

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 – TRESORERIE PLUS	L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle d'Equigest en ce qui concerne ce document d'informations clés. Equigest est une société de gestion de portefeuille agréée en France et réglementée par l'AMF – sous le numéro GP99020 du 03/08/1999. Ce Produit est autorisé en France.
Code ISIN	FR0000289886	
Nom de l'initiateur du Produit	EQUIGEST	
Site web	www.equigest.fr	
Appellez le 01 43 12 61 00 pour de plus amples informations		
Date de production du document	04/04/2023	

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 SICAV (Société d'Investissement à Capital Variable), un OPCVM.

Durée I Ce Produit est géré de façon active et vise une croissance du capital à un horizon supérieur à 2 ans. L'investisseur peut vendre des actions du Produit tous les jours ouvrables.

Objectifs I L'objectif de la gestion est d'exposer les actionnaires à la performance des marchés obligataires et de crédit court terme, en contrepartie d'un risque de perte en capital. Pour réaliser l'objectif de performance, la gestion met en œuvre une politique de gestion court terme par sa sélection et sa diversification.

Principales catégories d'instruments financiers dans lequel le Produit peut investir : Le Produit a vocation à détenir tous types d'obligations : Obligations à taux fixes et à taux variables ou révisables, obligations indexées, obligations convertibles. Le Produit a vocation à détenir tous types d'instruments financiers du marché monétaire : Titres de créance négociable, billet de trésorerie, commercial paper, bons du Trésor à taux fixe (BTF), BTAN.

L'actif du Produit est principalement investi en titres de créances et autres instruments financiers, uniquement libellés en euros émis par des émetteurs Investment Grade (selon les principales agences de notation financière) de la zone Europe et/ou membres de l'OCDE sans répartition entre émetteurs publics ou privés.

Le Produit est exposé au maximum à 50% de l'actif net en obligations de titres spéculatifs à haut rendement / High Yield (selon les principales agences de notation financières ou considérés de manière équivalente selon l'analyse de la société de gestion) et non notés.

L'investissement en obligations de titres spéculatifs à haut rendement / High Yield est limité à 25% maximum de l'actif net (les obligations non notées ne sont pas considérées ici comme titres spéculatifs à haut rendement / High Yield).

Dans la limite d'une fois l'actif net, le Produit peut procéder à des opérations portant sur des instruments financiers à terme négociés sur des marchés réglementés dans un but tant de couverture que d'exposition sur le risque de taux en fonction des opportunités de marché, quel que soit l'instrument utilisé : futures, options. Afin de gérer sa trésorerie, le Produit pourra investir jusqu'à 10% de son actif en parts ou actions d'OPCVM et FIA.

Les investissements en actions sont strictement proscrits.

Valeur de référence : Aucun indice ne reflète exactement l'objectif de gestion mis en œuvre. Toutefois l'investisseur pourra se référer à l'indice crédit composé de plus de 900 titres de dettes privées en euro de maturité compris entre 1 et 3 ans, le Bloomberg Euro Aggregate Corporate 1-3 y Index Value Unhedged, coupons réinvestis (LEC1TREU Index sur Bloomberg)...

Investisseur de détail visé I Les parts de Equi-Trésorerie Plus peuvent être souscrites par tout investisseur 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 de l'horizon d'investissement et de l'acceptation des risques spécifiques à un investissement en obligations.

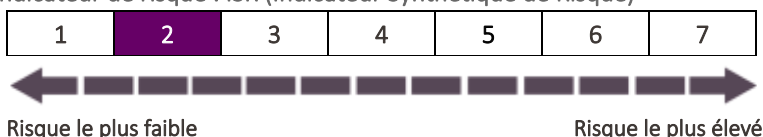
Informations pratiques I Dépositaire : Société Générale SA

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 ?

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 conserverez ce Produit pendant 2 années. 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 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du Produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés financiers, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

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 : risque résultant 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 : risque de défaillance d'une contrepartie la conduisant à un défaut de paiement pouvant entraîner une baisse de la valeur liquidative.

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.

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

Investissement de 10 000 €		Si vous sortez après	
Scenarios		1 an	2 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	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 358 €	9 701 €
	Rendement annuel moyen	-6,42%	-1,50%
Scenario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 902 €	9 854 €
	Rendement annuel moyen	-0,98%	-0,73%
Scenario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 990 €	9 977 €
	Rendement annuel moyen	-0,10%	-0,11%
Scenario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 068 €	10 091 €
	Rendement annuel moyen	0,68%	0,45%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période minimum de détention recommandée en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 Euros.

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

Equigest est une société de gestion de portefeuille agréée par l'Autorité des Marchés Financiers qui, de par son statut doit respecter des règles d'organisation et de fonctionnement notamment en matière de fonds propres. La défaillance d'Equigest ne devrait pas avoir d'incidence sur les actifs du Fonds et donc sur le Produit dans la mesure où le Fonds dispose de comptes bancaires ouverts à son nom dans les livres d'un établissement bancaire tiers (le dépositaire du Fonds).

Nous rappelons cependant que l'investissement dans ce produit n'est pas couvert par une garantie ou un système de compensation. De même, la revente des parts n'est pas garantie par la société de gestion de portefeuille.

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

Investissement de 10 000 €		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 2 ans Période de détention recommandée
Coûts totaux		47 €	93 €
Incidence des coûts annuels*		0,47%	0,47%

*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 0,35% avant déduction des coûts et de -0,11% 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

		L'incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 an
Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	0 €
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie.	0 €
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres coûts administratifs et d'exploitation	0,23% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	23 €
Coûts de transaction	0,24 % 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.	24 €
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 : 2 ans

Ce produit est conçu pour des investissements à moyen terme, vous devez vous préparer à conserver votre investissement dans le Produit pendant au moins 2 ans. Vous pouvez toutefois demander à tout moment le remboursement de votre investissement durant cette période ou conserver votre investissement plus longtemps. 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.