DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

APHILION

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

NOM : APHILION Q² EUROPE DBI-RDT Q CAP CLASSE
ISIN: BE6365831120
Appelez le (+32) 02 217 01 30 pour de plus amples informations.

NOM DE L'INITIATEUR : APHILION IM NV
Site web: www.aphilion.comcom

Le fonds est géré par la société de gestion d'organismes de placement collectif Aphilion IM.
FSMA est chargée du contrôle de Aphilion IM en ce qui concerne ce document d'informations clés.
Ce produit est autorisé en Belgique. Aphilion IM est agréée en Belgique et réglementée par FSMA.
Date de production du document 30/09/2026.

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

EN CE QUOI CONSISTE CE PRODUIT?

Type

de droit belge avec un nombre variable de parts pour des investissements répondant aux conditions de la directive 2009/65/CE. Le prospectus et les rapports périodiques sont préparés pour l'ensemble de l'OPC Aphilion Q². Les actifs et les passifs de chaque compartiment sont séparés par la loi, ce qui signifie qu'il n'y a pas de responsabilité mutuelle et qu'un créancier d'un compartiment n'a aucun droit à l'égard des autres compartiments. Il est possible d'échanger les parts du compartiment ou de la classe contre celles d'un autre compartiment ou d'une autre classe. Les conditions à cet égard figurent dans le prospectus.Le fonds est un compartiment d'Aphilion Q², une Sicav publique.

Durée

Le fonds n'a pas de date d'expiration. Aphilion IM ne peut pas mettre fin unilatéralement au fonds.

Objectifs

Les actifs du fonds Aphilion Q2 Europe DBI-RDT sont principalement investis en actions ou titres similaires de sociétés basées en Europe. Le fonds vise à avoir plus de 95% de ses actifs investis sur les marches d'actions, mais conservera toujours un petit pourcentage d'actifs liquides pour permettre une gestion flexible du portefeuille. Le fonds cherche à maximiser les dividendes et les plus-values des actions éligibles au régime des revenues définitivement taxes (RDT).

Les actifs sont placés de manière à en tirer des plus-values à moyen terme. La philosophie de base de cette gestion est la recherche d'actions et de secteurs qui se sont valorisés à un niveau intéressant, qui peuvent générer une performance meilleure que la performance moyenne, et peuvent garantir de manière optimale une appréciation des investissements à moyen terme. Les investissements sous-jacents de ce produit financier ne tiennent pas compte des critères de l'UE pour les activités économiques durables sur le plan environnemental.

L'indice de référence est le Bloomberg Eurozone Developed Markets Large & Mid Cap NR Index en Euro. L'indice de référence ne limite pas la construction du portefeuille du fonds mais sert de base de comparaison objective pour la performance du fonds. La composition du fonds peut différer de manière significative de la composition de l'indice de référence (gestion active).

Les dividendes perçus par le fonds ne sont pas distribués aux investisseurs, mais réinvestis dans le fonds.

Investisseurs de détail visés

Aphilion Q² Europe DBI-RDT s'adresse aux investisseurs qui, dans le cadre de leur gestion de portefeuille globale, ont besoin d'une position d'actions. Le pourcentage spécifique d'actions du portefeuille dépend toujours du profil spécifique de l'investisseur : plus le profil est défensif, moins le portefeuille compte d'actions.

Information pratique

Tout investisseur peut demander à tout moment le remboursement de ses parts. Les ordres sont effectués chaque jour ouvrable à la valeur nette d'inventaire, calculée quotidiennement et consultable sur le site web de BEAMA ou sur www.aphilion.com.

La banque dépositaire de ce fonds est CACEIS BANK, Belgium Branch.

Vous pouvez obtenir des informations supplémentaires sur Aphilion Q², notamment le prospectus et les rapports annuels et semestriels (NL/FR), gratuitement via www.aphilion.com/Q2 ou auprès de CACEIS Bank, Belgium Branch, Avenue du port 86C b.320, 1000 Bruxelles.

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

Indicateur de risque

1	2	3	**4**	5	6	7

Risque le plus faible — Risque le plus élevé

L'Indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conversez le produit 10 années. 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. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marches ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe 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 marches, il est possible que la capacité de vous payer en soit affectée.

