Document d'informations clés (DIC)

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 Mid-Cap Europe
un compartiment de Lonvia
Initiateur du PRIIP (Produit d'investissement packagé de détail et fondé sur l'assurance) : Lonvia Capital
Share Class Retail EUR Accumulation ISIN : LU2240056015
Adresse : 40 rue du Louvre, 75001 Paris, France – E-mail : contact@lonvia.com – Veuillez appeler au +33 1 84 79 80 00 pour en savoir plus
Site Internet de l'Initiateur : wwww.lonvia.com pour en savoir plus
L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée de contrôler Lonvia Capital.
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 : 16/07/2025

Mise en garde : 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 de ce Produit n'est pas limitée.

Objectifs
Le Produit cherche à surperformer l'indice MSCI EUROPE 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 Produit vise un investissement durable tel que défini à l'article 9 du règlement SFDR.
Afin de répondre aux critères d'éligibilité du Plan d'épargne en actions (PEA) français, le Produit investira au moins 75 % de ses actifs dans des actions de sociétés ayant leur siège social dans des pays de l'Union européenne ou dans un État de l'espace économique européen (EEE).
L'univers d'investissement se compose principalement d'actions émises par des sociétés de petite et moyenne capitalisation. À titre accessoire, le Produit peut investir dans des actions émises par des sociétés de grande capitalisation. Le ratio entre les sociétés de petite et moyenne capitalisation et les sociétés de grande capitalisation au sein du portefeuille peut varier en fonction des opportunités de marché ; cela étant, les investissements dans les petites et moyennes capitalisations resteront majoritaires. En cas de baisse des marchés d'actions, le Produit peut également investir dans des instruments du marché monétaire à hauteur maximale de 25 % de ses actifs nets.
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 Produit peut également détenir, à titre accessoire, des liquidités et quasi liquidités.
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.
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
Chaque Jour de valorisation est un Jour de rachat. L'heure limite pour les demandes de rachat est fixée à midi (HEC) le Jour de rachat concerné. Les demandes de rachat seront en principe clôturées à la fin de la Période de clôture des rachats, soit deux (2) Jours ouvrés après le Jour de rachat.
Des exemplaires du prospectus, des rapports annuels et des dernières publications périodiques du Produit sont disponibles gratuitement auprès de Lonvia Capital, 40 rue du Louvre, 75001 Paris, France, et sur le site www.lonvia.com. Ces documents sont disponibles en anglais.
Les derniers prix publiés de la catégorie, les informations relatives à la valeur liquidative, les calculs des scénarios de performance mensuels ainsi que les performances passées du Produit sont disponibles sur le site www.lonvia.com.

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

Indicateur de risque

1	2	3	4	5	6	7

À risque plus faible — À risque plus élevé

L'indicateur synthétique de risque part de l'hypothèse que vous conservez le Produit jusqu'à la fin de la fin 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. 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.

Nous avons classé ce Produit dans la classe de risque 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre moyen et élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

En outre, vous serez exposé aux risques suivants (non pris en compte dans l'indicateur synthétique de risque), à savoir :

Risque de liquidité : Un risque de liquidité existe lorsque des investissements spécifiques sont difficiles à vendre ou à acheter. Ceci pourrait réduire les rendements du Produit en cas d'incapacité de celui-ci à conclure des transactions au moment et au prix souhaités. Cela peut être le résultat de chocs d'intensité et de gravité sans précédent, tels que, sans s'y limiter, les pandémies et les catastrophes naturelles.

Petite capitalisation : Le Produit investit de manière significative dans des sociétés de petite taille, ce qui peut comporter un risque plus élevé puisque leurs cours peuvent être soumis à des fluctuations de marché plus importantes que celles des grandes sociétés.

Risque lié à l'utilisation d'instruments dérivés : Le Produit a recours à des instruments dérivés, c'est-à-dire des instruments financiers dont la valeur dépend de celle d'un actif sous-jacent. Par conséquent, les fluctuations du cours d'un actif sous-jacent, même mineures, pourraient entraîner des variations importantes du cours de l'instrument dérivé correspondant Avec l'utilisation de produits dérivés de gré à gré, il existe un risque que la contrepartie aux transactions ne respecte pas totalement ou partiellement ses obligations contractuelles. Cela peut entraîner une perte financière pour le Produit.

Risque de concentration : Dans la mesure où les investissements du Produit sont concentrés dans un pays, un marché, un secteur ou une catégorie d'actifs en particulier, le Produit peut être exposé à des pertes en raison d'événements défavorables affectant ce pays, ce marché, ce secteur ou cette catégorie d'actifs.

