

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

LBPAM PRIVATE OPPORTUNITIES

PART A1

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

LBPAM PRIVATE OPPORTUNITIES,
part A1

Code ISIN : FR001400RTA3

Initiateur : LBP AM (la « Société de Gestion » ou « LBP AM »)

Site internet : www.lbpam.com - Appeler le +33 (0) 1 57 24 21 00
pour de plus amples informations

L'Autorité des marchés financiers (AMF) est chargée du contrôle de LBP AM en ce qui concerne ce document d'informations clés.

LBP AM, groupe La Banque Postale, est agréée en France sous le numéro GP-20000031 et règlementée par l'Autorité des marchés financiers (AMF)

Date de production du document d'information clés : 17/12/2024

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

Type : Fonds de Financement Spécialisé - Fonds Commun de Placement, de droit français constitué en France.

Durée : La durée de vie du produit est de 99 ans. La Société de gestion peut dissoudre unilatéralement le fonds par liquidation ou fusion. La dissolution peut également intervenir en cas de rachat total des parts ou lorsque l'actif net du Produit est inférieur au montant minimum réglementaire.

Objectifs : Le Fonds a pour objectif de valoriser son capital sur la durée de placement recommandée, en offrant aux investisseurs une exposition aux marchés privés, via l'investissement en capital et en dette, indirectement, dans des sociétés de petite capitalisation (admissibles ou non aux négociations sur un Marché d'Instruments Financiers et tel que ce terme est défini dans le Règlement), ayant leur siège social principalement dans l'Union Européenne et majoritairement en France, ainsi que dans des projets d'infrastructure.

Cette exposition diversifiée sera réalisée via la sélection de fonds d'investissement alternatifs répondant à la définition posée par la Directive AIFM et de fonds agréés en tant que Fonds Européen d'Investissement à Long Terme par l'AMF conformément au Règlement (UE) 2023/606 du Parlement européen et du Conseil du 15 mars 2023 modifiant le règlement (UE) 2015/760, ayant une stratégie *private equity*, infrastructure et/ou dette privée, gérés par la Société de Gestion, une Affiliée de la Société de Gestion ou une entité tierce et/ou acquis auprès d'une Affiliée de la Société de Gestion, notamment lors de la sélection initiale, ou d'une entité tierce, quel que soit leur lieu d'établissement, d'enregistrement et quel que soit le lieu d'établissement ou d'enregistrement de leur société de gestion (les « **Fonds du Portefeuille** »).

Par ailleurs, le Fonds maintiendra une poche d'actifs liquides afin notamment de placer les sommes en attente d'investissement ou de distribution, ou pour faire face à d'éventuels rachats.

Le Fonds s'engage par ailleurs à respecter le Quota ELTIF, à savoir investir au moins 55% de son Capital en Actifs Eligibles à l'Investissement (tels que ces termes sont définis dans le Règlement).

Le Fonds sera exposé au travers des Fonds du Portefeuille à des sociétés ayant leur siège social principalement dans l'Union Européenne et majoritairement en France et pour le reste à des sociétés ayant leur siège social dans un pays de l'OCDE.

Affectation des sommes distribuables : Capitalisation et/ou Distribution (et/ou Report)

Faculté de rachat : Les rachats de parts sont exécutés trimestriellement sur la base de la Valeur Liquidative de Rachat en J+8 jours ouvrés, ou J+3 mois lorsque les circonstances de marché et les contraintes de liquidité l'exigent (cours inconnu) et sont centralisés au plus tard en J-1 mois, à 13h, auprès de CACEIS Bank.

Investisseurs visés : Seules les personnes mentionnées à la rubrique « Investisseurs concernés » du Prospectus peuvent souscrire ou acquérir des parts de cet OPC.

Nom du dépositaire : CACEIS BANK

Lieu et modalités d'obtention d'information sur le produit : le Prospectus, les derniers documents annuels et périodiques du produit en français, la politique de rémunération, la politique de transmission des inventaires (modalités d'obtention pour les porteurs), la politique d'engagement actionnarial et le compte rendu sur la mise en œuvre de la politique d'engagement actionnarial, ainsi que toute autre informations pratiques, notamment la dernière valeur liquidative du ou des parts du produit sont disponibles sur le site www.lbpam.com, et gratuitement auprès de LBP AM, 36, QUAI HENRI IV – 75004 PARIS, France.

QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTE ?

