Document d'informations clés (DIC)

Lors de la préparation de ce document, MFP SICAV p.l.c. (" MFP ") a suivi la méthodologie prescrite par la loi (plus précisément, la réglementation connue sous le nom de " PRIIPs "). Les PRIIPs exigent que les Scénarios de Performance soient calculés sur la base des rendements totaux, à savoir l'évolution du cours de l'action et des revenus de dividendes, au cours des dix dernières années qui, selon la MFP, peuvent dépasser les attentes raisonnables en matière de performance future. MFP met donc en garde les investisseurs de ne pas se fonder sur ce document d'information clé comme base des rendements futurs potentiels et de consulter les Conditions Particulières pour plus d'informations.

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

Dénomination	MFP SICAV plc - Balanced Convexity Fund Class A EUR Distribution
ISIN	MT7000039038
Promoteur	MFP Sicav p.l.c.
Autorité compétente	La Malta Financial Services Authority est chargée du contrôle de MFP Sicav p.l.c. en ce qui concerne le présent DIC.
Coordonnées	Rendez-vous sur www.i4gam.com, ou appelez le +356 2034 1766 pour de plus amples informations.

Ce Document d'informations clés est exact et à jour au 27/02/2026.

En quoi consiste ce produit ?

Type

Fonds OPCVM de type ouvert.

Durée

Ce produit est à durée indéterminée.

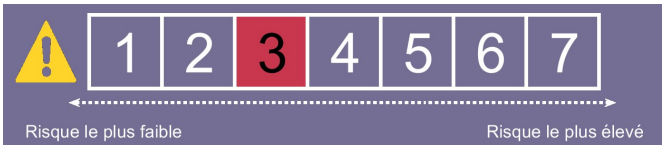
Objectifs

Le Balanced Convexity Fund (UCITS) vise à réaliser, sur le long terme, une performance équivalente à celle des marchés actions tout en conservant une faible corrélation avec les actions et les autres classes d'actifs. Le Compartiment cherche à participer aux phases favorables des marchés actions tout en limitant les pertes durant les périodes de stress de marché grâce à l'utilisation de techniques prédéfinies de gestion des risques et de règles de construction de portefeuille. L'objectif d'investissement est poursuivi par l'application cohérente du processus d'investissement décrit ci-dessous et constitue une obligation de moyens plutôt qu'une obligation de résultat. Aucune garantie ne peut être donnée quant à l'atteinte de l'objectif d'investissement du Compartiment et les investisseurs peuvent subir des pertes sur leur investissement. Le Compartiment met en œuvre une stratégie d'investissement systématique et quantitative conçue pour offrir une exposition aux marchés actions mondiaux tout en intégrant des mécanismes de contrôle des risques destinés à gérer le risque de baisse et la volatilité du portefeuille. Le processus d'investissement repose sur des modèles propriétaires et des indicateurs quantitatifs, complétés par des décisions d'investissement discrétionnaires. La stratégie principale vise à générer une exposition aux marchés par le biais d'une allocation diversifiée entre différentes classes d'actifs éligibles, notamment les valeurs mobilières, les instruments du marché monétaire et les organismes de placement collectif. Cette exposition peut être obtenue de manière directe ou indirecte, y compris au moyen d'instruments financiers dérivés négociés sur des marchés réglementés. La gestion des risques constitue une composante essentielle du processus d'investissement et est intégrée au cadre de construction du portefeuille. Le Compartiment cherche à limiter le risque de baisse grâce à une combinaison de limites de position, de seuils de pertes prédéfinis et de positions dérivées de couverture. Le Compartiment peut allouer une partie limitée et prédéfinie de ses actifs à des instruments dérivés destinés à protéger le portefeuille contre des mouvements de marché fortement défavorables. Ces positions ont pour objectif de réduire l'impact d'événements de marché extrêmes et de fournir de la liquidité durant les périodes de forte tension sur les marchés. La perte maximale associée à ces positions est limitée à la prime payée pour les instruments dérivés concernés. En complément de la stratégie principale, le Compartiment peut prendre des positions tactiques à court terme sur diverses classes d'actifs, notamment les indices actions, les taux d'intérêt, les matières premières et les instruments liés à la volatilité. Ces positions reposent sur des signaux quantitatifs et sont soumises à des contrôles stricts des risques, incluant des limites de stop-loss prédéfinies et des périodes de détention limitées. Les instruments dérivés sont utilisés à des fins d'investissement, de gestion efficace du portefeuille et de gestion des risques. Toutes les transactions sur instruments dérivés sont exécutées sur des marchés réglementés et sont soumises aux limites d'investissement et de risque définies dans le Prospectus. Le Compartiment n'a pas vocation à effectuer des opérations spéculatives sans limites de risque prédéfinies. La Classe est une classe de distribution. Les revenus générés sont distribués aux investisseurs sous forme de versements en espèces.

