



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

TEGO DYNAMIQUE ISR

Initiateur du PRIIP (Packaged Retail Investment and Insurance-based Product) : ABN AMRO Investment Solutions.

Part C ISIN : FR0007035217

Siège Social : 119-121, boulevard Haussmann, 75008 Paris - Site internet : www.abnamroinvestmentsolutions.com. Appelez le + 33 (1) 56.21.60.60 pour plus d'informations.

L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle de ABN AMRO Investment Solutions en ce qui concerne ce document d'informations clés.

ABN AMRO Investment Solutions est autorisée en France et régulée par l'AMF.

TEGO DYNAMIQUE ISR est autorisé en France et régulé par l'AMF.

Date de production du document d'informations clés : 02.07.2024

Avertissement : 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 Fonds Commun de Placement (FCP) de droit français.

Terme

La durée de vie du Produit est de 99 ans.

Objectifs

L'objectif de gestion du Produit est d'offrir une performance supérieure à celle de son indicateur de référence composite, 45% MSCI Europe TR Net EUR + 20% MSCI USA TR Net EUR + 5% MSCI Pacific TR Net EUR + 20% JPM GBI EMU TR EUR + 10% €STR capitalisé tout en menant une gestion relativement équilibrée entre les différents marchés (monétaires / taux et actions). Ce Produit est géré activement et est comparé à son indice de référence à des fins d'indicateur de performance et de niveau de risque. Cependant, la référence à cet indice ne constitue pas un objectif ou une limitation dans la gestion et la composition du portefeuille et le Produit ne restreint pas son univers aux composants de l'indice. Par ailleurs, l'indice de référence composite n'évalue ni n'inclut ses composantes sur la base des caractéristiques environnementales et/ou sociales et n'est donc pas aligné sur les caractéristiques ESG promues par le Produit. Le processus de sélection des OPC combine des critères financiers et des critères extra-financiers. L'OPC promeut des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) au sens de l'article 8 du Règlement « Disclosure ». Le Produit est soumis à un risque en matière de durabilité tel que défini dans le profil de risque. Par ailleurs, le Produit est géré conformément aux principes du label ISR définis par le Ministère de l'Economie et des Finances français. Ainsi, le Produit sera investi à hauteur de 90% minimum en OPCVM et/ou FIA ayant le Label ISR ou disposant d'un label européen reconnu comme équivalent par le propriétaire du Label ISR. Il est précisé que les stratégies ESG des fonds ainsi sélectionnés (hors fonds gérés par ABN AMRO INVESTMENT SOLUTIONS) peuvent varier et donc ne pas être totalement cohérentes entre elles (recours à des indicateurs ESG et/ou des approches ESG différentes). L'univers d'investissement est déterminé par l'Equipe ESG, après la prise en compte des critères ESG et des filtres d'exclusion fournis par Sustainalytics. Les notes de risque ESG doivent couvrir au moins 70 % des investissements (les liquidités et les instruments dérivés ne sont pas couverts par l'analyse ESG). Les évaluations régulières sont effectuées par la société de gestion conformément à sa politique d'investissement durable. Il peut arriver que le compartiment investisse indirectement dans des sociétés ou dans des activités interdites, via des fonds externes, mais la société de gestion s'efforce de réduire ce risque de durabilité. Concernant les investissements indirects dans des fonds externes (non gérés par la Société de gestion) : Le gestionnaire du Produit ne sélectionnera que des fonds externes qui détiennent un label européen de durabilité (ayant le Label ISR ou disposant d'un label européen reconnu comme équivalent par le propriétaire du Label ISR) et qui sont donc considérés comme des produits d'investissement promouvant des critères ESG, à minima au sens de l'article 8 du Règlement « Disclosure ». Il peut arriver que les fonds externes n'appliquent pas le même ensemble d'exclusions et que la stratégie d'investissement durable s'écarte de la politique d'investissement durable de la société de gestion (s'appliquant aux investissements directs). En outre, le Produit doit se conformer aux règles d'exclusion applicables aux produits d'investissement des articles 8 et 9 suivant la classification des produits d'investissement de la Politique d'Investissement Durable de la Société de Gestion.

Les limites méthodologiques peuvent s'apprécier en termes de : nature de l'information ESG (quantification de données qualitatives), et d'homogénéité des données ESG (différence et évolution méthodologiques). Les critères financiers reposent sur les points suivants :

Le processus d'investissement du Produit s'articule autour de deux sources de valeur ajoutée : la sélection d'OPC et l'allocation d'actifs. La gestion procède ensuite à une sélection de fonds en adéquation avec le choix d'allocation d'actifs.

Pour répondre à son objectif de gestion, le Produit est investi de façon prépondérante dans les OPCVM ou FIA Actions (55% à 85% de l'actif net). La poche monétaires/taux sera investi de 15% à 45% de l'actif net dans des OPCVM ou FIA de classification équivalente. Le Produit investira dans des OPCVM ou FIA diversifiés ou fonds d'investissement étrangers respectant certains critères dans la limite de 30% de l'actif net. Le Produit pourra intervenir sur des futures et options négociés sur des marchés réglementés pour couvrir et/ou exposer le portefeuille au risque taux et/ou actions ou à couvrir partiellement le portefeuille, dans la limite d'un engagement maximum d'une fois l'actif. Le Produit capitalise son résultat net et ses plus-values nettes réalisées.

Investisseurs de détails visés

Ce Produit a été conçu pour les investisseurs de détail qui disposent d'un horizon d'investissement à long terme (plus de cinq ans), cherchent à investir dans un produit de croissance, éventuellement pour diversifier leur portefeuille et qui sont en mesure de supporter des pertes pouvant atteindre une part modérée de la valeur investie.

