

Document d'Informations Clés (DIC)

Objectif

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Produit. 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 Produit et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Produit

ELLA

Initiateur du PRIIP (Packaged Retail Investment and Insurance-based Product) : DAUPHINE AM

Part A EUR Capitalisation ISIN : FR0013411519

Site internet : <https://www.dauphine-am.fr/>. Appelez le +33 1 47 20 58 07 pour de plus amples informations.

L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle de DAUPHINE AM en ce qui concerne ce document d'informations clés.

DAUPHINE AM est une société de gestion agréée en France sous le N° GP-17000033 et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

ELLA est agréé en France et régulé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Date de production du Document d'Informations Clés (DIC) : 11.12.2024

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

ELLA est un Fonds Commun de Placement (FCP) de droit français, relevant de la directive européenne 2009/65/CE (OPCVM).

Durée

le Produit a été créé le 16/05/2019 pour une durée de 99 ans à compter de cette date.

Objectifs

Le Produit a pour objectif, sur un horizon de 5 ans, de délivrer une performance nette de frais supérieure à l'indice composite 40% MSCI World dividendes réinvestis (ticker Bloomberg MSDEWIN Index) + 20% FTSE MTS Eurozone Government Bond 1-3Y (ticker Bloomberg EXEA5 Index) + 40% €STR Capitalisé (ticker Bloomberg OIESTR index).

Le Produit capitalise ses revenus.

Investisseurs de détails visés

Le Produit est destiné à des investisseurs qui recherchent un placement à long terme. La durée minimum de placement recommandée est supérieure à 5 ans.

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank

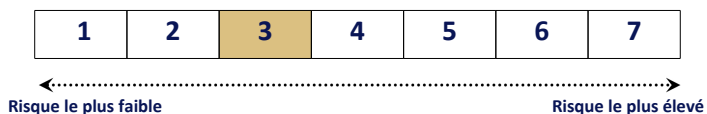
Les demandes de souscriptions et de rachats sont centralisées chaque jour (J) d'établissement de la valeur liquidative avant 10 heures (CET/CEST) et sont exécutées le troisième jour ouvré (J+3) suivant sur la valeur liquidative calculée sur les cours de clôture de bourse de J et publiée à J+2. Le règlement/livraison s'effectue en J+3.

Le prospectus et les derniers documents annuels et périodiques sont adressés sur simple demande écrite du porteur auprès de DAUPHINE AM, 18 bis, rue d'Anjou 75008 Paris, FRANCE. 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 : <https://www.dauphine-am.fr/>. 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



L'indicateur synthétique 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.

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 l'indicateur de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du Produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Autres risques matériellement pertinents et non pris en compte par l'indicateur :

Risque en matière de durabilité : Il s'agit d'un événement ou d'une situation dans le domaine environnemental, social ou de la gouvernance (ESG) qui, s'il survient, pourrait avoir une incidence négative importante, réelle ou potentielle, sur la valeur d'un ou plusieurs investissements détenus par le Produit.

Risque lié aux marchés émergents : Un Produit investissant dans les marchés émergents plutôt que dans les marchés développés pourrait souffrir de conditions défavorables lors de l'achat et de la vente de titres. Les marchés émergents ont également une plus grande probabilité de subir une instabilité politique et de tels investissements peuvent ne pas jouir du même niveau de protection que ceux des pays développés.

Investissement dans d'autres OPC / OPCVM : Un Produit qui investit dans d'autres organismes de placement collectif n'aura pas de rôle actif dans la gestion quotidienne de l'organisme de placement collectif dans lequel il investit. En outre, un Produit n'aura généralement pas l'occasion d'évaluer les investissements spécifiques effectués par les organismes de placement collectif sous-jacents avant qu'ils ne soient fait. En conséquence, les rendements d'un Produit dépendront de la performance des gestionnaires des fonds sous-jacents et pourraient être défavorablement affectée par les performances défavorables.

Risque de devise : Le Produit investit sur des marchés étrangers. Il peut être affecté par les fluctuations des taux de change, ce qui peut entraîner une diminution ou une augmentation de la valeur de votre investissement.

