

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.

### ALM PATRIMOINE

(Code ISIN Part IC : FR0010962936)

Ce FIA est géré par AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS  
Fonds soumis au droit français.

#### Objectifs et politique d'investissement :

Le fonds « **ALM PATRIMOINE** » est un fonds multi-actifs (actions, obligations monétaires). Il a pour objectif d'obtenir, sur la durée de placement recommandée, une performance nette de frais de gestion supérieure à celle de l'indice composite suivant calculé coupons et dividendes réinvestis :

41% Barclays Capital Euro Aggregate Bond (il est représentatif des emprunts obligataires à taux fixe, libellés en euro, émis par les états et les émetteurs des secteurs publics et privés notés au minimum BBB- ou équivalent, d'après l'analyse de la société de gestion s'appuyant éventuellement sur les notes publiées par les émetteurs, et ayant une durée résiduelle d'un an minimum),

30% MSCI World (il mesure la performance des marchés boursiers des pays économiquement développés).

15% CAC 40 (Il est calculé en continu à partir d'un échantillon de 40 actions cotées sur le premier marché, sélectionnées pour leur représentativité, leur importance et choisies en fonction d'exigences multiples (capitalisation, liquidité et diversification sectorielle). Le poids de chaque valeur dans l'indice est pondéré par sa capitalisation flottante.),

14% Eonia Capitalisé Jour (correspond à la moyenne des taux au jour le jour de la zone Euro, et est calculé par la Banque Centrale Européenne et représente le taux sans risque de la zone Euro),

La stratégie de gestion de ce fonds est totalement discrétionnaire et applique un processus de sélection quantitative et qualitative d'OPC et/ou de titres en direct.

L'équipe de gestion met en œuvre une stratégie d'allocation multi-actifs (actions, obligations et monétaires).

Pour la partie OPC, le fonds investit essentiellement dans des stratégies directionnelles.

Pour cela, un examen quantitatif (analyses statistiques à partir de bases de données Morningstar) enrichi par des rencontres régulières et qualitatives permet de définir les stratégies d'investissement revues régulièrement. Pour la partie titres en direct, une analyse quantitative et qualitative complétée de rencontres avec les managements des sociétés permet d'immiscer ponctuellement quelques positions en portefeuille. La construction du portefeuille ne tient pas compte de la composition de l'indice de référence.

L'essentiel des investissements se fera au sein d'actions ou parts d'autres OPC et fonds d'investissement toutes classifications confondues, y compris ETF, jusqu'à 100 % de son actif.

Il peut également détenir des :

- Titres de créance et instruments du marché monétaire via des OPC entre 0 et 100% de l'actif net et en direct entre 0 et 25% de l'actif net
- Obligations et autres titres de créance via des OPC entre 0 et 100% de l'actif net et en direct entre 0 et 25%
- Actions via des OPC entre 0 et 100% de l'actif net et en direct entre 0 et 25% de l'actif net

Afin de couvrir le fonds contre le risque de taux, actions et change, le gérant pourra intervenir sur des instruments financiers à terme négociés sur des marchés réglementés organisés ou de gré à gré, français ou de l'Union européenne dans la limite de 100% de l'actif.

L'exposition globale du fonds se limitera à :

- 25% de l'actif net aux pays émergents
- 30% de l'actif net au risque lié à l'investissement dans des actifs spéculatifs « high yield »
- 10% de l'actif net aux matières premières
- 110% de l'actif net au risque de change

Le fonds capitalise son résultat net et ses plus-values.

Les demandes de souscription et de rachat sont émises à tout moment et centralisées chaque jour de valorisation (J) jusqu'à 12h30 auprès de BNP Paribas Securities Services. Elles sont exécutées sur la base de la valeur liquidative du jour et réglées en J+3.

**Recommandation** : ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 3 ans.

#### 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
---	---	---	---	---	---	---

- Cette donnée est basée sur la volatilité du fonds ;
- les données historiques utilisées pour calculer l'indicateur synthétique peuvent 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 peut évoluer dans le temps ;
- la catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque » ;
- le capital investi ne bénéficie d'aucune garantie.

Le fonds « **ALM PATRIMOINE** » est classé dans la catégorie « **3** ». L'exposition globale du fonds aux marchés monétaires, aux marchés obligataires et aux marchés actions explique le classement du fonds dans cette catégorie. Le fonds n'est pas garanti en capital.