Autres informations

Dépositaire : CACEIS Bank

Le prospectus et les derniers documents annuels et périodiques sont adressés sur simple demande écrite du porteur auprès de ABN AMRO Investment Solutions - 119-121, boulevard Haussmann - 75410 Paris CEDEX 08. Ces documents sont disponibles en français et peuvent être obtenus gratuitement. La valeur liquidative, le calcul mensuel des scénarios de performance et les performances passées du Produit peuvent être obtenus dans les locaux de la société de gestion ou sur son site Internet : www.abnamroinvestmentsolutions.com. Une version papier sera envoyée à tout investisseur qui en fera la demande.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque

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

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le Produit jusqu'à l'échéance de la période de détention recommandée (5 ans). Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

Nous avons classé ce Produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du Produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que la capacité à vous payer en soit affectée.

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.

Risques importants non pris en compte dans cet indicateur :

- **Risque de crédit** : le Produit investira dans des titres de taux via des OPCVM/FIA. Il représente le risque éventuel de dégradation de la signature de l'émetteur qui induira une baisse du cours du titre et donc de la valeur liquidative du Produit.
- **Risque de liquidité** : les investissements sont possibles sur les actions de petites capitalisations via des OPCVM/FIA. Le volume de ces titres cotés en bourse est réduit, les mouvements de marché sont donc plus marqués, à la hausse comme à la baisse, et plus rapides que sur les grandes capitalisations. La valeur liquidative du Produit pourra donc avoir le même comportement.

Pour plus d'informations sur les risques, veuillez-vous référer au prospectus du Produit.

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

Scenarios de performance

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.

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 meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du Produit ou/et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années.

Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Investissement 10 000 €			
La période de détention recommandée est de 5 ans.		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée)
Scénarios			
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 2 450	€ 1 930
	Rendement annuel moyen	-75,5%	-28,0%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 8 690	€ 9 600
	Rendement annuel moyen	-13,1%	-0,8%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 10 340	€ 12 240
	Rendement annuel moyen	3,4%	4,1%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 12 930	€ 14 270
	Rendement annuel moyen	29,3%	7,4%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée de 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 03/2015 et 03/2020.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 08/2017 et 08/2022.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 11/2016 et 11/2021.

Que se passe-t-il si ABN AMRO Investment Solutions n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

En cas de défaillance de ce dernier, 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.



CONTACTS

ABN AMRO Investment Solutions
119-121, boulevard Haussmann - 75008 Paris - Tel : +33 (1) 56 21 60 80
www.abnamroinvestmentsolutions.com

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 au fil du temps.

Coûts au fil du temps

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le Produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire ;
- 10 000 EUR sont investis.

Investissement 10 000 €	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée)
Coûts totaux	€ 162	€ 1 022
Incidence des coûts annuels (*)	1,6%	1,7% 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 5,81% avant déduction des coûts et de 4,13% après cette déduction.

Composition des coûts

Sur base d'un investissement de EUR 10 000 et un coût annuel si vous sortez après 1 an.

Coûts ponctuels		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de frais d'entrée pour ce Produit (mais la personne qui vous vend le Produit peut le faire).	€ 0
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce Produit (mais la personne qui vous vend le Produit peut le faire).	€ 0
Coûts récurrents		
Commission de gestion	1,61% de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année.	€ 161
Coûts de transaction de portefeuille	0,01% 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
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commission de performance	Aucune commission de performance ne s'applique à ce Produit.	€ 0

Le tableau ci-dessus indique l'incidence des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et la signification des différentes catégories de coûts.

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

Durée de placement recommandée : 5 ans

Les investisseurs peuvent obtenir le rachat de leurs parts sur demande à tout moment à la Banque NEUFLIZE OBC et CACEIS Bank. Les demandes de rachats sont centralisées chaque jeudi jusqu'à 17h30 chez CACEIS Bank et exécutées sur la base de la valeur liquidative du jour (valeur liquidative hebdomadaire le jeudi).

Un mécanisme de plafonnement de rachats "Gates" peut être mis en œuvre par la Société de Gestion. Pour plus d'information sur ce mécanisme, veuillez-vous reporter à la rubrique « Plafonnement des rachats "Gates" » du prospectus et à l'article 3 "Emission et rachat des parts" du règlement du Fonds, disponibles sur le site internet : www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Toute demande d'information et/ou de réclamation relative au Produit peut être adressée :

- au commercialisateur, ou
- à la Société de gestion pour les questions relatives à la gestion, ou
- au Service Réclamations de la Banque NOBC : 119-121, boulevard Haussmann - 75410 Paris CEDEX 08 ou à l'adresse internet suivante : reclamations.clients@fr.abnamro.com ;
- et en dernier recours, vous pouvez vous adresser gracieusement au médiateur de l'AMF dont vous trouverez les coordonnées sur notre site : www.neuflizeobcinvestissements.fr (Informations réglementaires).

Autres informations pertinentes

Scénarios de performance : Vous pouvez trouver les derniers scénarios de performance mis à jour mensuellement sur le site www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Performances passées : Vous pouvez télécharger les performances passées des 10 dernières années via le site www.abnamroinvestmentsolutions.com

Ce document d'informations clés fait l'objet d'une mise à jour annuelle.



CONTACTS

ABN AMRO Investment Solutions
119-121, boulevard Haussmann - 75008 Paris - Tel : +33 (1) 56 21 60 80
www.abnamroinvestmentsolutions.com