

Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

BCVs / WKB (LU) flex Opportunity, Classe A (CHF) (LU1236092984)

un compartiment de BCVs / WKB (LU) FUNDS

Ce compartiment est géré par la société de gestion GERIFONDS (Luxembourg) SA, sous-filiale de la Banque Cantonale Vaudoise (BCV)

Objectifs et politique d'investissement

Objectifs

Le compartiment a pour objectif une appréciation du capital en visant une limitation de l'impact des fortes baisses du marché par une allocation d'actifs et de monnaies au niveau international, avec une exposition prépondérante au franc suisse. Il peut investir jusqu'à 75% de ses actifs nets en actions. Les investissements en produits alternatifs sont destinés à diminuer la volatilité du compartiment.

Politique d'investissement

Les actifs du compartiment sont placés :

- Jusqu'à 70% des actifs nets en liquidités et/ou en investissements qui se basent sur la performance des marchés monétaires/devises et/ou en investissements qui se basent sur la performance d'obligations, d'indices obligataires, de taux d'intérêt, etc. La somme maximale de dépôts à vue et à terme est limitée à 49% des actifs nets.
- Pour un minimum de 20% des actifs nets et un maximum de 75% des actifs nets en investissements qui se basent sur la performance d'actions et/ou d'indices d'actions.
- Jusqu'à 30% des actifs nets en investissements qui poursuivent d'autres objectifs.

Les investissements sont indirects, essentiellement via des OPCVM/autres OPC. Les investissements via des produits structurés et/ou des instruments financiers dérivés sont aussi autorisés.

Les investissements peuvent être effectués dans le monde entier.

Le compartiment peut investir la totalité de ses actifs nets en parts d'OPCVM/autres OPC. Ces derniers font l'objet d'une sélection minutieuse par les équipes dédiées du gestionnaire. Les produits structurés (y compris les certificats) ne peuvent pas dépasser 20% des actifs nets.

Le compartiment peut utiliser des instruments financiers dérivés dans un but de couverture et/ou de bonne gestion de son portefeuille.

Le compartiment est géré activement sans contrainte vis-à-vis d'un indice de référence.

La devise de référence du compartiment est le franc suisse (CHF). Les placements peuvent être effectués dans d'autres monnaies que celle de la devise de référence.

L'investisseur peut demander la souscription, la conversion et le rachat de parts hebdomadairement.

Les parts sont ouvertes à tous les investisseurs. Elles sont libellées en franc suisse.

Il s'agit de parts de capitalisation. Les revenus et gains en capital sont réinvestis.

Recommandation

Le compartiment convient aux investisseurs cherchant un gain en capital à moyen et long terme et une politique d'investissement dynamique.

Profil de risque et de rendement

Risque plus faible ← Rendement potentiellement plus faible | Rendement potentiellement plus élevé | Risque plus élevé →

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

L'indicateur représente le risque de fluctuation de la valeur nette d'inventaire par part, et est susceptible de changer au cours du temps.

La catégorie la plus basse de l'indicateur synthétique ne signifie pas que l'investissement est sans risque.

Cet indicateur du risque a été déterminé sur base de la performance historique et simulée des 5 dernières années et ne saurait être considéré comme un indicateur fiable du profil de risque futur du compartiment.

Le compartiment investit dans des titres de créance d'émetteurs privés ou publics et dans des titres de participation, du monde entier, ce qui explique l'attribution de cette catégorie de risque.

Plusieurs types de risques ne sont pas intégralement pris en compte par l'indicateur et peuvent influencer la valeur nette d'inventaire de la part :

- **Risque de crédit** : Le fonds investissant dans des obligations, les émetteurs pourraient ne plus être en mesure de rembourser intégralement l'emprunt.
- **Risque de liquidité** : Problèmes de liquidité sur les marchés financiers pouvant affecter les achats et ventes de positions du fonds.
- **Risque de contrepartie** : Problèmes d'une contrepartie face à ses obligations vis-à-vis du fonds pouvant influencer négativement sa valeur.
- **Risque opérationnel** : Défaillances dans les processus opérationnels pouvant influencer négativement la valeur du fonds.

Des informations complémentaires concernant les risques sont disponibles dans le prospectus du fonds accessible sur le site internet www.gerifonds.lu.