#### Risques importants pour le fonds non pris en compte dans cet indicateur :

**Risque de contrepartie** : il mesure les pertes encourues par une entité au titre de ses engagements vis-à-vis d'une contrepartie, en cas de défaillance de celle-ci ou de son incapacité à faire face à ses obligations contractuelles.

**Risque de crédit** : risque de baisse de la qualité d'un émetteur ou de défaut de ce dernier.

## 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	3%
Frais de sortie	Néant

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

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	0,87% (*)
----------------	-----------

### Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

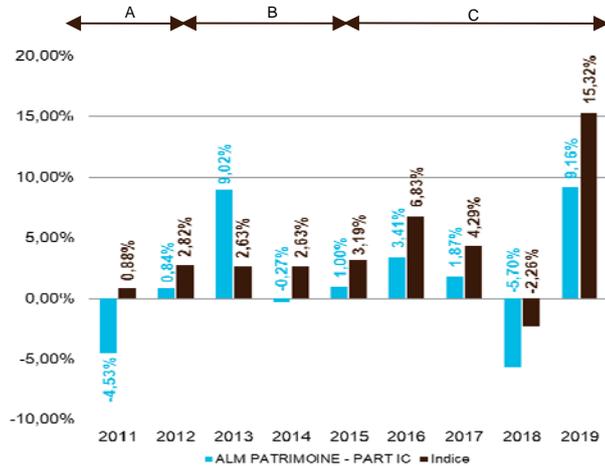
Commission de performance	Néant
---------------------------	-------

(\*) Le chiffre des frais courants communiqué se fonde sur les frais de l'exercice précédent close en décembre 2019. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous reporter à la rubrique « Frais » du prospectus de ce fonds disponible auprès d'AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS – 151-155 rue de Bercy - 75012 Paris et sur le site internet [www.ag2ramondiale-ga.fr](http://www.ag2ramondiale-ga.fr).

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

## Performances passées :



A : De sa création au 20/12/12 : EONIA capitalisé OIS

B : Du 21/12/12 au 02/06/15 : EONIA capitalisé OIS + 250 points de base (nette de frais de gestion)

C : Depuis le 03/06/15 : l'EONIA CAPITALISE OIS + 3.80% (nette de frais de gestion)

Les performances présentées ne constituent pas une indication fiable des performances futures.

Les frais courants ont été inclus dans le calcul des performances passées ; les frais d'entrée ont été exclus du calcul des performances passées

Le fonds **ALM PATRIMOINE** a été créé le 14/12/2010.

La part « IC » a été émise en 2010.

Les performances ont été calculées en Euro.

Les performances affichées ont été réalisées dans des circonstances qui ne sont plus d'actualité. A compter du 03/06/2015 le fonds a modifié sa stratégie d'investissement, son indicateur de référence et son profil rendement/risque.

## Informations pratiques :

- **Dépositaire** : BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES
- **Souscripteurs** : le fonds n'est pas ouvert aux résidents des États-Unis d'Amérique / « US persons » (la définition est disponible dans le prospectus).
- **Lieu et modalités d'obtention d'information sur le fonds (prospectus / rapport annuel / document semestriel)** : toutes les informations concernant le fonds peuvent être obtenues en s'adressant directement auprès de la société de gestion : AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS, 151-155 rue de Bercy, 75012 Paris, et sur le site internet : [www.ag2ramondiale-ga.fr](http://www.ag2ramondiale-ga.fr)
- **Lieu et modalités d'obtention d'autres informations pratiques notamment la valeur liquidative** : la valeur liquidative est disponible auprès de la société de gestion AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS – 151-155 rue de Bercy - 75012 Paris et [www.ag2ramondiale-ga.fr](http://www.ag2ramondiale-ga.fr)
- **Fiscalité** : 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 auprès du commercialisateur ou distributeur du fonds.
- **Catégorie de parts** : ce fonds est constitué d'autres types de parts.
- **Lieu et modalités d'obtention d'autres informations sur les autres catégories de parts** : toutes les informations sont disponibles auprès de la société de gestion : AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS, 151-155 rue de Bercy, 75012 Paris, et [www.ag2ramondiale-ga.fr](http://www.ag2ramondiale-ga.fr).
- La responsabilité d'AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS 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.
- **Politique de rémunération du personnel de la société de gestion actualisée** : les détails de cette politique actualisée sont disponibles sur le site de la société de gestion AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS ([www.ag2ramondiale-ga.fr](http://www.ag2ramondiale-ga.fr)). Un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.

**Ce fonds est agréé en France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers.**

**AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS est agréée en France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers.**

**Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 7 février 2020.**