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

SUB-FUND SEVEN PATRIMOINE OPPORTUNISTIC
un compartiment de SEVEN PATRIMOINE OPPORTUNISTIC SICAV-FIAR

classe SPOF EUR - LU2626292523

Ce produit est agréé au Luxembourg.

Initiateur / Gestionnaire de fonds d'investissement alternatifs

Nom:	SEVEN CAPITAL MANAGEMENT
Coordonnées:	39, rue Marbeuf, 75008 Paris, France www.seven-cm.com - Appelez le +33 (1) 42 33 04 50 pour de plus amples informations.
Autorité compétente:	L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle de l'initiateur en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Date de production 01/02/2026

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 une action d'une société d'investissement agréée en tant que fonds d'investissement alternatif (AIF) soumis à la Partie II de la loi luxembourgeoise concernant les organismes de placement collectif.

Durée
Ce compartiment n'a pas de date d'échéance. Cependant, l'initiateur peut décider de clôturer le compartiment dans certaines circonstances.

Objectifs
Au cours d'un de cycle économique et de ses différentes phases, le Compartiment vise à dégager une croissance du capital suffisante pour annihiler le phénomène d'érosion monétaire sur le patrimoine confié en gestion.
Ainsi, sur un horizon de placement minimum de 5 ans, le Compartiment a pour objectif de réaliser une performance annualisée nette supérieure ou égale à celle de l'inflation annuelle de la zone Euro majorée de 2.5%.
La notion d'inflation annuelle de la zone Euro est définie comme la variation sur 1 an de l'indice harmonisé des prix à la consommation de la zone Euro. Cet indice est appelé IPCH de l' "Euro area - 19 countries (from 2015) » et est publié sous cette référence par l'organisme européen de statistiques Eurostat sur son site internet.

Afin d'atteindre cet objectif, le Compartiment a une stratégie de constitution d'un portefeuille d'actifs diversifiés et sera géré dans son allocation et sa sélection en abstraction de tout benchmark de marché.
Le Compartiment peut investir entre 0 et 100% de son actif net sur les marchés actions mondiaux et de 0 à 100% sur les marchés obligataires, qu'elles soient les dettes d'Etats ou d'entreprises sans contrainte de notation financière.
Il s'agit donc d'un compartiment dont l'exposition nette aux marchés actions et obligataires pourra être nulle durant les phases baissières de ces derniers.
La gestion du Compartiment se veut à la fois fondamentale et opportuniste en mixant une approche d'analyse des composantes de marchés (volatilité, flux, spread. . .) pour l'allocation d'actifs, une approche fondamentale sur la sélection des titres et une approche d'analyse technique des cours pour la sélection des opportunités.

Le Compartiment a un processus d'investissement comprenant 4 étapes :
1/ Définition d'un environnement propice à l'investissement (Risk On / Risk Off) sur les diverses classes d'actifs que sont les actions, les obligations, les devises et les matières premières, définition qui nous amène à l'allocation globale des investissements ;
2) Analyses fondamentales quantitatives et qualitatives sur bases des données intrinsèques des titres (qu'ils soient en vifs tels que les actions et obligations mais aussi en fonds d'investissements) afin d'obtenir la sélection des supports de placements éligibles à constituer l'univers d'investissement ;
3) Filtrage, sur base de données de marchés, afin de déterminer le meilleur positionnement possible de chaque titre éligible au sein du portefeuille ;
4) Suivi dans le temps des 3 étapes précitées en vue d'adapter le portefeuille aux circonstances. A l'issue de ces 4 étapes, le Compartiment aura en moyenne entre 50 et 100 supports de placement en portefeuille. Cette moyenne pourra néanmoins augmenter avec la croissance des encours du Compartiment mais aussi du fait des expositions synthétiques via l'utilisation de produits dérivés.

