

INFORMATIONS CLES POUR L'INVESTISSEUR

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. 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.

VEGA PLUS (FR0007005707)

OPCVM de droit français géré par VEGA INVESTMENT MANAGERS appartenant au groupe B.P.C.E

Objectifs et politique d'investissement :

L'objectif de gestion du FCP est de surperformer l'indicateur de référence composite reproduisant, sur une durée minimale de placement recommandée de 5 ans, à l'identique l'exposition aux marchés actions, obligataires et monétaires (pour la poche actions, référence à l'indice Dow Jones Euro Stoxx 50 pour 80% de l'actif, pour la poche obligataire, référence à l'indice Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury pour 15% de l'actif, pour la poche monétaire, référence à l'indice EONIA capitalisé pour 5% de l'actif. Le Dow Jones Euro Stoxx 50 est calculé comme la moyenne arithmétique pondérée d'un échantillon de 50 actions représentatives des plus grandes capitalisations boursières de la zone euro, le Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury réplique les emprunts d'Etat de la zone euro de toute maturité et l'EONIA correspond à la moyenne des taux au jour le jour de la zone Euro. La valeur de cet indice composite est calculée chaque semaine sur la base des cours de clôture, calculée coupons et dividendes réinvestis.

VEGA Plus est un fonds exposé au marché actions et au marché obligataire dans les proportions de son indice de référence. Le fonds investira dans les 3 poches distinctes comme suit :

- en obligations, avec une exposition entre 5% et 25% sur l'ensemble des supports obligataires mis à disposition sur le marché : la poche est constituée d'emprunts d'Etat et de titres du secteur privé, libellés en euros, ayant une notation minimum de BBB- (Standard and Poor's) ou une notation équivalente selon l'analyse de la société de gestion.

La société de gestion s'appuie pour l'évaluation du risque de crédit sur ses équipes et sa propre méthodologie.

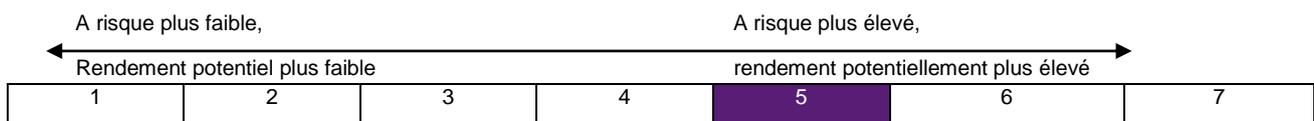
- en actions et valeurs assimilées des pays de la zone euro, et des pays membres de l'OCDE (hors zone euro), ainsi qu'en parts et actions d'OPC, avec une exposition entre 70% et 90% (dérivés inclus) aux marchés actions, tous secteurs, taille de capitalisation confondus.

- en instruments du marché monétaire, à travers des OPC monétaires ou des titres directs émis par des Etats libellés en euro (bons du trésor à taux fixe principalement), avec une exposition entre 0% et 15%.

Classification : Actions des pays de l'Union Européenne.

Le FCP met en œuvre, au sein de chaque poche de l'actif, une gestion active principalement sur les valeurs des pays de la zone euro. Cette stratégie s'exprime par des choix sur le niveau d'exposition aux marchés actions, des expositions sectorielles, des titres. Le gérant peut s'écarter de l'exposition aux marchés actions cible (80% de l'actif) dans la limite de plus ou moins 10% de l'actif, aux profits ou aux dépens des marchés obligataires et monétaires. Le reste de l'allocation se fera indifféremment sur la partie obligataire ou monétaire. L'exposition au marché actions, la répartition sectorielle des investissements et les choix de valeurs peuvent évoluer de façon discrétionnaire à tout moment en fonction des perspectives de rendement anticipées. Dans un but de couverture ou de renforcement des expositions sur les marchés taux, actions et change, le FCP est également appelé à intervenir sur des instruments financiers à terme négociés sur des marchés réglementés, de gré à gré ou organisés français ou étrangers. Les demandes de rachat sont reçues chaque semaine, et sont exécutées de façon hebdomadaire tous les vendredis avant 12 heures. La durée de placement recommandée est de 5 ans. L'OPCVM capitalise ses revenus.

