

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 Invest 35 EUR, Classe A (EUR) (LU1916218750)

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

L'objectif du compartiment est l'appréciation du capital à terme et, accessoirement, la génération de revenus réguliers, avec une part de la fortune investie en actions qui fluctue autour des 35%. La gestion flexible et diversifiée des expositions vise à limiter l'impact des fortes baisses de marchés.

Politique d'investissement

Les actifs du compartiment sont placés :

- Pour un minimum de 30% 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 10% des actifs nets et un maximum de 65% 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.

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.

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.

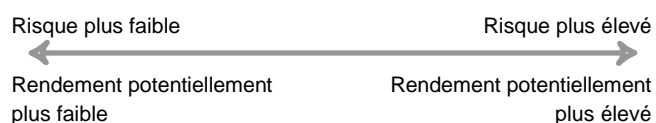
La devise de référence du compartiment est l'euro (EUR). Les placements peuvent être effectués dans d'autres monnaies que celle de la devise de référence.

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 euro.

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

Profil de risque et de rendement



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	1.73%
----------------	-------

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

Aucune performance n'a été calculée pour cette classe de parts, car celle-ci existe depuis moins d'une année civile.

Le compartiment a été lancé en 2019.

La classe de parts a été lancée en 2019.



Informations pratiques

Banque dépositaire

Banque et Caisse d'Épargne de l'Etat, 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 Invest 35 EUR 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.