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 avec d'autres produits.

Produit

Nom du produit	FMO Privium Impact Fund Class I-A I-D
Nom de l'initiateur PRIIP	Privium Fund Management B.V. (le Gestionnaire)
ISIN	NL0012818223 & NL0012939029
Site Internet	www.priviumfund.com ou www.fmopriviumimpactfund.nl
Numéro de téléphone	Appelez le +31 (0) 20 46 26 644 pour plus d'informations.
Nom de l'autorité compétente	L'Autorité néerlandaise des marchés financiers (l'AFM) est responsable de la surveillance du Gestionnaire au regard du présent document d'informations clés.
Agrément	Le Gestionnaire a obtenu un agrément aux Pays-Bas et est réglementé par l'Autorité néerlandaise des marchés financiers (l'AFM)).
Date de production du DIC	31 décembre 2024
Forme	Le Fonds est un fonds d'investissement alternatif (FIA).

Avertissement. Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit?

Type	Le Fonds est un fonds de commun de placement de droit néerlandais (*fonds voor gemene rekening*) régi par son Prospectus. Le Fonds est un fonds d'investissement alternatif au sens de la Section 1:1 de la Loi néerlandaise sur la Surveillance Financière et est géré par le Gestionnaire.
Durée	Le Fonds n'a pas de date de fin de vie. Le Gestionnaire peut mettre fin au Fonds conformément aux modalités et conditions du Fonds.
Objectifs	L'objectif du Fonds est d'obtenir un accroissement de son capital à long terme combiné à un impact positif. L'objectif du FMO est de donner aux entrepreneurs les moyens de construire un monde meilleur. Pour ce faire, le FMO investit dans des entreprises, des projets et des institutions financières en fournissant des capitaux, des connaissances et des réseaux pour soutenir une croissance durable. Le Fonds soutient cette ambition. La stratégie du Fonds consiste à investir aux côtés du FMO dans un portefeuille diversifié de prêts existants et nouveaux.
Investisseurs de détail visés	Un investissement dans le Fonds suppose un investissement initial minimum de EUR 1.000, à condition que ce versement soit réalisé en une seule fois. Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui ont un horizon d'investissement d'au moins cinq ans et qui acceptent le risque de perdre tout ou partie du montant investi. L'horizon minimum d'investissement est en ligne avec l'objectif et la stratégie d'investissement du Fonds. L'investisseur comprend les caractéristiques et les risques associés à un investissement dans le Fonds et peut prendre une décision d'investissement éclairée sur cette base. Le Fonds a pour objectif de réaliser des investissements durables et vise à réaliser des investissements durables sur le plan social et environnemental. Dans le contexte du règlement européen sur la publication d'informations en matière de durabilité (SFDR), le Fonds est donc catégorisé comme un fonds Article 9.
Caractéristiques essentielles	A) Le Fonds participe à des prêts mondiaux garantis et non garantis émis par FMO. Le Fonds dispose aussi de liquidités. B) Le Fonds d'investissement est géré activement. C) Les actions du Fonds sont négociables sur une base mensuelle. D) Le Fonds suit les secteurs sélectionnés par le FMO (Institutions Financières, Energie, Agribusiness et Infrastructure de Télécommunications), dans les zones géographiques suivantes : Afrique, Asie, Europe et Asie centrale et Amérique latine et Caraïbes. E) Le Fonds n'a pas sélectionné d'indice de référence et dispose donc d'une totale discrétion dans les limites du Prospectus. F) Les coupons et les remboursements reçus seront principalement réinvestis. G) Le Fonds a la possibilité d'investir dans des obligations. H) Le Fonds n'est pas un fonds d'investissement structuré.
Risques	Plusieurs facteurs de risque peuvent avoir un impact sur l'évaluation des investissements, y compris, mais sans que cette liste soit exhaustive: A. Risque de marché: le risque que la valeur fluctue dans le temps; B. Risque de crédit: le risque que la contrepartie ne puisse faire face à ses obligations financières; C. Risque d'illiquidité: le risque que le produit ne soit pas négociable ou soit difficile à négocier; D. Risque de change: le risque de variation de la valeur de la devise dans laquelle l'investissement est réalisé.
Nom du dépositaire	Caceis Bank S.A.
Informations complémentaires,	De plus amples informations sur le Fonds, des copies du Prospectus du Fonds (détaillant la stratégie et les objectifs d'investissement du Fonds dans la section 3) et le dernier rapport annuel sont publiés et

