

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.



ABN AMRO Medium Risk Budget Part C : FR0011034891

Cet OPCVM est géré par ABN AMRO Investment Solutions, la société de gestion du Groupe ABN AMRO

Objectifs et Politique d'Investissement

OPCVM de classification « diversifiée », son objectif de gestion est la recherche d'une performance annuelle supérieure à l'indice de référence l'EONIA capitalisé + 3% net de frais.

Le FCP est un fonds d'allocation d'actifs flexibles créé pour répondre à une nouvelle tendance économique où la croissance mondiale devrait être moins soutenue que par le passé et où la volatilité des cycles économiques devrait être plus forte. Le processus de gestion favorise flexibilité, réactivité et dispose d'un encadrement du budget de risque.

La stratégie d'investissement du Fonds repose, de manière principale et récurrente, sur la sélection d'actifs que le gérant estime être les plus susceptibles d'offrir un rendement réel positif (c'est-à-dire supérieur à l'inflation). Pour répondre à son objectif de gestion, le gérant bâtit une allocation et investit dans les titres suivants :

- Les produits monétaires (0 à 100% de l'actif net),
- Les titres de créances (0 à 100% de l'actif net), (y compris obligations indexées sur l'inflation, obligations convertibles et obligations classiques et gérés discrétionnairement en termes de répartition dette publique/dette privée, sans contrainte de notation minimale) et obligations « High Yield » dites spéculatives (titres non notés et/ou notes « Non Investment Grade ») à hauteur de 100% de l'actif net.

Le portefeuille du FCP pourra être investi et exposé à 100% de l'actif net en obligations convertibles.

- Les actions (0 à 100% de l'actif net), sans contrainte de taille de capitalisation et de secteurs. Le Fonds peut être exposé en actions des pays émergents à hauteur de 100% de l'actif net et en actions de petites capitalisations à hauteur de 50% de l'actif net,

- Les devises (de 0 à 100% de l'actif net),

- Les matières premières (de 0 à 50% de l'actif net) de manière indirecte,
- Des futures/options négociés sur des marchés réglementés et/ou de gré à gré pour couvrir et/ou exposer le portefeuille au risque action, taux et/ou change. La somme des engagements bruts issus des instruments dérivés ne pourra pas excéder 200% de l'actif net. L'exposition nette résultant de l'engagement dérivés n'excédera pas 120% de l'actif net.

- Des ETC (Exchange Traded Certificate) peuvent être également utilisés pour remplir l'objectif de gestion ainsi que des fonds alternatifs dans la limite de 10% maximum de l'actif net.

Le Fonds capitalise et/ou distribue son résultat net et capitalise ses plus-values nettes réalisées.

La durée de placement recommandée est de 3 ans.

Les investisseurs peuvent obtenir le rachat de leurs parts sur demande auprès de la Banque NEUFLIZE OBC, CA Titres et CACEIS Bank.

Les demandes de rachats sont centralisés chaque jour jusqu'à 17h30 chez CACEIS Bank et exécutés sur la base de la valeur liquidative du lendemain (valeur liquidative quotidienne).

Profil de Risque et de Rendement



Cette donnée se base sur les résultats passés en matière de volatilité.

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 ».

Pourquoi l'OPCVM est classé dans la catégorie [4] ?

L'exposition diversifiée aux marchés actions, de taux et de crédit explique le classement du FCP dans cette catégorie.

Le capital investi initialement n'est pas garanti.

RISQUES IMPORTANTS POUR L'OPCVM NON PRIS EN COMPTE DANS L'INDICATEUR :

Risque de crédit : il représente le risque éventuel de dégradation de la signature de l'émetteur qui induira une baisse du cours du titre et donc de la valeur liquidative du Fonds.

Risque lié à la faible liquidité de certains titres : les investissements sont possibles sur les actions de petites capitalisations. Le volume de ces titres cotés en bourse est réduit, les mouvements de marché sont donc plus marqués, à la hausse comme à la baisse, et plus rapides que sur les grandes capitalisations. La valeur liquidative du fonds pourra donc avoir le même comportement.

Risque de contrepartie : il s'agit du risque lié à l'exposition du Fonds à des contreparties financières lors de la conclusion de contrats financiers de gré à gré. Il correspond au risque de perte pour le Fonds lorsque la contrepartie à une opération faillit à ses obligations avant que l'opération ait été réglée de manière définitive.

