazioni di mercato sui mercati europei) denominato in euro e i dividendi reinvestiti possono essere utilizzati come fattore di apprezzamento a lungo termine. Le decisioni di investimento si basano sulla ricerca fondamentale, in base alla visione del gestore sui modelli di business delle società selezionate.

Il Fondo può investire in società quotate nelle borse valori dell'Unione Europea, della Svizzera, della Norvegia e del Regno Unito con una capitalizzazione di mercato o un fatturato superiore a 1 miliardo di euro. In via accessoria (10%), il Fondo può investire in azioni con una capitalizzazione di mercato e un fatturato inferiore a 1 miliardo di euro. In via accessoria, il Fondo può investire nei mercati regolamentati degli Stati Uniti e del Giappone.

Le classi di attività utilizzate possono includere swap ai fini dell'esposizione del portafoglio, contratti futures quotati su mercati organizzati ai fini della copertura del portafoglio e OICVM, principalmente fondi del mercato monetario, per ottenere interessi sulla liquidità. I derivati non vengono utilizzati per sovraesporre il portafoglio.

Al fine di garantire sempre l'idoneità PEA, l'investimento in azioni europee e/o in OICVM idonei PEA deve essere pari ad almeno il 75% del patrimonio netto.

Gli investitori possono ottenere su richiesta il rimborso giornaliero delle loro quote.

Il reddito del fondo è interamente capitalizzato.

Il contributo positivo dei criteri ESG può essere preso in considerazione nelle decisioni di investimento, ma non è un fattore determinante.

Le richieste di sottoscrizione e di rimborso vengono centralizzate ogni giorno presso la banca depositaria fino alle ore 14:00.

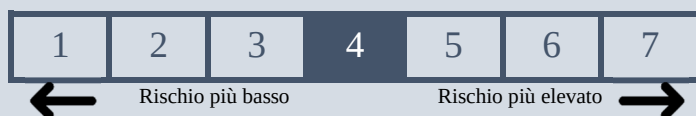
### INVESTITORI AL DETTAGLIO DESTINATARI:

Questo fondo si rivolge a tutti i sottoscrittori (persone fisiche e giuridiche) che desiderano investire in un OICVM esposto per oltre il 60% ai mercati azionari europei, e che quindi accettano i rischi associati all'andamento dei mercati azionari. L'importo che può essere ragionevolmente investito in questo OICVM dipende dalla situazione personale dell'investitore. Per determinarlo, l'investitore deve tener conto del suo patrimonio personale, del suo fabbisogno attuale e della durata raccomandata dell'investimento, nonché della sua propensione ad assumersi dei rischi o a privilegiare un investimento prudente. Si consiglia vivamente di diversificare in misura adeguata i propri investimenti, al fine di evitare di esporsi esclusivamente al rischio insito in questo fondo.

Il fondo è idoneo a far parte di un PEA e può essere utilizzato come unità di conto nei contratti di assicurazione vita.

### QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

#### INDICATORE DI RISCHIO



**L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'investitore mantenga il prodotto per tutto il periodo di detenzione raccomandato di almeno 5 anni.**

In caso di uscita prima del periodo di detenzione raccomandato, il rischio effettivo può essere diverso e potreste ottenere un rendimento inferiore.

**L'indicatore sintetico di rischio (ISR) è un modo per valutare il livello di rischio rispetto ad altri prodotti. Indica la probabilità che questo prodotto subisca perdite in caso di movimenti di mercato o di incapacità da parte nostra di pagarvi.**

Abbiamo classificato questo Prodotto nella classe di rischio 4 su 7, che è una classe di rischio media. Ciò significa che le potenziali perdite associate alla performance futura del Prodotto sono di livello medio e che, in caso di deterioramento dei mercati finanziari, la nostra capacità di pagarvi potrebbe essere compromessa.

#### L'ISR non tiene conto dei seguenti rischi

- **Rischio di liquidità**, il Fondo è esposto ai mercati azionari ed è pertanto soggetto alle oscillazioni dei mercati azionari, in particolare in termini di liquidità.