Indicateur de risque :



L'indicateur synthétique de risque part de l'hypothèse que vous conserverez les parts du produit pendant toute la période de détention recommandée qui est de 8 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 produits. Il indique la probabilité que le 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 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 la capacité de LBP AM à vous payer en soit affectée.

Les autres risques matériellement pertinents non pris en compte dans le calcul de l'indicateur synthétique de risque du produit sont les suivants:

- Risque de liquidité
- Risque lié à la gestion discrétionnaire

Pour plus de détails concernant les risques, veuillez-vous référer au Prospectus.

La liste détaillée des risques liés au produit figure dans le Prospectus du produit disponible sur demande auprès de LBP AM.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas du marché, vous pourriez perdre toute 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 performances, ainsi que les performances médianes du produit (et de l'indice de référence le cas échéant) au cours des 13 dernières années. Le scénario de tension et défavorable montrent ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

| Période de détention recommandée : 8 ans Exemple d'investissement : 10 000 € | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 8 ans |
|---|--|---------------------------|----------------------------|
| Minimum | <i>Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.</i> | | |
| Tensions | <i>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</i> | 7 367€ | 5 925 € |
| | Rendement annuel moyen | -26,3% | -6,3% |
| Défavorable | <i>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</i> | 7 367 € | 5 925 € |
| | Rendement annuel moyen | -26,3% | -6,3% |
| Intermédiaire | <i>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</i> | 10 509 € | 17 538 € |
| | Rendement annuel moyen | 5,1% | 7,27% |
| Favorable | <i>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</i> | 11 983 € | 20 218 € |
| | Rendement annuel moyen | 19,8% | 9,20% |

Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre :

- pour le scénario défavorable : 31/12/2022 au 31/07/2024
- pour le scénario intermédiaire : 28/02/2015 au 28/02/2023
- pour le scénario favorable : 31/10/2011 au 31/10/2019

QUE SE PASSE-T-IL SI LBP AM N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Le Produit est constitué comme une entité distincte de la Société de gestion. 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.

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 la première année

| | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 8 ans |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux (en €) | 548,32 € | 4 230,56 € |
| Incidence des coûts annuels (*) | 5,56% | 3,17 % 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 10,44% avant déduction des coûts et de 7,27% 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.

Composition des coûts :

| Coûts ponctuels à l'entrée ou la sortie | | Si vous sortez après 1 an |
|---|--|---------------------------|
| Coûts d'entrée | 3% du montant investi, il s'agit du montant maximal que vous paierez, la personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels. | Jusqu'à 300 € |
| Coûts de sortie | Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire. | 0 € |
| Coûts récurrents supportés chaque année | | |
| Frais de gestion et autres coûts administratifs et d'exploitation | 2,56% de la valeur de votre investissement par an. | 256 € |
| Coûts de transaction | Nous ne facturons pas de coûts de transaction sur ce produit. 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. | 0 € |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| Commissions liées aux résultats | Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit | 0 € |

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE ?

Période de détention recommandée : au minimum de 8 ans.

L'investisseur ne pourra demander le rachat total ou partiel de ses parts avant l'expiration de la Période de Blocage, soit avant le 15 mars 2026. Les investisseurs de détail peuvent, dans les deux semaines suivant la signature de la demande de souscription, résilier leur souscription et se faire rembourser leur argent sans pénalité.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION ?

Pour toute réclamation concernant le produit, l'investisseur peut contacter son conseiller bancaire ou contacter :

Si vous êtes investisseur personne physique :

- par courrier : LBP AM - DDMP, 36, QUAI HENRI IV – 75004 PARIS, France ;
- ou par email : demandeclientsparticuliers@lbpam.com.

Si vous êtes investisseur personne morale :

- par courrier : LBP AM - Direction du Développement, 36, QUAI HENRI IV – 75004 PARIS, France ;
- ou par email : demandeclientsinstitutionnels@lbpam.com.

Une description du processus de traitement des réclamations est disponible sur notre site internet à l'adresse <https://www.lbpam.com/publications>.

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Classification SFDR : Article 8

Le Prospectus, la dernière valeur liquidative, les documents annuels et périodiques, les informations relatives à la finance durable, ainsi que la composition des actifs sont adressés gratuitement dans un délai de 8 jours ouvrés suivant la réception de la demande, sur simple demande du porteur, auprès de LBP AM (36, QUAI HENRI IV – 75004 PARIS, France). Ces documents et informations sont également disponibles sur l'adresse suivante : <https://www.lbpam.com/fr/products/FR001400RTA3>