Risque lié à l'utilisation d'instruments dérivés : Le Produit peut utiliser des instruments dérivés, c'est-à-dire des instruments financiers dont la valeur dépend de celle d'un actif sous-jacent. Or les fluctuations de cours de l'actif sous-jacent, même faibles, peuvent entraîner des changements importants du prix de l'instrument dérivé correspondant. L'utilisation des instruments dérivés de gré à gré expose le Produit à un défaut partiel ou total de la contrepartie à honorer ses engagements. Ceci pourrait infliger une perte financière au Produit.

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.

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 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 EUR 10 000

Période de détention recommandée : 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	EUR 7 230	EUR 7 060
	Rendement annuel moyen	-27,7%	-6,7%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 9 030	EUR 8 900
	Rendement annuel moyen	-9,7%	-2,3%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 9 470	EUR 9 350
	Rendement annuel moyen	-5,3%	-1,3%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10 780	EUR 10 630
	Rendement annuel moyen	7,8%	1,2%

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 EUR 10 000.

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre les mois de 09/2017 et 09/2022.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre les mois de 01/2016 et 01/2021.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre les mois de 11/2019 et 11/2024.

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

Le Produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de la société de gestion de portefeuille. En cas de défaillance de cette dernière, 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.

L'investissement dans le Produit ne fait pas l'objet en lui-même d'une couverture ou d'une garantie par un mécanisme national de compensation. La revente des actions, le capital et les revenus du Produit ne sont pas garantis par l'initiateur.

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

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, 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 récupérez 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 EUR 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée)
Coûts totaux	EUR 669	EUR 1 355
Incidence des coûts annuels (*)	6,7%	2,7% 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 1,37% avant déduction des coûts et de -1,34% 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. Le cas échéant, cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts

Investissement EUR 10 000 et coût annuel si vous sortez après 1 an.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	5,00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	EUR 500
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).	EUR 0
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,60% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 160
Coûts de transaction	0,09% 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.	EUR 9
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	0,00% Description : 20% de la surperformance au-delà de l'indice de référence (40% MSCI WORLD dividendes réinvestis en euros + 20% FTSE MTS Eurozone Government Bond 1-3Y en euros + 40% €STR Capitalisé en euros). Même en cas de performance négative une commission de surperformance pourra être prélevée. En cas de sous performance, celle-ci viendra en déduction des surperformances les années suivantes sur une période extensible de 5 ans.	EUR 0

Les tableaux ci-dessus indiquent 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 conserver le Produit, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Durée de placement recommandée : 5 ans.

Conformément à sa stratégie d'investissement, la valeur du Produit peut varier sur une courte période. Il est recommandé de rester investi 5 ans minimum. En cas de désinvestissement antérieur à la période recommandée, il existe un risque de ne dégager que de faibles rendements ou de ne même pas récupérer la somme investie.

La valeur liquidative (jour J) est établie chaque jour ouvré à l'exception des jours fériés légaux France et Euronext. Cette valeur liquidative est calculée le surlendemain ouvré (J+1) sur la base des cours de clôture (J). Le règlement/livraison s'effectue en J+2.

Votre demande de rachat reçu avant 10h00 sera exécutée sur la base de la valorisation du jour calculée le surlendemain et le règlement sera effectué le jour suivant.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez des réclamations à formuler concernant ce Produit, la conduite de l'initiateur vous pouvez utiliser différents moyens de communication : par e-mail à <https://www.dauphine-am.fr/>, par courrier 18 bis, rue d'Anjou 75008 Paris ou par téléphone en composant le numéro +33 1 47 20 58 07.

Autres informations pertinentes

Scénarios de performance : Vous pouvez trouver les derniers scénarios de performance mis à jour mensuellement sur le site internet <https://www.dauphine-am.fr/>.

Performances passées : Vous pouvez télécharger les performances passées des 4 dernières années via le site internet <https://www.dauphine-am.fr/>.

La société de gestion a classé le Produit en tant que produit financier soumis à l'article 6 du règlement SFDR.

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