INFORMATIONS CLÉS POUR L'INVESTISSEUR Part C

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.

Futur Allocation Défensive (Code ISIN : FR0013295953)

Cet OPCVM est géré par *GPS STRATEGIE ET FINANCE*

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Objectif :

L'objectif de gestion est la recherche d'une performance annualisée nette de frais, sur la durée de placement recommandée de 3 ans, supérieure à l'indice de référence 20% STOXX600 NR (dividendes nets réinvestis) +80% FTSE MTS government bonds (coupons nets réinvestis). L'OPCVM n'est pas indiciel. La référence à un indice ne constitue qu'un élément de comparaison a posteriori. L'attention du souscripteur est attirée sur le fait que la composition du portefeuille pourra s'éloigner de celle de son indice de référence.

Stratégie :

L'univers d'investissement de l'OPCVM est principalement constitué par des ETF (Exchange Traded Funds) sur actions et/ou obligations listés sur les principaux marchés mondiaux. L'OPCVM est en permanence investi à hauteur de 80% minimum en parts et actions d'ETF. Il est exposé entre 0% et 100% de l'actif net en produits obligataires, et entre 0% et 30% en produits monétaires. Le fonds ne sera pas susceptible d'exposer plus de 30% de son actif net en actifs risqués de type actions, obligations spéculatives (à haut rendement) ou en tous types d'actifs qui constitueraient une source de performance potentiellement élevée pour l'OPCVM.
L'allocation entre les différentes classes d'actifs et le choix des supports d'investissement correspondants est déterminée au 1er niveau par les recherches externes retenues par GPS STRATEGIE ET FINANCE et notamment la proposition d'allocation de Blackrock ishares ® « conservative ».
Cette proposition d'allocation est ensuite étudiée au 2ème niveau par l'équipe de gestion selon le processus suivant :

1.Le contexte économique : à l'aide de recherches externes, les gérants mènent un travail prospectif pour évaluer le niveau d'activité économique par zone géographique à horizon 6 à 24 mois.
2.L'évaluation du sentiment : sur la base d'outils de gestion propriétaires, les gérants interprètent les données de marchés de type consensus, sondage, détention d'options pour évaluer la capacité de la collectivité à accueillir le scénario prévu ci-dessus.
3.La sélection d'actifs : à l'aide de recherches externes, les gérants retiennent des groupes d'actifs, sectoriels ou nationaux, qui correspondent à l'anticipation du contexte économique telle que celle-ci peut être perçue par le consensus.
4.La gestion du risque : pour chaque actif sélectionné, les gérants évaluent le rapport entre l'espérance de gain et le risque de perte pour ne retenir finalement que les actifs les plus adaptés à la stratégie.

En fonction de leurs anticipations sur les risques de marchés et de leurs convictions fortes les gérants pourront gérer dynamiquement l'exposition aux divers marchés à travers l'utilisation d'instruments financiers à terme à des fins de couverture ou d'exposition, dans la limite d'une exposition maximale comprise entre 0% et 100% de l'actif net du fonds.

Le risque de change est systématiquement couvert.

Les ETF représentant chacune des classes d'actifs sélectionnées ont pour seul objectif de répliquer fidèlement la performance de celles-ci. Ils sont cotés sur un marché organisé et règlementé. La société de gestion privilégie les fonds indiciels cotés en continu, dont la négociation sur un marché réglementé est liquide et dont le fonctionnement permet la publication de valeurs nettes d'inventaire indicatives en temps réel.
La procédure de sélection des ETF suit 2 étapes :
L'Identification des indices susceptibles d'entrer dans l'allocation stratégique
L'analyse comparative des ETF disponibles pour un même indice. Ainsi, le gérant sélectionnera les ETF en fonction des éléments pris en compte dans l'analyse comme :

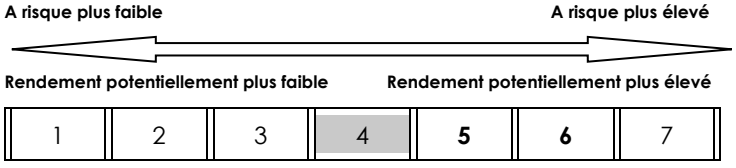
- La Structure des ETF disponibles (réplication physique totale ou optimisée, réplication synthétique)
- La qualité de l'émetteur, la liquidité et les encours sous gestion
- Les frais de gestion réels
- Le traitement des dividendes (réinvestissement ou gestion monétaire des dividendes encaissés, politique de distribution/ fréquence)
- Le comportement par rapport à leur indice de référence (tracking difference, tracking error)
- La place de négociation, les teneurs de marché et l'évolution des spreads de transactions, la devise de dénomination.