Altri rischi sono descritti nel prospetto informativo del fondo.

Se il fondo è denominato in una valuta diversa da quella ufficiale del Paese in cui viene venduto, il rendimento, se espresso nella valuta del Paese in cui viene venduto, può variare in base alle fluttuazioni valutarie. Poiché questo prodotto non fornisce protezione contro le fluttuazioni del mercato, potreste perdere tutto o parte del vostro investimento.

#### SCENARIO DI PERFORMANCE:

Le cifre indicate comprendono tutti i costi del prodotto stesso, ma non necessariamente tutte le commissioni dovute al vostro consulente o distributore. Queste cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può influire sugli importi ricevuti.

Il rendimento di questo prodotto dipende dall'andamento futuro del mercato. I futuri sviluppi del mercato sono aleatori e non possono essere previsti con precisione.

Gli scenari sfavorevoli, intermedi e favorevoli illustrati sono esempi che utilizzano la performance migliore e peggiore, nonché la performance media del prodotto negli ultimi 10 anni. I mercati potrebbero avere un andamento molto diverso in futuro. Lo scenario di stress mostra cosa si potrebbe ottenere in situazioni di mercato estreme. Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 1 e 5 anni.

| Periodo di detenzione raccomandato |                                                                                                    | 5 anni      |                                                |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------------|
| Esempio di investimento            |                                                                                                    | 10.000€     |                                                |
| Scenario                           |                                                                                                    | 1 anno      | 5 anni<br>(periodo di detenzione raccomandato) |
| <b>Minimo</b>                      | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere tutto o parte del vostro investimento. |             |                                                |
| <b>Scenario di stress</b>          | Possibile rimborso al netto dei costi                                                              | 3 778.35 €  | 3 294.82 €                                     |
|                                    | Rendimento medio per ciascun anno (%)                                                              | -62.22%     | -19.91%                                        |
| <b>Scenario sfavorevole</b>        | Possibile rimborso al netto dei costi                                                              | 7 656.14 €  | 5 953.14 €                                     |
|                                    | Rendimento medio per ciascun anno (%)                                                              | -23.44%     | -9.85%                                         |
| <b>Scenario moderato</b>           | Possibile rimborso al netto dei costi                                                              | 10 021.12 € | 10 844.58 €                                    |
|                                    | Rendimento medio per ciascun anno (%)                                                              | 0.21%       | 1.63%                                          |
| <b>Scenario favorevole</b>         | Possibile rimborso al netto dei costi                                                              | 12 989.31 € | 19 462.38 €                                    |
|                                    | Rendimento medio per ciascun anno (%)                                                              | 29.89%      | 14.25%                                         |

La tabella mostra quanto si potrebbe guadagnare nel corso del periodo di detenzione minimo raccomandato in diversi scenari, ipotizzando un investimento di 10.000 euro. I diversi scenari mostrano l'andamento del vostro investimento. È possibile confrontarli con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari illustrati sono una stima della performance futura basata sui "sottostanti" dei benchmark, laddove non siano disponibili dati storici per un periodo di tempo sufficiente, o sui dati passati relativi alle variazioni di valore di questo Prodotto. Non sono un indicatore esatto. I risultati ottenuti dipendono dall'andamento del mercato e dalla durata di detenzione del Prodotto.

#### COSA ACCADE SE BDL CAPITAL MANAGEMENT NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Prodotto è costituito come un'entità separata da BDL Capital Management. In caso di fallimento di BDL Capital Management, gli asset del Prodotto detenuti dal custode non saranno influenzati. In caso di fallimento del custode, il rischio di perdita finanziaria del Prodotto è mitigato a causa della segregazione legale degli asset del custode rispetto a quelli del Prodotto.

#### QUALI SONO I COSTI?

La persona che vende o consiglia il prodotto potrebbe chiedervi di pagare dei costi aggiuntivi. In tal caso, vi informerà su tali costi e vi mostrerà come incidono sul vostro investimento.

