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 TRESORERIE

PART C (Capitalisation) FR0010386904 ; PART D (Distribution) FR0010806786

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

Objectifs et politique d'investissement

La classification AMF du Fonds est : Monétaire court terme
Le Fonds, qui est un Fonds commun de placement, a pour objectif d'offrir, sur la durée de placement recommandée, une performance nette de frais de gestion égale à l'EONIA capitalisé, indice représentatif du taux monétaire de la zone euro, après prise en compte des frais courants. La politique de gestion est basée sur l'achat de titres disposant d'une durée de vie résiduelle de moins de 397 jours et de haute qualité de crédit.

La stratégie du Fonds est active et effectuée sur des produits de taux (titres de créances négociables et obligations).

Le portefeuille est investi dans des titres de haute qualité.
Pour évaluer la qualité de crédit des titres, la société de gestion s'appuie sur un modèle interne de notation. Elle mène sa propre analyse de crédit dans la sélection des titres à l'acquisition des titres et en cours de vie.
La société de gestion ne s'appuie pas mécaniquement sur les notations fournies par les agences de notation et privilégie sa propre analyse de crédit pour prendre ses décisions d'investissement/désinvestissement, évaluer la qualité de crédit des actifs et décider de la dégradation éventuelle de la note.

Le Fonds pourra détenir des titres non notés par les agences de notation mais qui auront été analysés comme des titres de haute qualité par le système de notation développé par la société de gestion.
La sensibilité globale du portefeuille se situera dans une fourchette comprise entre 0 et 0,5.

Le Fonds pourra utiliser des instruments dérivés dans la limite de 100% de l'actif net à titre de couverture et/ou d'exposition au risque de taux.

Affectation du résultat net et des plus-values nettes réalisées: le Fonds capitalise (Parts C, E et P) ou distribue (Part D) ses revenus.

Les demandes de rachat de parts sont reçues tous les jours (avant 12 heures) et exécutées sur la base de la dernière valeur liquidative connue. Les règlements sont effectués en J (jours ouvrables).

Durée de placement recommandée : 1 jour.

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

Ce Fonds fait partie de la catégorie AMF Monétaire Court Terme et dispose d'un profil de risque très faible.

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 crédit : Le Fonds, investissant en obligations, titres du marché monétaire ou autres titres de créance, court le risque que l'émetteur fasse défaut. La probabilité d'un tel évènement dépend de la qualité de l'émetteur.

Risque de contrepartie : Il s'agit du risque de défaillance d'une contrepartie la conduisant à un défaut de paiement. Ainsi le défaut de paiement d'une contrepartie pourra entraîner une baisse de la valeur liquidative.

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.

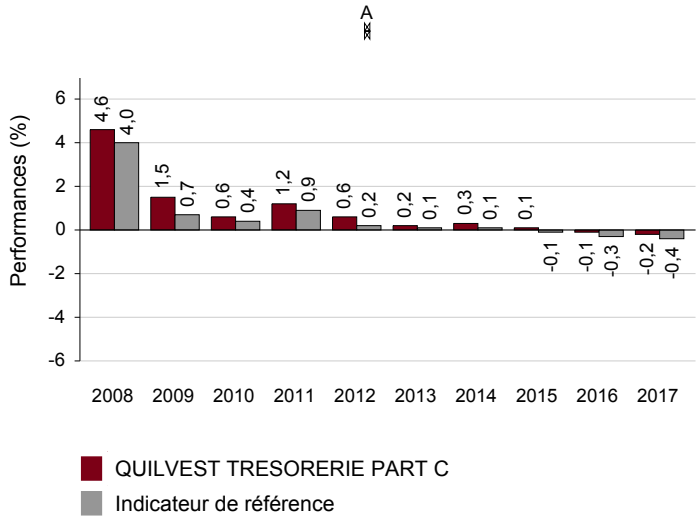
Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	Néant
Frais de sortie	Néant
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital. L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie.	
Frais prélevés par le Fonds sur une année	
Frais courants	0,05%
Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	0,06% à la dernière clôture du Fonds
30% de la superperformance au delà de l'Eonia capitalisé plafonné à 0,06% de l'actif net	

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

Le chiffre des frais courants se fonde sur les frais de l'exercice précédent, clos au 29 décembre 2017. 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



A : la société de gestion QUILVEST COPAGEST FINANCE a été absorbée en date du 31 août 2012 par QUILVEST GESTION SA.

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 : 12 décembre 2006
Date de création de la part : 12 décembre 2006

Devise de référence : Euro.

Indicateur de référence : EONIA (Euro Overnight Index Average).

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.