Investissement en OPC : maximum 100%

Conditions de rachat : Les investisseurs peuvent obtenir le rachat de leurs parts sur demande auprès de CACEIS BANK. Les demandes sont centralisées chaque, jour d'établissement de VL, jusqu'à 12 heures chez CACEIS BANK et sont exécutées sur la base de la prochaine valeur liquidative (J) calculée sur les cours de clôture de J publiée en J+1.
Cette part est une part de capitalisation.

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

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT



Les données historiques telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM.
-La catégorie de risque associée à cet OPCVM 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.

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

Le FCP se situe actuellement au niveau 4 de l'indicateur synthétique de risque dû à son exposition (de 0% à +30%) aux actions.

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 et le risque que l'émetteur ne puisse pas faire face à ses remboursements, ce qui induira une baisse du cours du titre et donc de la valeur liquidative de l'OPCVM.
- Risque liés au recours à des dérivés : le recours aux instruments dérivés peut induire une baisse de l'actif net plus significative que celle des marchés investis.

FRAIS

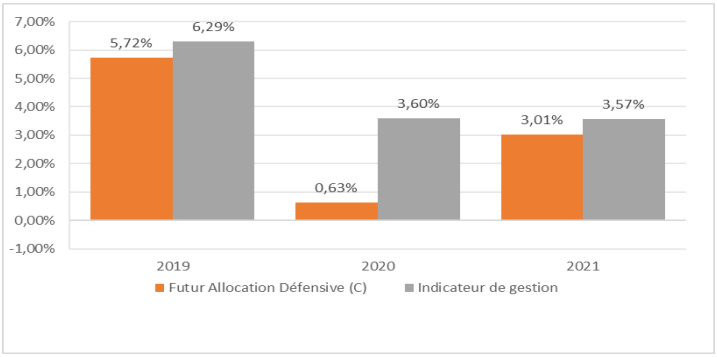
Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts, ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	0%
Frais de sortie	0%
Frais prélevés par le fonds sur une année	
Frais courants	1.83 % T.T.C*
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Max 10% TTC au-delà de de l'indicateur de référence**

* Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent, clos le 31 décembre 2021.
Les frais courants prennent en compte les frais indirects liés à la détention de véhicules collectifs de gestion mais excluent les commissions de surperformance et les frais d'intermédiation hormis ceux payés pour l'intermédiation des OCPVM.
Pour plus d'informations sur les frais, veuillez vous référer aux pages 11 à 12 du prospectus de cet OPCVM, disponible sur simple demande auprès de la société de gestion GPS STRATEGIE ET FINANCE 9 rue du 4 septembre 75002 PARIS ou sur le site internet www.gps-sf.com

**indicateur de référence = indice composite 20% STOXX600 NR (dividendes nets réinvestis) + 80% FTSE MTS Government Bonds eurozone 3-5 ans coupons nets réinvestis

PERFORMANCES PASSEES



Ce diagramme ne constitue pas une indication fiable des performances futures.
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 de l'OPCVM : 05/02/2018

Devise de calcul des performances passées de l'OPCVM : Euro

INFORMATIONS PRATIQUES

Dépositaire :
CACEIS BANK
Lieu et modalités d'obtention d'information sur l'OPCVM (prospectus/rapport annuel/document semestriel) :
Le porteur peut obtenir plus d'information sur l'OPCVM sur simple demande écrite auprès de GPS STRATEGIE ET FINANCE–
9 rue du 4 septembre 75002 PARIS- contact@gps-sf.com
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. Des informations sur les autres catégories de parts peuvent également être obtenues auprès de la société de gestion.
Fiscalité :
Le FCP n'est pas éligible au PEA

Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts de FCP peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur de l'OPCVM.
Le FCP est ouvert à tous souscripteurs

La responsabilité de GPS STRATEGIE ET FINANCE 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.
Politique de rémunération : Les détails de la politique de rémunération actualisée sont disponibles sur le site internet www.gps-sf.com
GPS STRATEGIE ET FINANCE est agréé en France et règlementé par l'Autorité des Marchés Financiers.
Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 12/09/2022.