

Document d'informations clés

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

INDEP DETTES ELTIF (Code Isin : FR001400SHZ3)

FIA géré par Indép'AM www.indepam.fr

Appelez le 01.53.25.22.00 pour de plus amples informations.

L'Autorité des Marchés Financiers est chargée du contrôle d'Indép'AM en ce qui concerne ce document d'informations clés.


Indép'AM est agréée en France sous le numéro GP06-000016 et réglementée par l'AMF.

Document clé en date du 14/02/2025

En quoi consiste ce produit ?

Type	Fonds professionnel spécialisé de classification « Obligations et autres titres de créances internationaux » Le Fonds a le statut de fonds européen d'investissement à long terme (ELTIF).
Durée de vie	Ce FIA a été initialement créé le 22/11/2024 pour une durée de 8 ans. Il sera remboursé le 29/10/2032.
Objectifs	<p>L'objet du fonds est de favoriser, en y participant, le financement à long terme des entreprises françaises et européennes ayant un accès limité aux marchés de capitaux ou de de la dette, du fait notamment, de leur taille ou de leur risque de crédit, tout en cherchant une performance annualisée pour l'investisseur supérieure à 4% nette de frais sur la durée de vie du fonds.</p> <p>La classification du fonds est « Article 6 » au regard du Règlement (UE) 2019/2088 dit « Règlement SFDR ». Les informations complémentaires sont disponibles dans le prospectus du fonds et sur le site Internet de la société de gestion.</p> <p>Les investissements sous-jacents à ce produit financier ne prennent pas en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental.</p> <p>Le pourcentage d'alignement Taxonomie est de 0 %.</p> <p>Le FCP est principalement investi en obligations, titres de créance et instruments du marché monétaire d'entités privées de l'Espace Economique Européen.</p> <p>Durant la période de gestion, du 01/11/2026 au 30/10/2030, le FCP sera investi à au moins 70 % de son actif net en obligations d'entités non cotées et en placements privés de type obligataire à liquidité réduite du fait de leur encours à l'émission inférieur à 250 millions d'euros de la zone géographique citée précédemment.</p> <p>La notation minimale de l'émetteur à l'achat est B- (codification Standard & Poor's) ou équivalent selon l'analyse de la société de gestion. La note prise en compte est celle de l'émetteur et à défaut celle du titre. La note retenue est la deuxième meilleure des notes attribuées par Standard & Poor's, Moody's, Fitch, et la société de gestion. Le FCP pourra investir jusqu'à 10 % de son actif net dans d'autres OPC uniquement de type monétaire.</p> <p>Se référer au prospectus pour la stratégie d'investissement complète et détaillée du fonds.</p> <p>Dans le cadre des opérations sur titres, le FCP pourra être amené à détenir temporairement des titres intégrant des dérivés (bons de souscriptions, droits d'attribution) et des actions, issus des restructurations éventuelles de dettes détenues par le fonds.</p>
Investisseurs de détail visés	Clients professionnels et Investisseurs de détail via les supports d'unités de compte
Dépositaire	Le dépositaire est BNP Paribas S.A.
Autres informations	<p>D'autres documents d'informations du produit (prospectus/rapport annuel/rapport semestriel/valeur liquidative) sont disponibles en français et peuvent être obtenus gratuitement sur simple demande auprès de la société de gestion Indép'AM, 56, rue Saint-Lazare, 75009 Paris, France, par mail contact@indepam.fr ou sur le site internet www.indepam.com.</p> <p>Les renseignements sur la valeur liquidative, les scénarios de performance et les performances passées du produit peuvent être consultés sur demande auprès de la société de gestion.</p>

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

Indicateur de risque	<table><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td></tr></table> <p>Risque le plus faible ← Risque le plus élevé</p>							1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7								
		<p><i>L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 8 ans. Les rachats avant l'échéance sont impossibles sur ce fonds. Le fonds n'est pas adapté aux investisseurs qui ne sont pas en mesure de conserver un investissement à long terme et non liquide.</i></p>												
<p>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 entre basse et moyenne.</p> <p>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 la capacité du fonds à vous payer en soit affectée.</p>														

Risques importants pour le Fonds non pris en compte dans l'indicateur :

Risque de crédit des obligations « Haut Rendement » : Les obligations dites à « haut rendement » présentent un risque accru de défaillance, et peuvent ne pas être suffisamment liquides pour être vendues à tout instant au meilleur prix. Aussi, la valeur de ces titres, et donc de la valeur liquidative du fonds, pourra diminuer.

