

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES



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 du Produit :	EQUI-ALLOCATION PATRIMOINE Part LD
Code Isin :	FR0014007HP2
Nom de l'initiateur du Produit :	EQUIGEST
Site Internet :	www.equigest.fr
Contact :	Appelez le +33 1 43 12 61 00 pour de plus amples informations
Autorité compétente :	L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle d'Equigest en ce qui concerne ce Document d'Informations Clés. Equigest est agréée en France sous le n°GP-99020 et réglementée par l'AMF.
Date de production du Document d'Informations Clés :	01/06/2023

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 I Ce Produit est un fonds d'investissement de droit français FCP (Fonds Commun de Placement), un OPCVM.

Durée I La durée du Produit est de 99 années à compter de sa création, sauf dans les cas de dissolution anticipée ou de prorogation prévus dans son règlement.

Objectifs I L'objectif de gestion consiste à chercher à améliorer la performance d'un investissement patrimonial via une gestion active par une diversification sur le risque crédit et action. La stratégie du Produit sera discrétionnaire avec une vision d'allocation stratégique par grande catégorie d'actifs pour un meilleur contrôle des risques, et une gestion flexible des supports, ETFs, fonds, futures, titres en directs pour constituer une allocation tactique dans chacune des catégories.

Principales catégories d'instruments financiers dans lequel le Produit peut investir : Le Produit pourra être investi en actions à hauteur maximale de 50% de l'actif net. La sélection s'effectue sur des sociétés cotées sur un marché réglementé, françaises et étrangères, sans à priori sur la taille ou le secteur d'activité.

Le Produit a vocation à détenir tous types d'obligations : obligations à taux fixes et à taux variables ou révisables, obligations indexées, obligations convertibles.

Ces titres peuvent être des :

- titres "investment grade" : dont la notation est supérieure ou égale à BBB- (Standard & Poor's) ou Baa3 (Moody's) ou considérés de manière équivalente selon l'analyse de la société de gestion. Le Produit est exposé au minimum à 20% de l'actif net aux titres Investment Grade.
- titres notés dans la catégorie spéculatif (à haut rendement / High Yield): notation inférieure à BBB- (Standard & Poors) ou Baa3 (Moody's) ou considérés de manière équivalente selon l'analyse de la société de gestion. L'investissement en obligations de titres spéculatifs (à haut rendement / High Yield) est limité à 30% maximum de l'actif net (les obligations non notées ne sont pas considérées ici comme titres spéculatifs (à haut rendement / High Yield)).
- titres sans notation. Le Produit est exposé au maximum à 20% de l'actif net aux titres sans notation.

Valeur de référence : Le Produit est géré activement, il n'a pas pour objectif de reproduire la performance d'un indice. Aucun indice ne reflète exactement l'objectif de gestion mis en œuvre.

Investisseur de détail visé I Les parts du Produit peuvent être souscrites par tout investisseur, plus particulièrement par les investisseurs institutionnels à l'exception des « US Persons ». Le montant qu'il est raisonnable d'investir dépend de la situation patrimoniale et des objectifs de l'investisseur au regard d'un horizon d'investissement à long terme et de l'acceptation des risques spécifiques à un investissement en actions et obligations.

Informations pratiques I Dépositaire : Société Générale SA

De plus amples informations au sujet de ce Produit, le prospectus, les derniers rapports annuels et semestriels, ainsi que d'autres informations pratiques, y compris où trouver les derniers prix des actions et les renseignements sur les autres types de parts commercialisés, sont disponibles auprès de la société de gestion Equigest., 153 rue du Faubourg Saint-Honoré, sur son site internet www.equigest.fr, ou par courriel à info@equigest.fr. Le prospectus et les rapports périodiques sont disponibles gratuitement.

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

Indicateur de risque

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.

Indicateur de risque : ISR (Indicateur Synthétique de Risque)



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le Produit 5 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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 financiers, **il est peu probable** que notre capacité à vous payer en soit affectée

Les placements en actions sont sujets à d'importantes fluctuations de cours, ce qui justifie la catégorie de risque. Ces fluctuations sont en outre souvent amplifiées à court terme.

La catégorie de risque associé à ce Produit est susceptible d'évoluer dans le temps. Le capital n'est pas garanti.

