

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 de promotion publicitaire. Ces informations vous sont fournies, avant toute souscription, 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.

FIDIMMO

Initiateur du PRIIPS : FIDUCIAL Gérance
www.fiducial-gerance.fr
N° LEI : 969500L1NCSYMY989037

Appelez-le 01.49.97.56.80 pour de plus amples informations

Autorité compétente de la Société de Gestion pour le document d'informations clés : l'Autorité des marchés financiers (l'AMF)

Date de production du document d'informations clés : 31 décembre 2019

Avertissement

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 un fonds de fonds d'investissement alternatif classifié ("Autres FIA") de type Société Civile Immobilière (SCI) à capital variable.

Objectifs : Fidimmo (Le Produit) est un fonds de fonds qui a pour objet, principalement, la constitution et la gestion d'un patrimoine à vocation essentiellement immobilière et financière. Son patrimoine peut être composé, à la fois, d'immeubles, de biens, titres ou valeurs mobilières de sociétés immobilières, droits immobiliers et leurs démembrements, d'instruments financiers émis par des sociétés ou entités ayant un lien avec l'activité immobilière, en ce compris des parts de sociétés civiles de placement immobilier, de parts ou d'actions de sociétés cotées sur un marché réglementé.

Le Produit est autorisé à contracter des dettes dans le cadre de la réalisation de son objet social.

Assurances : Non applicable

Typologie des parts :

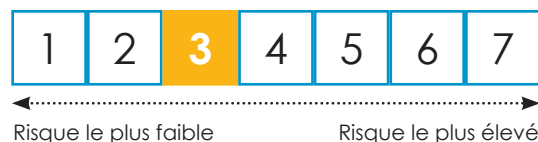
- Parts C "dites de capitalisation", réservées aux investisseurs professionnels et,
- Parts D "dites de distribution" réservées aux investisseurs professionnels.

Investisseurs visés : Fidimmo est un fonds de fonds immobilier à destination d'institutionnels et d'assureurs-vie, recherchant un placement sur une durée moyen ou long terme. Il peut, accessoirement s'adresser aux non professionnels au travers de supports de contrats d'assurance-vie. Ce produit n'est pas destiné aux résidents ou citoyens des Etats-Unis d'Amérique ni aux "US Persons".

Date d'échéance du produit : La SCI FIDIMMO a été créée pour une durée de 99 ans arrivant à échéance le 14/12/2116.

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 pendant 8 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.

Vous risquez de ne pas pouvoir vendre facilement votre produit, ou de devoir le vendre à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez en retour. La liquidité du placement est limitée et la possibilité de revente des parts est réduite. Il est possible que vous ne puissiez pas sortir du produit avant échéance, ou que vous subissiez des pertes ou des frais importants dans un tel cas.

Ce produit présente un risque de perte en capital. Ce placement dont les performances sont liées au marché de l'immobilier n'offre pas de rendement garanti. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance : Les différents scénarios illustrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.

Investissement 10 000 €				
Scénarios		1 an	4 ans	8 ans <small>(durée minimale d'investissement recommandée)</small>
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 201 €	8 618 €	8 155 €
	Rendement annuel moyen	-7,99 %	-3,65 %	-2,52 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	9 940 €	11 328 €	13 788 €
	Rendement annuel moyen	-0,60 %	3,17 %	4,10 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	10 383 €	12 368 €	15 617 €
	Rendement annuel moyen	3,83 %	5,46 %	5,73 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	10 864 €	13 525 €	17 715 €
	Rendement annuel moyen	8,64 %	7,84 %	7,41 %

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 1, 4 et 8 ans (période de détention recommandée), en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.

Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer, c'est à dire dans le cas où FIDIMMO ne pourrait procéder au rachat de ces parts.

Il n'est pas facile de sortir de ce produit. Par conséquent, il est difficile d'estimer combien vous obtiendrez si vous en sortez avant la période de détention recommandée.

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.

Votre perte maximale peut être l'ensemble de votre investissement.

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

FIDUCIAL Gérance est une Société de Gestion de portefeuille agréée et suivie par l'Autorité des marchés financiers. Elle doit respecter des règles d'organisation et de fonctionnement notamment en matière de fonds propres. Les fonds des investisseurs ou les revenus de FIDIMMO sont versés sur un ou plusieurs comptes bancaires ouverts au nom de FIDIMMO. Par conséquent, le défaut de Fiducial Gérance n'aurait aucun impact sur les actifs de FIDIMMO.

Que va me coûter cet investissement ?

Coûts au fil du temps :

Investissement de [10 000 EUR] Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans	Si vous sortez à 8 ans
Coûts totaux	393 €	1 139 €	2 636 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	3,93 %	2,35 %	2,08 %

La réduction du rendement montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer, en sus des coûts de vente directe déjà inclus, des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

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 d'investissement recommandée;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an

Coûts ponctuels	Coût d'entrée	0,27 %	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins.
	Coût de sortie	0,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,18 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,63 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements dont rémunération de la société de gestion.
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats	0,00 %	Non applicable
	Commissions d'intéressement	0,00 %	Non applicable

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

Période de détention minimale recommandée : 8 années

Ce produit est destiné à un investissement sur le long terme. Vous devriez être prêt à rester investi pendant au moins 8 ans. La durée estimée de détention des parts de FIDIMMO est de 8 ans à compter de la date de souscription. Le souscripteur peut à tout moment demander le rachat de ses parts. La Société de Gestion ne garantit pas le rachat de celles-ci. La liquidité du placement est limitée.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Vous pouvez adresser votre réclamation auprès de votre conseiller habituel ou directement à FIDUCIAL Gérance :

FIDUCIAL Gérance - Service Réclamations Clients

41 avenue Gambetta 92925 LA DEFENSE CEDEX

E-mail : reclamations.associes.fiducial.gerance@fiducial.fr

Autres informations pertinentes

La documentation légale (statuts, bulletin de souscription) relative au produit à tenir à disposition de l'investisseur au moment de la souscription est disponible sur le site www.fiducial-gerance.fr ou sur simple demande auprès de FIDUCIAL Gérance.

Les informations émises ici sont exactes au 01/04/2019 et sont établies sur la base d'un business plan à 4 ans.

Le reporting aux investisseurs (rapport annuel ...) est diffusé par voie postale ou courrier électronique et mis à disposition sur le site www.fiducial-gerance.fr.

Au cas où la réponse apportée à votre réclamation ne vous satisfaisait pas, vous avez la possibilité de faire appel au service de médiation de l'Autorité des marchés financiers à l'adresse suivante :

Médiateur de l'AMF

Autorité des marchés financiers

17 Place de la Bourse

75082 Paris Cedex 02