Profil de risque et rendement :



Au regard de la stratégie d'investissement actuelle, l'indicateur de risque et de rendement de niveau 5 reflète l'exposition du FCP au marché actions.

Les données historiques, utilisées pour calculer le niveau de risque, pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de cet OPCVM.

La catégorie de risque associée au FCP n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

Détails des Risques importants pour l'OPCVM non pris en compte dans cet indicateur :

Risque de crédit : en cas de faillite ou de dégradation de la qualité des émetteurs d'obligations ou titres de créance, la valeur liquidative du FCP peut baisser. Risque lié aux instruments dérivés : les instruments dérivés sont très sensibles aux fluctuations de valeur des actifs sous-jacents auxquels ils sont adossés. L'utilisation de ces instruments peut entraîner sur de courtes périodes des variations sensibles de la valeur liquidative, à la hausse comme à la baisse.

Frais :

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM 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	1%
Frais de sortie	1%

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi. Dans certains cas, vous pourrez payer moins de frais.

L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie.

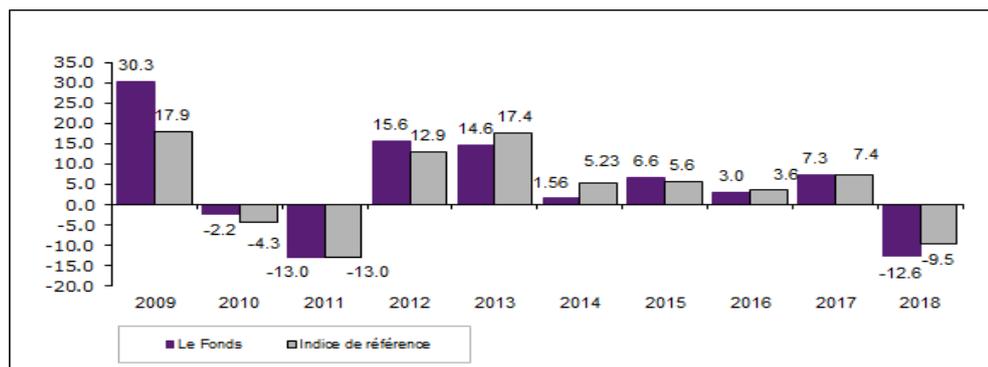
Frais prélevés par le fonds sur une année	
Frais courants	1.10%*
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Néant

* ce chiffre se fonde sur les frais de l'exercice précédent, clos le 31/12/2018. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre.

Les frais courants ne comprennent pas : les commissions de surperformance et les frais d'intermédiation excepté dans le cas de frais d'entrée et/ ou de sortie payés par le FCP lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez vous reporter aux pages 11 à 12 du prospectus du FCP disponible sur demande auprès de VEGA INVESTMENT MANAGERS.

Performances passées d'Vega Plus :



A compter du 29/12/2017, l'indicateur de référence du fonds est composé à 80% de l'Euro Stoxx 50 DNR, à 15% de Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury et à 5% de l'EONIA Capitalisé.

Depuis le 1^{er} janvier 2013, les performances de l'indicateur de référence sont calculées dividendes réinvestis contre non réinvestis précédemment.

Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures qui ne sont pas constantes dans le temps. L'OPCVM a été créé en 1996.

Les performances de l'OPCVM sont calculées nettes de frais. Les performances passées ont été évaluées en euro.

Informations Pratiques :

Dépositaire : Caceis Bank

Le prospectus, les derniers documents annuels et périodiques et toute information complémentaire, relative notamment à la valeur liquidative, sont consultables au siège social de VEGA INVESTMENT MANAGERS (115, rue de Montmartre – 75002 PARIS) et/ou peuvent être adressés dans un délai d'une semaine sur demande écrite auprès de cette dernière (adresse postale : 115, rue Montmartre CS 21818 – 75080 PARIS Cedex 02).

La responsabilité de VEGA INVESTMENT MANAGERS 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 FCP.

La réglementation fiscale française peut avoir un impact sur les investisseurs.

Le FCP est agréé en France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers.

Les détails de la politique de rémunération sont disponibles sur www.vega-im.com.

VEGA INVESTMENT MANAGERS est agréée en France et réglementée par l'AMF.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 30 septembre 2019