

## Informations clés 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 cet OPCVM et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

# OPTIMUM COURT TERME

Code ISIN : FR0007041702

Ce fonds est géré par Optimum Gestion Financière S.A.

## Objectifs et politique d'investissement

### Principales caractéristiques de l'OPCVM :

- Classification de l'Autorité des Marchés Financiers : « Monétaire court terme ».
- Optimum Court Terme est le nourricier du fonds Palatine Asset Management MOMA (FR0007039441).
- Il est investi en totalité en parts du fonds maître MOMA et accessoirement en liquidités.
- Son objectif de gestion est identique à celui du fonds maître, à savoir : « *Le FCP vise à permettre aux porteurs d'obtenir un rendement proche à celui d'un placement monétaire EONIA, diminué des frais de gestion réels* ». La performance d'Optimum Court Terme pourra être inférieure à celle du fonds maître en raison notamment de ses propres frais de gestion.
- Le FCP investit dans un portefeuille composé d'instruments du marché monétaire, de titres de créances négociables et obligations ou assimilés à rémunération fixe, et variable ou révisable, la révision du taux devant se faire sur la base d'un taux ou d'un indice du marché monétaire, ou dans des dépôts auprès d'établissements de crédit.
- Son indicateur de référence est l'EONIA (*Euro Overnight Index Average*).
- La durée de placement recommandée dans Optimum Court Terme est inférieure à 3 mois.
- Les demandes de souscriptions et de rachats sont reçues à tout moment chez *Société Générale*. Elles sont centralisées chaque jour jusqu'à 11h et sont exécutées sur la base de la prochaine valeur liquidative.

## Profil de risque et de rendement

Risque plus faible

Rendement potentiellement plus faible



Risque plus élevé

Rendement potentiellement plus élevé



L'indicateur ci-dessus représente la volatilité du fonds, calculée à partir des taux de rendement hebdomadaires historiques sur une période de 5 ans. Il a pour but d'aider l'investisseur à comprendre les incertitudes quant aux gains et aux pertes pouvant avoir un impact sur son investissement.

- Les données historiques utilisées pour le calcul de cet indicateur pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM.
- La catégorie de risque associée au produit n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.
- Le niveau de risque de cet OPCVM de 1 reflète principalement le risque du marché monétaire court terme sur lequel il est investi. Il affiche une volatilité hebdomadaire annualisée historique de moins de 1 %.

- La catégorie la plus faible, numérotée 1, n'est pas synonyme d'investissement sans risque.
- L'OPCVM n'est pas garanti en capital.
- Pour plus d'informations sur les risques, vous pouvez vous référer au prospectus d'Optimum Court Terme.



## Frais

### Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée	Néant
Frais de sortie	Néant

Ces taux correspondent au pourcentage maximal pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi (entrée) ou ne vous soit remboursé (sortie)

### Frais prélevés par l'OPCVM sur une année

Frais courants	0,08 % de l'actif net (incluant les commissions de mouvement)
----------------	---

### Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

Commission de performance	s. o.
---------------------------	-------

Les frais que vous payez 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 de votre investissement.

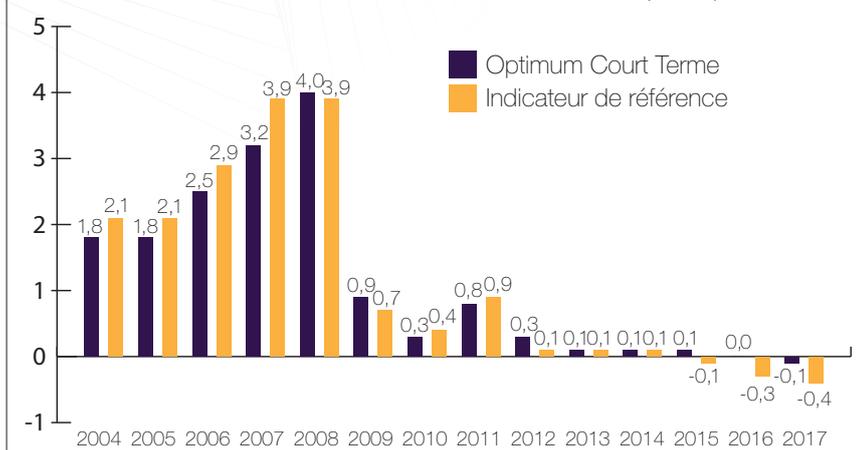
Les frais courants sont fondés sur les frais de l'exercice précédent, à l'exception des frais d'entrée et de sortie payés par l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre OPCVM.

Les frais courants ne comprennent pas les frais d'intermédiation, à l'exception des frais d'entrée et de sortie payés par l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre OPCVM.

Pour plus d'information sur les frais de cet OPCVM, veuillez vous reporter à la rubrique des frais du prospectus.

## Performances passées

### Performances annuelles (en %)



- Les performances ne sont pas constantes dans le temps et ne préjugent pas des performances futures.
- Les performances annuelles présentées sur ce diagramme sont calculées après déduction de tous les frais prélevés par le fonds.
- Le fonds a été créé le 15 janvier 1999.
- Les performances sont affichées en €.

## Informations pratiques

- Nom du dépositaire : SOCIÉTÉ GÉNÉRALE.
- Le prospectus de l'OPCVM, les derniers documents annuels et périodiques sont adressés sur simple demande écrite auprès d'Optimum Gestion Financière S.A., 94, rue de Courcelles, 75008 Paris.
- La valeur liquidative est disponible sur simple demande auprès de la Société de gestion et sur son site Internet [www.optimumfinanciere.fr](http://www.optimumfinanciere.fr), et est publiée quotidiennement.
- Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts de l'OPCVM peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès de votre conseiller habituel.
- Souscripteurs concernés : tous souscripteurs.
- La responsabilité d'Optimum Gestion Financière 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 de l'OPCVM.

Cet OPCVM est agréé en France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

La Société de gestion Optimum Gestion Financière S.A. est agréée en France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 1<sup>er</sup> janvier 2019.