Prospectus et rapport annuel	disponibles gratuitement sur le site internet du Fonds: www.fmopriviumimpactfund.nl et du Gestionnaire (www.priviumfund.com). Ces informations et documents sont disponibles en anglais. D'autres informations pratiques, notamment les derniers cours des actions du Fonds, sont également publiées sur le site internet du Fonds et sur le site internet du Gestionnaire.

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

Indicateur de risque

Risque plus faible *Risque plus élevé*

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 5 ans. Le risque réel peut varier considérablement si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.
Il se peut que vous ne puissiez pas vendre (et donc mettre fin à votre investissement) le produit facilement ou que vous deviez vendre (et donc mettre fin à votre investissement) à un prix qui a un effet significatif sur le montant que vous récupérez.

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 3 sur 7, qui est une classe de risque un moyen-bas. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible à moyen. La possibilité que le Fonds ne puisse pas vous rembourser en raison de mauvaises conditions de marché est donc indiquée comme petite. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas du marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous payer ce qui vous est dû, vous pourriez perdre la totalité de votre investissement.

Scénarios de performances

Ce que vous recevez dépend des performances futures du marché et de la durée de votre investissement. Les scénarios présentés sont des illustrations basées sur les performances passées et certaines hypothèses. Le scénario de tension montre ce que vous pourriez récupérer dans des situations de marché extrêmes, et il ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir par rapport au passé.

Période de détention recommandée :			5 ans		
Exemple d'investissement :			10 000 €		
			Si vous sortez après :		
Scénarios			1 an	3 ans	5 ans
Minimal	Définition	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pouvez perdre tout ou partie de votre investissement.			
De tension	Scénario théorique	Ce que vous pouvez obtenir après déduction des coûts	€9.483	€9.540	€9.415
		Rendement moyen par an	-5,17%	-1,56%	-1,20%
Défavorable	La pire évolution de la valeur des priips.	Ce que vous pouvez obtenir après déduction des coûts	€9.483	€9.696	€10.125
		Rendement moyen par an	-5,17%	-1,02%	0,25%
Intermédiaire	L'évolution médiane de la valeur des priips.	Ce que vous pouvez obtenir après déduction des coûts	€10.284	€10.546	€10.917
		Rendement moyen par an	2,84%	1,79%	1,77%
Favorable	La meilleure évolution de la valeur des priips.	Ce que vous pouvez obtenir après déduction des coûts	€11.456	€11.209	€11.899
		Rendement moyen par an	14,56%	3,88%	3,54%

Les montants indiqués incluent tous les coûts du produit lui-même (le cas échéant), mais peuvent ne pas inclure tous les coûts que vous payez à votre conseiller ou distributeur/et inclure les coûts de votre conseiller ou distributeur. Les montants ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, ce qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez. Le scénario de tension montre ce que vous pourriez obtenir en retour dans des conditions de marché extrêmes. Si aucune information spécifique au produit n'est disponible pour déterminer les scénarios ci-dessus, la performance historique d'un produit comparable sera utilisée.

Que se passe-t-il si Privium Fund Management B.V. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les actifs du Fonds sont détenus séparément de Privium Fund Management B.V. Le paiement des actifs du produit n'est donc pas affecté par la situation financière ou une éventuelle défaillance de Privium Fund Management B.V. Le Propriétaire Juridique détient la propriété légale des actifs du Fonds comme l'exige la loi.

Que va me couter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous conseille sur ce produit ou qui vous vend ce produit vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujets de ces coûts et vous montreras l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement sur la durée.