Investisseurs visés

Il s'agit d'un portefeuille orienté vers la croissance, particulièrement adapté aux investisseurs à long terme présentant une tolérance au risque modérée et ayant besoin d'un revenu annuel. Cette stratégie convient aux investisseurs ayant un horizon d'investissement de 5 ans. La Classe A EUR Distribution est réservée aux investisseurs institutionnels, avec un investissement initial minimum de 2 000 000 EUR et un investissement complémentaire minimum de 100 000 EUR. Nonobstant ce qui précède, les souscriptions au Compartiment sont acceptées exclusivement par l'intermédiaire d'intermédiaires financiers réglementés, notamment des établissements de crédit, des compagnies d'assurance et des plateformes d'investissement agréées, qui agissent en qualité d'actionnaires inscrits du Compartiment. Les investissements sont généralement détenus sur une base omnibus, de sorte que le Compartiment n'entretient aucune relation directe avec les investisseurs sous-jacents de ces intermédiaires et n'a aucune visibilité sur ceux-ci. Ces intermédiaires sont des entités réglementées soumises aux exigences prudentielles applicables ainsi qu'à la réglementation en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (AML/CFT).

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



L'indicateur de risque présuppose que vous conserverez le produit pendant 5 années.

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. 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.

Voici quelques autres risques qui sont importants pour les PRIIPs et qui n'ont pas été pris en compte dans l'indicateur synthétique de risque : Ils peuvent inclure les risques liés aux marchés boursiers, aux marchés obligataires, aux devises, aux taux d'intérêt, au crédit, à la volatilité du marché et aux risques politiques, ainsi que toute combinaison de ces risques et d'autres risques.

De plus amples informations sur les autres risques sont disponibles dans le prospectus et le supplément d'offre à l'adresse suivante: www.i4gam.com/documents/

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

Scénarios de performance

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 sont des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit, et/ou d'un indicateur de substitution approprié, au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer de manière très différente à l'avenir.

Scénarios de performance

Période de détention recommandée: 5 ans

Exemple d'investissement: 10.000 €

Minimum : Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Scénarios de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	5.600 €	5.220 €
	Rendement annuel moyen	-44,0%	-12,2%
Scénarios défavorables	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8.910 €	9.360 €
	Rendement annuel moyen	-10,9%	-1,3%
Scénarios intermédiaires	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10.680 €	13.850 €
	Rendement annuel moyen	6,8%	6,7%
Scénarios favorables	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12.130 €	15.540 €
	Rendement annuel moyen	21,3%	9,2%

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts associés au produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais prélevés par 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.

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

Selon un indicateur de substitution approprié, le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre 01/2025 et 01/2026.
Selon un indicateur de substitution approprié, le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre 06/2016 et 06/2021.
Selon un indicateur de substitution approprié, le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre 07/2017 et 07/2022.

Que se passe-t-il si MFP Sicav p.l.c. n'est pas en mesure de vous payer ?

Pour votre protection, les actifs de la société sont conservés auprès d'une société distincte, un dépositaire, de sorte que la capacité de paiement du fonds n'est pas affectée par l'insolvabilité de MFP Sicav p.l.c. En cas de dissolution ou de liquidation du fonds, les actifs seront liquidés et vous recevrez une part appropriée du produit, mais vous risquez de perdre une partie ou la totalité 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 des sommes que vous investissez, de la durée pendant laquelle vous détenez le produit et de ses performances. 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 évoluerait de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10.000 € sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	130 €	744 €
Incidence des coûts annuels (*)	1,3%	1,3% chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, votre rendement annuel moyen est attendu à 8,0% avant déduction des coûts et 6,7% en termes nets.

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique:

- L'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période de détention recommandée.
- La signification des différentes catégories de coûts.

			Si vous sortez après 1 an
Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie	Coûts d'entrée	[0,0%] Coûts d'entrée	0 €
	Coûts de sortie	[0,0%] Coûts de sortie	0 €
Coûts récurrents prélevés chaque année	Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	[0,9%] Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	90 €
	Coûts de transaction	[0,4%] Coûts de transaction	40 €
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques	Commissions de performance	[0,0%] Commissions de performance	0 €

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

Période de détention recommandée: 5 ans

Ce produit n'a pas de durée minimale d'investissement requise, mais il est conçu pour des investissements à long terme ; vous devez être prêt à rester investi pendant au moins 5 ans.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez des plaintes à formuler au sujet du produit ou de la conduite du fabricant ou de la personne qui conseille ou vend le produit, vous pouvez le faire de l'une des manières suivantes:

- Vous pouvez signaler votre plainte en envoyant un courriel à info@i4gam.com
- Vous pouvez adresser votre plainte par écrit à Département des plaintes, MFP Sicav p.l.c., 7, Triq il-Kbira, Naxxar NXR 1800, Naxxar, Malte.

Autres informations pertinentes

Les calculs de coûts et de risques utilisés dans ce document suivent la méthodologie prescrite par les règlements de l'UE. Nous sommes tenus de vous fournir d'autres documents, tels que le dernier Prospectus et le Supplément d'offre du produit. Ces documents et d'autres informations sur le produit sont disponibles en ligne sur www.i4gam.com

Document d'information sur les performances passées

Document illustrant des scénarios de performance