Frais

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée	3.50%
Frais de sortie	0.50%

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi et avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué

Frais prélevés par le fonds sur une année

Frais courants	1.76%
----------------	-------

Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

Commission de performance	Néant
---------------------------	-------

Les frais sont utilisés pour le fonctionnement de la classe, y compris sa commercialisation et sa distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de l'investissement.

Les frais d'entrée et de sortie indiqués correspondent à des taux maximums. Le pourcentage appliqué peut se révéler inférieur dans

certain cas. Votre conseiller financier ou distributeur peut vous renseigner sur les frais effectivement appliqués.

Cette classe de parts autorise la conversion en parts d'un autre compartiment, sous réserve des conditions d'éligibilité applicables. Une commission de conversion d'un montant maximum de 1.00% est facturée au titre de la conversion de parts.

Les frais courants reposent sur les chiffres de la période prenant fin au 31 décembre 2019 et peuvent fluctuer d'une année à l'autre. Ils ne comprennent pas les frais de transaction sur titres payés à des tiers, à l'exception des commissions d'émission et de rachat acquittées par le compartiment lors de l'achat ou de la vente de parts d'autres fonds.

Pour obtenir de plus amples informations sur les frais, veuillez consulter la rubrique intitulée « Coûts à charge du fonds » du prospectus du fonds, qui est disponible au siège social de la société de gestion ainsi que sur www.gerifonds.lu.

Performances passées

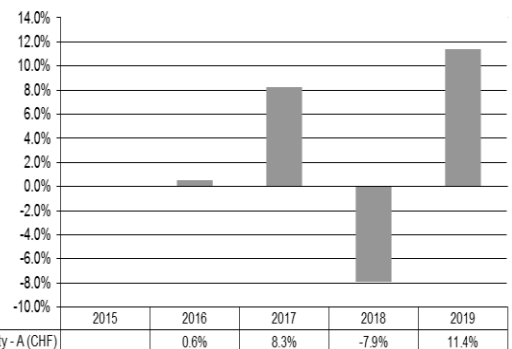
Les performances passées ne constituent pas une indication fiable des performances futures.

Tous les coûts et commissions ont été pris en compte à l'exclusion des frais d'entrée et de sortie.

La performance passée a été calculée en CHF.

Le compartiment a été lancé en 2015.

La classe de parts a été lancée en 2015.



Informations pratiques

Banque dépositaire

Banque et Caisse d'Épargne de l'État, Luxembourg.

Informations supplémentaires et disponibilité des prix

Des informations supplémentaires, le prospectus, les derniers rapports annuels et semestriels ainsi que les prix les plus récents sont disponibles sans frais au siège de la société de gestion ou sur www.gerifonds.lu.

Le prospectus, le dernier rapport annuel et semestriel du fonds sont disponibles en français. La société de gestion pourra vous renseigner sur d'éventuelles autres langues dans lesquelles ces documents sont disponibles.

Politique de rémunération

Les détails de la politique de rémunération actualisée de GERIFONDS (Luxembourg) SA sont disponibles sur le site internet www.gerifonds.lu. Un exemplaire papier est mis gratuitement à disposition sur demande.

Responsabilité

La responsabilité de GERIFONDS (Luxembourg) SA ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes

avec les parties correspondantes du prospectus du fonds.

Fiscalité

Le fonds est régi par la législation fiscale luxembourgeoise, ce qui pourrait avoir une influence sur la situation fiscale personnelle de l'investisseur en fonction de son propre domicile.

Informations spécifiques

BCVs / WKB (LU) FUNDS est composé de plusieurs compartiments.

Le compartiment BCVs / WKB (LU) flex Opportunity est composé de plusieurs classes de parts.

Les actifs et les passifs d'un compartiment sont distincts de ceux des autres compartiments. Par conséquent, les investisseurs n'ont droit qu'à la fortune et au revenu du compartiment auquel ils participent.

Les investisseurs sont autorisés à échanger tout ou partie de leurs parts d'un compartiment en parts d'autres compartiments, sous réserve des conditions d'éligibilité applicables. Des informations supplémentaires relatives à ce droit se trouvent dans le prospectus à la rubrique « Prix de conversion ».

Ce fonds est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

GERIFONDS (Luxembourg) SA est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 19 février 2020.