

Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce FIA. 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 FIA et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

CNP ASSUR-CAPI

FIA de droit français

Code ISIN : FR0000296386 Action I

Société de gestion : Ostrum Asset Management (Groupe BPCE)

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

- L'objectif du fonds est d'obtenir une performance supérieure à l'indicateur de référence composé à 50% de l'indice FTSE MTS Eurozone Gouvernement Bond 3-5 et à 50% de l'indice FTSE MTS Eurozone Gouvernement Bond 5-7, sur une durée minimale de placement recommandée de 2 ans. Ces indices sont représentatifs de la performance des marchés des obligations des gouvernements de la Zone euro, de maturité comprise entre 3 et 5 ans et entre 5 et 7 ans.

- La politique d'investissement de ce fonds est discrétionnaire, c'est-à-dire dépendante de l'appréciation par le gérant de l'évolution des marchés. Elle repose sur une analyse pragmatique des facteurs clés (variables économiques, de marchés et facteurs techniques) de l'évolution des taux d'intérêts réels et de l'inflation.

Ce FIA a pour classification AMF : Obligations et autres titres de créance libellés en euro.

- Le portefeuille du fonds sera investi à minimum 75% en obligations et autres titres de créances négociables et instruments monétaires émis par des émetteurs privés ou publics ayant leur siège social dans un des Etats membres de la Zone euro, libellés en euros et 25% maximum d'obligations et autres titres de créances négociables et d'instruments monétaires émis par des émetteurs privés ou publics ayant leur siège social dans un des Etats membres de l'OCDE hors Zone euro libellés en euro (les émissions libellées dans une autre devise sont limitées à 10% de l'actif). Les obligations répondent à une contrainte de rating (notation) à l'acquisition supérieure ou égale à BBB- Standard & Poor's, Fitch (ou équivalent). La sensibilité du fonds (indication de la variation de la valeur des obligations détenues par le fonds lorsque les taux d'intérêt varient de 1%) est comprise entre 2 et 6. Le fonds peut également recourir aux instruments dérivés afin notamment de couvrir et/ou exposer le portefeuille au risque de taux et/ou de change.

- Le FIA capitalise et/ou distribue ses revenus.

- Les demandes de rachat d'actions sont reçues tous les jours au plus tard à 12h30 et exécutées quotidiennement.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT

A risque plus faible

A risque plus élevé



L'indicateur de risque reflète l'exposition du FIA aux produits de taux libellés en euros.

- Les données historiques, utilisées pour calculer le niveau de risque, pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de ce FIA.
- La catégorie la plus faible ne signifie pas "sans risque".
- La catégorie de risque associée à ce FIA n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.

Les risques importants pour le FIA non pris en compte dans l'indicateur :

- **Risque de crédit** : le risque de crédit résulte du risque de détérioration de la qualité d'un émetteur et/ou d'une émission, ce qui peut entraîner une baisse de la valeur du titre. Il peut aussi résulter d'un défaut de remboursement à l'échéance d'un émetteur présent en portefeuille.
- **Risque de contrepartie** : le risque de contrepartie représente le risque qu'une contrepartie avec laquelle le FIA a conclu des contrats gré à gré ne soit pas en mesure de faire face à ses obligations envers le FIA.
- **Impacts des techniques de gestion notamment des Instruments Financiers à Terme** : le risque lié aux techniques de gestion est le risque d'amplification des pertes du fait de recours à des instruments financiers à terme tels que les contrats financiers de gré à gré, et/ou les opérations d'acquisition et de cession temporaires de titres.

FRAIS

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

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée	2,50%
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, l'investisseur peut 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 FIA sur le dernier exercice

Frais courants	0,18%
----------------	-------

Frais prélevés par le FIA sous conditions de performances

Commission de surperformance	Néant
------------------------------	-------

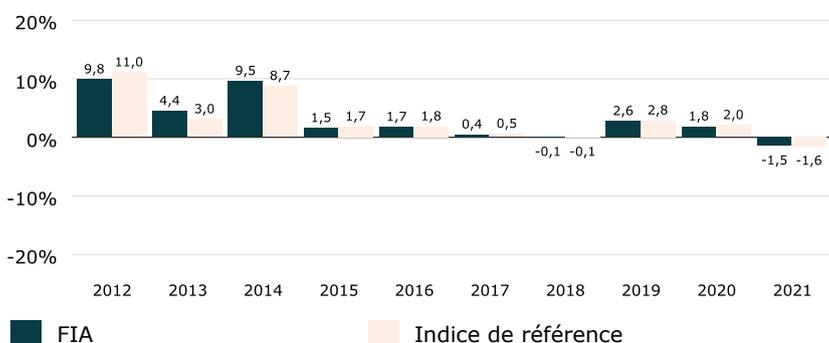
Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent clos en septembre 2021. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre.

Les frais courants ne comprennent pas :

- les commissions de surperformance.
- les frais d'intermédiation excepté dans le cas des frais d'entrée et/ou de sortie payés par le FIA lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective.

Pour plus d'information sur les frais, il est conseillé à l'investisseur de se reporter à la rubrique "frais" du prospectus de ce FIA, disponible auprès de contact@ostrum.com.

PERFORMANCES PASSES



- Le diagramme des performances affiché ne constitue pas une indication fiable des performances futures.
- Les performances annuelles sont calculées après déduction des frais prélevés par le FIA.
- **Année de création du FIA : 1992.**
- **Année de création de l'action I : 1992.**
- **Devise : Euro.**

INFORMATIONS PRATIQUES

- Dépositaire : CACEIS Bank.
- Le prospectus, les rapports annuels et les derniers documents périodiques, ainsi que toutes autres informations pratiques du FIA sont disponibles auprès de la société de gestion sur simple demande écrite à : OSTRUM ASSET MANAGEMENT – 43 avenue Pierre Mendès France - 75648 Paris Cedex 13 ou à l'adresse électronique suivante : Contact@ostrum.com.
- Les informations relatives aux autres catégories d'actions sont disponibles selon les mêmes modalités.
- Fiscalité: Selon votre régime fiscal, les plus-values et/ou revenus éventuels liés à la détention de parts peuvent être soumis à taxation. Il est conseillé à l'investisseur de se renseigner à ce sujet auprès de son conseil ou de son distributeur.
- La valeur liquidative est disponible auprès de la société de gestion à l'adresse postale mentionnée ci-dessus et sur son site internet www.ostrum.com.
- La responsabilité de Ostrum Asset Management 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 ce FIA.