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	2,50% Taux maximum
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	3,19%
Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Pas de commissions de performance pour l'exercice précédent.
20% TTC de la surperformance de l'OPCVM par rapport à EONIA capitalisé + 4% (avec High Water Mark)	

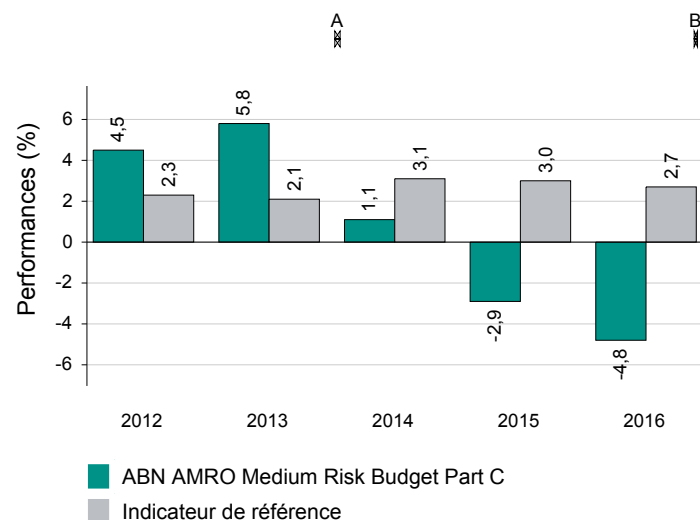
Les frais d'entrée et de sortie affichés sont des taux maximum. Dans certains cas, les frais payés peuvent être inférieurs.

Le pourcentage communiqué - qui intègre les frais de gestion et de fonctionnement ainsi que les commissions de mouvements imputés à l'OPCVM - se fonde sur les frais (et rétrocessions) de l'exercice précédent, clos le 30 décembre 2016. Ce chiffre peut varier d'une année sur l'autre.

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

Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous référer au prospectus de cet OPCVM, disponible sur le site www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Performances passées



A : A compter du 20 janvier 2014, changement d'indicateur de référence.

B : Jusqu'au 2 janvier 2017, le Fonds se dénommait Neuflyze Rendement Réel.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps.

Les frais courants ainsi que les éventuelles commissions de performance prélevées ont été inclus dans le calcul des performances passées. Les éventuels frais d'entrée ou de sortie n'ont pas été inclus dans le calcul des performances passées.

Date de création du Fonds : 20 juillet 2011

Date de création de la part : 20 juillet 2011

Devise de référence : Euro.

Indicateur de référence : EONIA Capitalisé +3%.

Informations Pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank

Lieu et modalités d'obtention d'information sur l'OPCVM : (Dici/prospectus/rapport annuel/document semestriel) : l'investisseur peut obtenir plus d'information sur l'OPCVM sur simple demande écrite auprès de : ABN AMRO Investment Solutions - 3, avenue Hoche - 75008 Paris - Tel : + 33 (1) 56.21.60.60 - www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Le Fonds propose d'autres parts pour des catégories d'investisseurs définies dans son prospectus.

Lieu et modalités d'obtention d'autres informations pratiques notamment la valeur liquidative : Le lieu de publication de la valeur liquidative se situe dans les locaux de la société de gestion.

Les détails actualisés de la politique de rémunération de la société de gestion sont disponibles sur son site internet www.abnamroinvestmentsolutions.com ou gratuitement sur simple demande écrite auprès de celle-ci. Cette politique décrit notamment les modalités de calcul des rémunérations et avantages de certaines catégories de salariés, les organes responsables de leur attribution ainsi que la composition du Comité de rémunération et du Conseil de Surveillance.

Fiscalité : 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 du commercialisateur de l'OPCVM.

La part de cet OPCVM ne peut être souscrite par une "US Persons" au sens des réglementations américaines suivantes : Regulation S de la SEC (Part 230-17 CFR230903) et Foreign Account Tax Compliance Act, dite FATCA. Parallèlement, les Institutions financières non participantes à FATCA et les entités étrangères non financières passives ne peuvent figurer sur le registre de l'OPCVM (cf. rubrique "Souscripteurs concernés" du Prospectus de l'OPCVM).

Statut FATCA de l'OPCVM, tel que défini par l'accord intergouvernemental signé le 14 novembre 2013 entre la France et les Etats-Unis : Institution financière non déclarante française réputée conforme (annexe II, II, B de l'accord précité ; http://www.economie.gouv.fr/files/usa_accord_fatca_14nov13.pdf)

La responsabilité d'ABN AMRO Investment Solutions 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.

Ce Fonds est agréé par la France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers.

ABN AMRO Investment Solutions est agréée par la France sous le numéro GP99027 et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 13 juillet 2017.