Coûts au fil du temps
Les tableaux indiquent les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir divers types de coûts. Ces montants varient en fonction du montant investi, de la durée de détention du produit et de la performance du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.
Nous supposons que:

- le rendement de votre investissement au cours de la première année est égal à 0%. Pour les autres périodes de détention, nous supposons que le produit se comporte comme indiqué dans le scénario intermédiaire; et
- 10 000 € sont investis.

	Si vous vendez après :		
	1 an	3 ans	5 ans
Coûts totaux	€140	€434	€748
Effet des coûts par an (*)	1,40%	1,43%	1,45%

(*) Cela illustre comment les coûts diminueront votre rendement chaque année sur la période de détention. Par exemple, le tableau montre que si vous sortez après la période de détention recommandée, votre rendement moyen par an est estimé 1,41% avant coûts et -0,04% après coûts.

Composition des coûts

Coûts uniques à l'entrée ou à la sortie avec un investissement de 10 000 €		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	- Maximum 0,00% du montant que vous payez lorsque vous souscrivez à cet investissement ; potentiellement significativement plus élevé en période de fortes tensions sur les marchés. - Pour régler tous les coûts et dépenses encourus par le Fonds pour l'acquisition des actifs du Fonds dans le but d'émettre des actions. - Tous les coûts sont au bénéfice du Fonds.	Maximum €0,00
Coûts de sortie	- Maximum 0,00% de votre investissement avant qu'il ne vous soit versé ; potentiellement significativement plus élevé en période de fortes tensions sur les marchés. - Pour faire face aux coûts et dépenses encourus par le Fonds pour la cession des actifs du Fonds en vue du rachat des actions. - Tous les coûts sont au bénéfice du Fonds.	Maximum €0,00
Coûts récurrents facturés chaque année		
Coûts de gestion et autres coûts administratifs ou de fonctionnement	1,37% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année écoulée.	€137,00
Coûts de transaction	0,03% 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 du produit. Le montant réel variera en fonction de la quantité et la valeur que nous achetons et vendons.	€2,71
Coûts annexes facturés sous certaines conditions		
Commissions de performance	0,00% de la Plus-Value Nette.	€0,00
Intérêt porté	L'impact du carried interest. Non applicable dans ce Fonds.	N/A

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?
Durée de détention recommandée : 5 ans
Les actions du Fonds ne peuvent être cédées qu'à des dates de cession fixes, avec un préavis approprié et sous réserve des conditions générales du Fonds. Une cession partielle de participations n'est pas possible si les participations du participant ont une valeur qui n'est pas au moins égale à la taille d'investissement minimale, sauf décision différente du Gestionnaire. Les participations ne peuvent pas être vendues lorsque le calcul de la valeur liquidative est reporté.

Comment puis-je formuler une réclamation ?
Si vous avez une réclamation concernant le Fonds ou le Gestionnaire, vous pouvez soumettre votre reclammation comme suit :

- Vous pouvez contacter Privium Fund Management SA au +31 (0) 20 46 26 644.
- Vous pouvez envoyer votre réclamation par courrier à Privium Fund Management BV, Gustav Mahlerplein 3, 1082 MS Amsterdam ou par e-mail : complaints@priviumfund.com.

Autres informations utiles
Pour plus d'informations sur le Fonds, veuillez vous référer au Prospectus et aux conditions de gestion et de conservation et aux rapports annuels récents du Fonds. Vous trouverez ici plus d'informations sur les objectifs d'investissement (section 3 du Prospectus), les conditions (annexe 1 du Prospectus), le rendement (section Key Figures du rapport annuel), les risques (section 4 du Prospectus) et les coûts (section 9 du Prospectus) du Fonds. Ceux-ci peuvent être trouvés sur le site Web du Gestionnaire: www.priviumfund.com ou www.fmopriviumimpactfund.nl.

Le Gestionnaire met à disposition des informations sur les performances passées via les sites Web mentionnés.