Risque de crédit et risque de taux d'intérêt : Le Produit investit en obligations, trésorerie ou autres instruments du marché monétaire. Il existe un risque que l'émetteur ne puisse pas faire face à ses engagements. La probabilité d'un tel évènement dépend de la solvabilité de l'émetteur. Le risque de défaillance est généralement accru avec les obligations notées « sub-investment grade ». Une augmentation des taux d'intérêt peut entraîner une baisse de la valeur des titres à revenu fixe détenus par le Produit. Les prix et les rendements des obligations ont une relation inverse, lorsque le prix d'une obligation baisse, le rendement augmente.

Des informations complémentaires concernant les risques en général sont présentées dans la section « Facteurs de risque généraux » du prospectus.

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

Scénarios 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 influer 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 constituent des exemples basés sur les meilleures et pires performances, ainsi que sur la performance moyenne du Produit et/ou de l'indicateur 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 de 10 000 EUR

La période de détention recommandée est de cinq (5) ans		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans (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**	3 600 EUR	2 370 EUR
	Rendement annuel moyen	-64,0 %	-25,0%
Scénario défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	5 920 EUR	6 460 EUR
	Rendement annuel moyen	-40,8 %	-8,4 %
Scénario intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	9 800 EUR	10 340 EUR
	Rendement annuel moyen	-2,0 %	0,7%
Scénario favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	14 730 EUR	17 890 EUR
	Rendement annuel moyen	47,3 %	12,3 %

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée de cinq (5) ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 EUR.
Scénario défavorable : ce scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2021 et mai 2025.
Scénario intermédiaire : ce scénario s'est produit pour un investissement entre avril 2020 et avril 2025.
Scénario favorable : ce scénario s'est produit pour un investissement entre octobre 2016 et octobre 2021.

Que se passe-t-il si Lonvia Capital n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

La capacité du Produit à effectuer les versements n'est pas affectée par l'insolvabilité de l'initiateur. Vous pouvez toutefois subir une perte financière en cas de défaillance du Dépositaire dans le cadre de ses obligations. Ce risque de défaillance est limité, le Dépositaire étant tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs de ceux du Produit. Il n'existe pas de mécanisme d'indemnisation ou de garantie susceptible de compenser, en totalité ou en partie, ces pertes potentielles.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui 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

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez et du temps pendant lequel vous détenez le Produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.
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 ;
- Investissement de 10 000 EUR.

Investissement de 10 000 EUR	**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)**
Coûts totaux	611 EUR	2 088 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	6,1 %	3,8 % par an

Ce tableau montre l'incidence des 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.
(*) 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 4,44 % avant déduction des coûts et de 0,67 % après cette déduction.
Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le Produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Si tel est le cas, cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts

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

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	3,00 % du montant que vous payez au moment d'investir dans le Produit.	300 EUR
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 EUR
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2,45 % de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels de l'exercice précédent.	245 EUR
Coûts de transaction	0,22 % 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 effectif peut varier en fonction des volumes achetés et vendus.	22 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	0,44 %, pour l'exercice précédent - Description : 20 % par an de tout rendement obtenu par le Produit au-dessus de l'Indice de référence, l'indice MSCI EUROPE SMID Cap Index (NR, EUR). Le montant réel variera en fonction de la performance de votre investissement. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement.	44 EUR

Ces tableaux présentent l'impact des différents coûts sur le rendement d'investissement que vous pourriez toucher après la période de détention recommandée ainsi que les significations 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.
Chaque Jour de valorisation est un Jour de rachat. L'heure limite pour les demandes de rachat est fixée à midi (HEC) le Jour de rachat concerné. Les demandes de rachat seront en principe clôturées à la fin de la Période de clôture des rachats, soit deux (2) Jours ouvrés après le Jour de rachat.

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 : 40 rue du Louvre, 75001 Paris, France, en contactant notre équipe sur https://lonvia.com/contact/ ou par courriel à l'adresse suivante : pascale.bradbury@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 www.lonvia.com/en/regulatory-informations.
Performance passée : Vous pouvez télécharger la performance passée au cours des quatre (4) dernières années sur notre site Internet, à l'adresse suivante : www.lonvia.com/en/regulatory-informations.

En fonction de votre régime fiscal, les plus-values et revenus liés à la détention d'actions dans le Produit peuvent être imposables. Nous vous recommandons de vous renseigner auprès du distributeur du Produit ou de votre conseiller fiscal.
La politique en matière de rémunération peut être consultée dans le prospectus du Produit à l'adresse suivante : https://www.lonvia.com/en/regulatory-informations. 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.