Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

QUILVEST BALANCED

PARTS I (Capitalisation) FR0010788968

Ce Fonds est géré par QUILVEST ASSET MANAGEMENT S.A.

Objectifs et politique d'investissement

L'objectif du Fonds, qui est un Fonds commun de placement, est de surperformer sur l'horizon de placement recommandée de 5 ans, l'indicateur de référence constitué de 50% du MSCI AC World Index (converti en euros et dividendes réinvestis) et 50% EONIA capitalisé en mettant en œuvre une allocation diversifié et flexible.

La stratégie du Fonds est active et effectuée de manière discrétionnaire sur différentes classes d'actifs (actions, taux, actifs monétaires).

Le Fonds, pour atteindre son objectif, sera exposé jusqu'à 100% de son actif aux marchés actions de toutes tailles, tous secteurs et toutes zones géographiques.

L'exposition aux marchés de taux, dont les marchés monétaires, sera établie dans une fourchette de sensibilité comprise entre -10 et 10. Le Fonds pourra être exposé jusqu'à 100% de son actif aux marchés obligataires et monétaires. Les investissements seront effectués, via des titres vifs et des OPC sans contrainte de notation.

L'exposition aux titres à haut rendement à caractère spéculatif (notation inférieure à BBB- selon agence de notation Standard & Poor's ou notation jugée équivalente par la société de gestion) sera inférieure à 50% de l'actif net.

Pour ce qui concerne les titres de taux, la société de gestion mène sa propre analyse de crédit dans la sélection des titres à l'acquisition des titres et en cours de vie. Elle ne s'appuie pas exclusivement sur les notations fournies par les agences de notation et met en place ses propres procédures pour prendre ses décisions d'investissement/désinvestissement. La société de gestion ne recourt pas mécaniquement à ces notations mais privilégie sa propre analyse crédit pour évaluer la qualité de crédit et ces actifs et décider de la dégradation éventuelle de la note.

Le Fonds sera investi jusqu'à 100% de son actif en actions ou parts d'OPCVM, FIA ou Fonds d'investissement de droit étranger.

Des instruments financiers à terme peuvent être utilisés aux fins de couverture et d'exposition du portefeuille à des secteurs d'activité, zones géographiques, taux, actions, change et matières premières.

Affectation du résultat net et des plus-values nettes réalisées : Capitalisation annuelle.

Les souscriptions et rachats sont centralisés tous les jours avant 11 heures et exécutées sur la base de la valeur liquidative datée et calculée sur les cours de clôture du lendemain (cours inconnu).

Durée de placement recommandée : 5 ans minimum.

Profil de risque et de rendement

A risque plus faible, **A risque plus élevé,**



rendement potentiellement plus faible **rendement potentiellement plus élevé**

1	2	3	**4**	5	6	7

L'exposition jusqu'à 100% de l'actif net aux marchés actions et aux marchés obligataires et monétaires explique le classement du Fonds dans cette catégorie.

Les données historiques telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds.

La catégorie de risque associée à ce Fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.

La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

Le capital investi initialement n'est pas garanti.

Risque(s) important(s) pour le Fonds non pris en compte dans cet indicateur :

Risque de contrepartie : L'utilisation de dérivés de gré à gré expose le Fonds à un défaut partiel ou total de la contrepartie à honorer ses engagements. Ceci pourrait infliger une perte financière au Fonds.

La survenance de ce risque peut provoquer une baisse de la valeur liquidative de votre Fonds.

Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts, ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

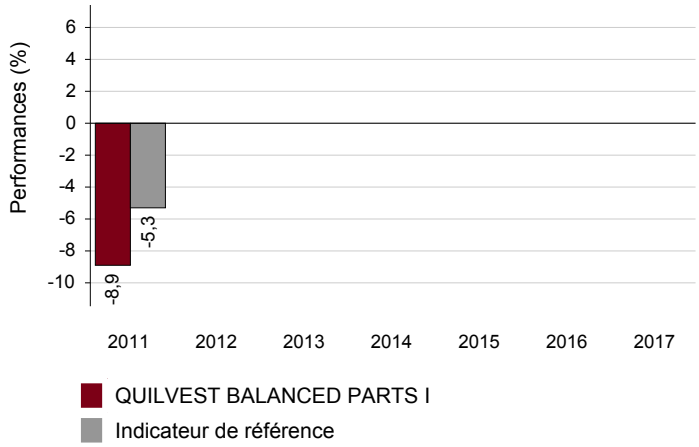
Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	5,00%
Frais de sortie	Néant
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital. L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie.	
Frais prélevés par le Fonds sur une année	
Frais courants	2,30%
Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Pas de commission de performance pour l'exercice précédent.
15% TTC l'an de la surperformance du Fonds par rapport à la performance de son indice de référence (50% MSCI AC World Index + 50% Eonia Capitalisé)	

Les frais d'entrée et de sortie affichés sont des taux maximum. Dans certains cas, les frais payés peuvent être inférieurs.

Les frais courants font l'objet d'une estimation fondée sur le montant total attendu des frais pour le premier exercice. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre. Il exclut les commissions de surperformance et les frais d'intermédiation, à l'exception des frais d'entrée et de sortie payés par le Fonds lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre Fonds.

Pour plus d'information sur les frais du Fonds, veuillez vous reporter au passage intitulé "Frais et commissions" du prospectus, disponible sur demande à l'adresse www.quilvestam.com.

Performances passées



Part avec périodes d'inactivité.

Les performances affichées dans le diagramme ne constituent pas une indication fiable des performances futures.

Les performances annualisées sont calculées après déduction de tous les frais prélevés par le Fonds.

Date de création du Fonds : 25 septembre 2009
Date de création de la part : 15 janvier 2010

Devise de référence : Euro.
Indicateur de référence: 50% MSCI AC World Index + 50% EONIA Capitalisé.

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank
Le dernier prospectus et les derniers documents d'informations périodiques réglementaires, ainsi que toutes autres informations pratiques sont disponibles en français gratuitement auprès de la société de gestion sur simple demande écrite auprès de QUILVEST ASSET MANAGEMENT S.A., 48 rue Charles Martel, L-2134 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

Les informations relatives aux autres catégories de parts existantes sont disponibles selon les mêmes modalités.

La valeur liquidative est disponible sur simple demande auprès de la société de gestion et sur son site internet : www.quilvestam.com.
Les détails de la politique de rémunération actualisée de la société de gestion sont disponibles sur le site internet suivant www.quilvestam.com. Un exemplaire papier de cette politique de rémunération sera mis gratuitement à disposition des investisseurs du Fonds sur demande à la société de gestion.

Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du Fonds peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès de votre conseiller financier.

La responsabilité de QUILVEST ASSET MANAGEMENT S.A. ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du Fonds.

Ce Fonds est agréé en France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).
La société de gestion QUILVEST ASSET MANAGEMENT S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 9 février 2018.