Le fonds est classé dans la catégorie 4 parce que des investissements en actions sont soumis aux fluctuations importantes, dépendantes de la situation politique et économique mondiale. Vous risquez, en cas de chute boursière, de récupérer un montant inférieur à celui que vous avez investi. Des facteurs spécifiques à une entreprise ou un secteur économique peuvent aussi entraîner des fluctuations. Les marchés boursiers mondiaux sont très liés, de sorte que, même dans un portefeuille largement diversifié, les fluctuations de la VNI peuvent être importantes.

Une partie de l'actif est évaluée en monnaie étrangère (par exemple GBP et CHF), ce qui crée un risque de change ; la valeur des investissements en EUR pourrait être impactée par des variations des cours de change.

Ce fonds est soumis à un risque opérationnel lié aux ressources humaines et techniques. Ce risque est atténué par la grande fiabilité des systèmes informatiques et par une équipe de gestion compétente et expérimentée, qui peut prendre en charge tous les aspects de la gestion de l'autre.

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 scenarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentes des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne d'un historique simulé du produit basé sur l'indice de référence au cours des 15 dernières années. Les marchées pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scenario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 11/2013 et 11/2023. Intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 11/2014 et 11/2024. Favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 07/2016 et 07/2026.

Période de détention recommandée: 10 ans **Investissement** : 10,000 EUR		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 années	Si vous sortez après 10 années
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	4,830 EUR -51.68 %	8,500 EUR -3.21%	7,220 EUR -3.20%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	7,240 EUR -27.56 %	7.650 EUR -5.23 %	14,830 EUR +4.02 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	11,690 EUR + 16.86 %	14,440 EUR + 7.63 %	19,840 EUR + 7.09 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	13,480 EUR + 34.75 %	20,170 EUR + 15.07 %	28,940 EUR + 11.55 %

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.

QUE SE PASSE-T-IL SI APHILION IM N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENT

Comme l'exige la loi et pour votre protection, les actifs du fonds sont conservés auprès d'un dépositaire. Si Aphilion IM fait faillite, il n'y aura pas d'impact direct sur la capacité du fonds à effectuer des distributions. En cas de résiliation ou de liquidation du fonds, les actifs seront vendus et vous recevrez une partie appropriée du produit de la vente, mais vous pouvez perdre tout ou partie de votre investissement. Votre perte ne sera pas couverte par un système d'indemnisation ou de garantie des investisseurs.

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 les autres périodes 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 années	Si vous sortez après 10 années
Coûts totaux	**315 EUR**	**657 EUR**	**1,216 EUR**
Incidence des coûts annuels (*)	**3.15%**	**1.26 %**	**0.97 %**

(*) 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 8.06% avant déduction des coûts et de 7.09% après cette déduction. Il se peut que nous partagions les côuts avec la personne que vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera des côuts de distribution réels. Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le produit peut vous facturer (2,5% du montant investi). 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	Maximum 2.5% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. La personne que vous vend le produit vous informera des coûts réels. Aucun frais d'entrée ne sera prélevé en cas de changement de compartiment.	Max 250 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 EUR
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0.51% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	51 EUR
Coûts de transaction	0.14% 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.	14 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	20% de la performance totale du fonds moins le rendement de l'indice (Bloomberg Eurozone Developed Markets Large & Mid Cap NR Index. 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: 10 ans

Un horizon d'investissement d'au moins 10 ans est recommandé, car il existe un risque réel de rendement négatif en cas d'investissement sur une période plus courte.

Tout investisseur peut souscrire des parts du fonds n'importe quel jour de bourse belge, ou demander le rachat de ses parts sur simple demande. Aucun frais supplémentaire n'est facturé pour cela.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez une plainte à formuler au sujet du fonds ou de la conduite d'Aphilion IM ou de la personne qui vend ou conseille le fonds, vous pouvez le faire de la manière suivante :

Par courrier électronique : info@aphilion.com
Par écrit : Aphilion IM, rue des Colonies 11, 1000 Bruxelles

Autres informations pertinentes

Sur le site www.aphilion.com/Q2, vous pouvez consulter les performances du fonds sur les 2 dernières années (www.aphilion.com/Q2/SCENARIOS/Aphilion Q² Europe DBI-RDT A CAP HistScen NL.pdf). Les données disponibles sont insuffisantes pour fournir une indication significative des résultats obtenus par le passé. La classe a été lancée en juillet 2025.