Le Produit peut également être exposé aux risques suivants non pris en compte par l'indicateur de risque :

Risque de liquidité : ce risque résulte de la difficulté de vendre un titre à sa juste valeur et dans un délai raisonnable du fait d'un manque d'acheteurs. Risque de contrepartie : il représente le risque de défaillance d'une contrepartie la conduisant à un défaut de paiement pouvant entraîner une baisse de la valeur liquidative.

Risque en matière de durabilité : Il s'agit d'un événement ou d'une situation dans le domaine environnemental, social ou de la gouvernance (ESG) qui, s'il survient, pourrait avoir une incidence négative importante, réelle ou potentielle, sur la valeur d'un ou plusieurs investissements détenus par le Produit.

Utilisation des instruments financiers dérivés : elle pourra tout aussi bien augmenter ou diminuer la volatilité de l'OPCVM. En cas d'évolution défavorable des marchés, la valeur liquidative pourra baisser.

Pour plus d'information sur les risques du Produit, veuillez-vous reporter à la partie du prospectus concernant les risques.

Scenarios 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 meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du Produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Investissement de 10 000 €		Si vous sortez après	
Scenarios		1 an	5 ans
		(Période de détention recommandée)	
Minimum	<i>Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement</i>		
Scenario de tensions	<i>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</i>	6 299 €	7 312 €
	Rendement annuel moyen	-37,01%	-6,07%
Scenario défavorable	<i>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</i>	8 459 €	10 419 €
	Rendement annuel moyen	-15,41%	0,82%
Scenario intermédiaire	<i>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</i>	10 512 €	13 031 €
	Rendement annuel moyen	5,12%	5,44%
Scenario favorable	<i>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</i>	12 526 €	14 090 €
	Rendement annuel moyen	25,26%	7,10%

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

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 25/03/2015 – 23/03/2020

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 30/10/2014 - 29/10/2019

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 30/01/2013 - 29/01/2018

Avec un proxy approprié composé à 30% d'actions pays développés, 56% d'obligations corporate et 14% d'obligations High Yield.

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

Le produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de la société de gestion de portefeuille. En cas de défaillance de cette dernière, 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 ?

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. 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 récupérez 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 € sont investis

Coûts au fil du temps

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans Période de détention recommandée
Coûts totaux	288 €	832 €
Incidence des coûts annuels*	2,89%	1,37%

*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 l'échéance, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 6,81% avant déduction des coûts et de 5,44% après cette déduction.

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 l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Composition des coûts

		si vous sortez après 1 an
Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		
Coûts d'entrée	1% maximum du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement	100 €
Coûts de sortie	1% maximum de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	99 €
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres coûts administratifs et d'exploitation	0,61% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	60 €
Coûts de transaction	0,29 % 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.	28 €
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 l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 5 ans

Ce Produit est conçu pour des investissements à long terme, vous devez vous préparer à conserver votre investissement dans le Produit pendant au moins 5 ans. Vous pouvez toutefois demander à tout moment le remboursement de votre investissement durant cette période ou conserver votre investissement plus longtemps.

Les coûts éventuels sont indiqués ci-dessus et dans le Prospectus du Produit.

Les rachats du Produit sont possibles chaque Jour d'Evaluation conformément aux termes spécifiés dans le prospectus.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Toute réclamation concernant le Produit ou le comportement de son initiateur au sujet de ce Produit peut être adressée au siège social d'EQUIGEST – 153, Rue du Faubourg Saint-Honoré – 75008 Paris ou par mail : info@equigest.fr

Autres informations pertinentes

Scénarios de performance : Vous pouvez trouver les derniers scénarios de performance mis à jour mensuellement sur le site internet www.equigest.fr

Performances passées : Vous trouverez les informations concernant les performances passées sur le site internet www.equigest.fr

N'étant pas constantes dans le temps, les performances passées ne préjugent pas des performances à venir. La valorisation de votre épargne peut ainsi fluctuer à la hausse comme à la baisse.

Le prospectus, les rapports annuels et les derniers documents périodiques sont disponibles sur le site internet d'Equigest.

Les informations concernant la prise en compte des critères ESG sont disponibles sur le site de la société de gestion.

Ce document d'information est mis à jour annuellement.