Le Compartiment pourra donc éventuellement se couvrir via futures ou options en cas de baisse des marchés afin de diminuer l'exposition du Compartiment aux actions. Le Compartiment peut aussi être investi en liquidités dans des proportions qui dépendront des conditions du marché. La pondération d'une classe d'actifs particulière dans le compartiment dépendra de l'attractivité relative de chaque actif et classe d'actifs ainsi que des conditions du marché au moment de l'investissement.

Il est à noter que le processus d'investissement n'intègre pas de filtrage des titres sur la base de notation ESG, le fonds n'ayant pas d'objectif de sustainability au sens de la réglementation SFDR. Il répond donc à l'article 6 du règlement SFDR.

Valeur de référence: Le portefeuille est géré activement d'une manière discrétionnaire sans utiliser une valeur de référence (benchmark).

Investisseurs de détail visés
Ces classes d'actions sont réservées aux investisseurs Qualifiés.

Autres informations
Dépositaire: Banque de Luxembourg

Revenus de dividendes: Cette classe est une classe de capitalisation, ce qui signifie que les revenus sont réinvestis.

Droit d'échange: L'investisseur n'a pas le droit d'échanger son investissement.

Ségrégation: Les actifs et les passifs d'un compartiment sont ségrégués en vertu de dispositions légales de sorte que les engagements d'un compartiment n'affectent pas les autres compartiments.

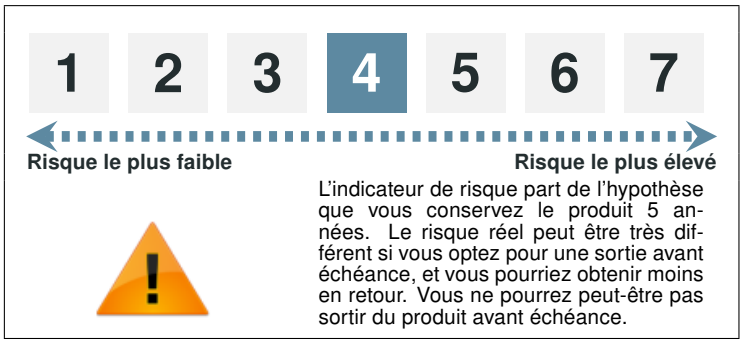
Informations supplémentaires: Des informations complémentaires sur le fonds, des copies de son prospectus, le dernier rapport annuel et semestriel et les derniers prix des actions peuvent être obtenus gratuitement auprès du gestionnaire de fonds d'investissement alternatifs ou sur le site www.seven-cm.com. Le prospectus et les rapports réglementaires sont préparés pour l'ensemble du fonds et sont disponibles en français. Le gestionnaire de fonds d'investissement alternatifs peut vous renseigner sur les autres langues dans lesquelles ces documents sont disponibles.

Ce compartiment a été lancé en 2024 et cette classe d'actions en 2024.

La devise de la classe d'actions est exprimée en EUR.

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

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 années. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour. Vous ne pourrez peut-être pas sortir du produit avant échéance.

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 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 notre capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Vous pouvez recevoir des versements dans une devise différente de votre monnaie de référence; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Le compartiment est également exposé aux risques significatifs suivants, qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque:

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 conclure des transactions à des conditions favorables. Ceci peut résulter d'évènements ayant une intensité et une sévérité sans précédent, tels que des pandémies ou des catastrophes naturelles.

Risque de devise : Le Produit investit dans des marchés étrangers et pourrait être impacté par des variations des cours de change donnant lieu à une augmentation ou une diminution de la valeur des investissements.

Risque de taux d'intérêt : Par définition, le risque de taux correspond à la possibilité pour un fonds d'investissement d'être impacté négativement par une variation des taux d'intérêt. Le risque de taux peut ainsi se manifester via une diminution des produits financiers en cas de baisse des taux d'intérêt et/ou une augmentation des charges financières en cas de remontée des taux d'intérêt.