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield — RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sulla performance di questo Prodotto. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Le cifre sono calcolate su un'ipotesi di investimento di 10.000 EUR e sono stime che possono cambiare in futuro. La persona che fornisce consulenza sul Prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento nel tempo.

#### ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO:

| Investimento 10.000 €                                                | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Costi totali</b>                                                  | 383 €                         | 1 232 €                       |
| <b>Diminuzione annuale del rendimento (Reduction in Yield - RIY)</b> | 3.91%                         | 2.28%                         |

## COMPOSIZIONE DEI COSTI:

La seguente tabella esprime l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato e il significato delle differenti categorie di costi.

| Costi di ingresso o di uscita una tantum |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | In caso di uscita dopo 1 anno |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| Costi di ingresso                        | 2% dell'importo versato al momento dell'ingresso nell'investimento. Questo è l'importo massimo che pagherete e potrete pagare di meno.                                                                                                                                                                                                                                                                | Jusqu'à 200 EUR               |
| Costi di uscita                          | Non applichiamo una tassa di uscita per questo prodotto, ma la persona che lo vende ha il diritto di farlo.                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 0 EUR                         |
| Costi ricorrenti riscossi ogni anno      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                               |
| Altri costi ricorrenti                   | 1,55% del valore del vostro investimento all'anno. Questa stima si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 155 EUR.                      |
| Costi delle operazioni di portafoglio    | 0,18% del valore del vostro investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varia in base alla quantità di acquisti e vendite.                                                                                                                                                          | 18 EUR                        |
| Costi accessori a determinate condizioni |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                               |
| Commissione di performance               | 20,00% della sovraperformance se la performance dall'inizio dell'esercizio è positiva, se supera la performance del benchmark e se non c'è una sottoperformance passata da recuperare. L'importo effettivo varierà in base alla performance del vostro investimento. I costi aggregati stimati di cui sopra comprendono la media degli ultimi 5 anni, o dall'inizio se il prodotto ha meno di 5 anni. | 40 EUR                        |

## PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Il periodo di investimento consigliato è di 5 anni a causa della natura del sottostante di questo investimento.

Tuttavia, è possibile riscattare il proprio investimento senza penali in qualsiasi momento durante questo periodo, o mantenere l'investimento per un periodo più lungo.

Le azioni possono essere riscattate giornalmente e le procedure In circostanze eccezionali, il diritto di richiedere il rimborso dell'investimento può essere sospeso.

## COME PRESENTARE RECLAMI?

Per presentare un reclamo, si prega di contattarci per posta cartacea o elettronica:

BDL Capital Management  
 24, rue du Rocher  
 75008 Paris  
[www.bdlcm.com](http://www.bdlcm.com)  
 +33 (0)1 56 90 50 90  
[bdlcm-compliance@bdlcm.com](mailto:bdlcm-compliance@bdlcm.com)

## ALTRE INFORMAZIONI

Il prospetto del fondo, l'ultima versione del documento contenente le informazioni chiave, nonché l'ultima relazione annuale e le informazioni sui rendimenti passati degli ultimi dieci anni, ove disponibili, possono essere ottenuti gratuitamente dal sito web dell'offerente: [www.bdlcm.com](http://www.bdlcm.com), direttamente dall'offerente o da [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com). Il fondo può essere composto da altri tipi di quote. Ulteriori informazioni su queste quote sono disponibili nel prospetto informativo o sul sito web: [www.bdlcm.com](http://www.bdlcm.com).

Quando questo prodotto viene utilizzato come opzione di investimento collegata ad una unità in un contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione, ulteriori informazioni su questo contratto, come i costi del contratto che non sono inclusi nei costi indicati in questo documento, la persona di contatto in caso di reclamo e ciò che succede in caso di fallimento della compagnia di assicurazioni, sono presentate nel documento di informazioni chiave di questo contratto, che deve essere fornito dalla vostra compagnia di assicurazioni, dal vostro broker o da qualsiasi altro intermediario assicurativo in conformità con la sua obbligazione legale.