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

Toutefois, vous bénéficiez peut-être d'un système de protection des consommateurs (voir la section « Que se passe-t-il si nous ne sommes pas en mesure d'effectuer les versements ? »). L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

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 meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit 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	10000 euros		
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 8 ans (Période de détention recommandée)
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Scénario de tensions	Ce que vous pouvez obtenir après déduction des coûts	8 361 €	10 463 €
	Rendement annuel moyen	-16,39%	0,57%
Scénario défavorable	Ce que vous pouvez obtenir après déduction des coûts	8 361 €	10 463 €
	Rendement annuel moyen	-16,39%	0,57%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pouvez obtenir après déduction des coûts	10 388 €	12 408 €
	Rendement annuel moyen	3,88%	2,73%
Scénario favorable	Ce que vous pouvez obtenir après déduction des coûts	12 046 €	17 444 €
	Rendement annuel moyen	20,46%	7,20%

En l'absence de données, les scénarios de performance sont basés sur l'indice HEC4 de LSE ICE Index.

Scénario de tension : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 24/09/21 et le 31/12/24.

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 24/09/21 et le 31/12/24.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 28/02/14 et le 25/02/22.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 30/12/11 et le 27/12/19.

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

Le Produit est constitué comme une entité distincte d'Indép'AM. En cas de défaillance de la société de gestion, 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.

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.

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 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 ;
- que 10 000 EUR sont investis.

Coûts au fil du temps

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 8 ans
Coûts totaux	64,00 €	581,42 €
<i>Incidences des coûts annuels (*)</i>	<i>0,64%</i>	<i>0,61%</i>

(*) 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 3,34% avant déduction des coûts et de 2,73% après cette déduction.

Composition des coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an (investissement de 10 000 €)

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coûts d'entrée pour ce produit.	0 €
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coûts de sortie pour ce produit.	0 €
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,60 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels appliqués.	60 €
Coûts de transaction	0,04 % 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.	4 €
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Max. 15% de la surperformance du fonds. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement.	0 €

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

Période de détention recommandée : 8 ans

La période de détention recommandée a été choisie pour fournir un rendement correspondant à l'objectif de la politique d'investissement. **La sortie avant la fin de cette période n'est pas possible. Le fonds sera liquidé à échéance.** Les souscriptions sont reçues et centralisées par BNP PARIBAS au plus tard à 18h le jour de banque ouvré précédant la date d'établissement de la valeur liquidative hebdomadaire le vendredi sur la base de laquelle ils seront exécutés. Le règlement afférent interviendra en J+2 ouvrés.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Les réclamations peuvent être adressées via le formulaire de contact du site Internet www.indepam.fr, par courrier à Indép'AM – 56 rue Saint-Lazare 75009 PARIS ou par email à l'adresse reclamation@indepam.fr.

Autres Informations Pertinentes

Les informations et publications réglementaires et les performances passées sur les 10 dernières années du fonds (représentée par l'indice de référence) sont disponibles sur demande à la société de gestion. Le fonds relève de l'article 6 du règlement SFDR. Les informations relatives à la politique ESG-D d'Indép'AM sont disponibles sur la page internet <https://www.indepam.fr/esg-d/>.

En cas de désaccord avec la réponse ou la solution qui vous a été apportée, vous avez la possibilité de vous adresser au : Médiateur de l'AMF Autorité des marchés financiers - 17 place de la Bourse 75082 PARIS CEDEX 02 - <http://www.amf-france.org>.

Lorsque ce produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.