Impact des techniques de couverture : L'utilisation de dérivés à des fins de couverture dans un marché haussier pourrait réduire le potentiel de gain.

Risque lié aux ventes à découvert : La vente à découvert consiste à vendre un actif que l'on ne détient pas lors de la négociation et à céder à terme cet actif qui peut être acheté avant la date effective de livraison. Si la valeur de l'actif augmente après la vente à découvert, le vendeur s'expose à un risque de perte illimitée, tandis qu'un acheteur ne peut pas perdre plus que sa mise de Produit.

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

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Période de détention recommandée: 5 ans
Exemple d'investissement: 10.000 EUR

		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.**		
Tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	4.700 EUR	3.520 EUR
	Rendement annuel moyen	-53,0 %	-18,9 %
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	6.960 EUR	9.100 EUR
	Rendement annuel moyen	-30,4 %	-1,9 %
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	9.980 EUR	13.850 EUR
	Rendement annuel moyen	-0,2 %	6,7 %
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	13.330 EUR	17.380 EUR
	Rendement annuel moyen	33,2 %	11,7 %

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 représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre septembre 2024 et décembre 2025, en se référant à un indice de référence.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre juin 2019 et juin 2024, en se référant à un indice de référence.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mars 2020 et mars 2025, en se référant à un indice de référence.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Il n'est pas possible de sortir de ce produit.

Que se passe-t-il si SEVEN CAPITAL MANAGEMENT n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Si nous ne sommes pas en mesure de vous payer ce que nous vous devons, vous n'êtes couvert par aucun système national de compensation ou de garantie. Pour votre protection, les actifs sont détenus dans une société distincte, le dépositaire Banque de Luxembourg. En cas de défaillance, les investissements sont liquidés et les produits sont distribués aux investisseurs. Toutefois, dans le pire des cas, vous pourriez perdre l'intégralité de votre investissement.

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.

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 et du rendement du 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 l'autre période de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- 10.000 EUR sont investis

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	1.135 EUR	2.652 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	11,4 %	3,8 % 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 10,5% avant déduction des coûts et de 6,7% 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. Cette personne vous informera du montant. Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le produit peut vous facturer (0,0% du montant investi / 2 EUR). Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	5,0% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	500 EUR
Coûts de sortie	5,0% de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	475 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,4% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	143 EUR
Coûts de transaction	0,2% 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.	17 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	15% IPCH de l'« Euro area - 19 countries » + 3% Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.	0 EUR

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

Période de détention recommandée: 5 ans

Vous devriez être prêt à maintenir votre investissement pendant 5 ans. Cependant, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalités à tout moment pendant cette période, ou conserver l'investissement plus longtemps. Les rachats sont possibles une fois par semaine. Dans des circonstances exceptionnelles, votre droit à demander le rachat de votre investissement peut être limité ou suspendu.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous avez des plaintes à formuler concernant ce produit, la conduite de l'initiateur ou de la personne qui a conseillé ou vendu ce produit, vous pouvez utiliser différents moyens de communication: par e-mail à jschwimann@seven-cm.com, par courrier à SEVEN CAPITAL MANAGEMENT, 39, Rue Marbeuf, 75008, Paris, France, par téléphone en composant le numéro +33 (1) 42 33 04 50.

Dans tous les cas, le plaignant doit clairement indiquer ses coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse e-mail) et expliquer brièvement la plainte. Plus d'informations sont disponibles sur notre site internet www.seven-cm.com.

Autres informations pertinentes

Le prospectus, la dernière version du document d'informations clés ainsi que le dernier rapport annuel et semestriel peuvent être obtenus gratuitement sur www.seven-cm.com.

Performances passées et scénarios de performance antérieurs: Les rendements historiques ne sont pas disponibles. Les scénarios de performance publiés précédemment, mis à jour mensuellement, sont disponibles sur https://www.yourpriips.eu/site/116037/fr.