

Document d'informations clés pour l'investisseur

Optimum Obligations

Informations clés pour l'investisseur

Code ISIN : FR0007019211

Ce fonds est géré par Optimum Gestion Financière S.A.

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 cet OPCVM et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Objectifs et politique d'investissement

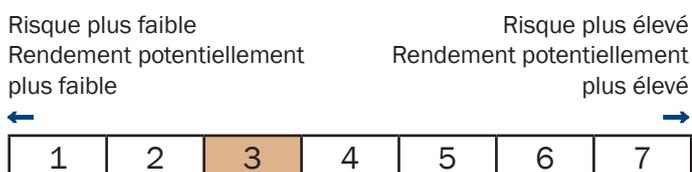
Principales caractéristiques du FCP :

- Classification de l'Autorité des Marchés Financiers : « Obligations ».
- Optimum Obligations a pour objectif d'obtenir une performance supérieure à celle de son indicateur de référence, sur des périodes-mobiles de 3 ans.
- À compter du 1^{er} juin 2017, l'indicateur de référence est composé à 70 % de l'indice BofA Merrill Lynch 1-5 Year Euro Government Index et à 30 % de l'indice BofA Merrill Lynch Euro Corporate Index. Avant le 1^{er} juin 2017, son indicateur de référence était l'indice EuroMTS 7-10 ans. L'indicateur de référence est calculé en €.
- Cet OPCVM n'est pas indiciel. L'indicateur de référence ne constitue qu'un indicateur de comparaison de la performance *a posteriori*.
- Les produits dérivés ne sont pas permis.
- Le FCP réinvestit les sommes distribuables.

- Optimum Obligations est principalement exposé au marché des obligations de la zone euro. L'essentiel des investissements est concentré sur des titres de très grande qualité, et la fourchette de sensibilité du portefeuille aux taux d'intérêt est comprise entre 0 et 9.
- Ce FCP peut également détenir des obligations, liquidités et instruments du marché monétaire d'émetteurs privés ou d'États de la zone euro, et ce afin de gérer sa trésorerie (jusqu'à un maximum de 10 % de l'actif net).
- Recommandation : ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans les 3 ans.
- Les demandes de souscriptions et de rachats sont reçues à tout moment chez *Société Générale*. Elles sont centralisées jusqu'à 11 h (heure française) et sont exécutées sur la base de la prochaine valeur liquidative.

Profil de risque et de rendement

Échelle de risque :



L'indicateur ci-dessus représente la volatilité du fonds, calculée à partir des taux de rendement hebdomadaires historiques sur une période de 5 ans. Il a pour but d'aider l'investisseur à comprendre les incertitudes quant aux gains et aux pertes pouvant avoir un impact sur son investissement.

- Les données historiques utilisées pour le calcul de cet indicateur pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du FCP.
- La catégorie de risque associée au produit n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.
- Le FCP se situe au niveau 3 de l'indicateur. Il affiche une volatilité hebdomadaire annualisée historique de 2,4 % (depuis 5 ans).

- La catégorie la plus faible, numérotée 1, n'est pas synonyme d'investissement sans risque.
- Le FCP n'est pas garanti en capital.
- Risques importants non pris en compte dans cet indicateur :
 - › Risque de crédit : Il existe un risque de crédit sur la partie obligataire du FCP. En cas de dégradation de la situation de certains émetteurs ou de leur défaillance, la valeur des titres de créance pourra baisser et entraîner une baisse de la valeur liquidative.
 - › Risque de liquidité : Les investissements du fonds sont possibles sur des obligations à haut rendement (*high-yield*). Le volume de ces titres est réduit, les mouvements de marché sont donc plus marqués, à la hausse comme à la baisse, et plus rapides que sur les obligations de meilleure notation de crédit. La valeur liquidative du fonds pourra donc avoir le même comportement.
- Pour plus d'informations sur les risques, vous pouvez vous référer au prospectus d'Optimum Obligations.

Frais

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	Néant
Frais de sortie	Néant
Ces taux correspondent au pourcentage maximal pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi (entrée) ou ne vous soit remboursé (sortie)	
Frais prélevés par le FCP sur une année	
Frais courants	1,21 % de l'actif net (incluant les commissions de mouvement)
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	s. o.

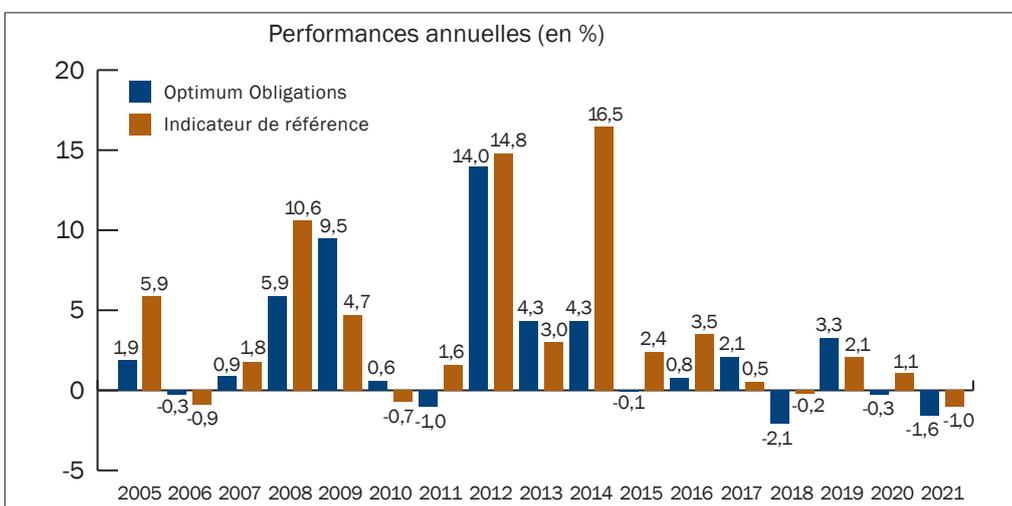
Les frais que vous payez servent à couvrir les coûts d'exploitation du FCP, y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

Les frais courants sont fondés sur les frais de l'exercice précédent, clos le 31 mars 2022. Ce pourcentage peut varier d'une année à l'autre.

Les frais courants ne comprennent pas les frais d'intermédiation, à l'exception des frais d'entrée et de sortie payés par le FCP lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre OPCVM.

Pour plus d'information sur les frais de cet OPCVM, veuillez vous reporter à la rubrique des frais du prospectus.

Performances passées



- Les performances ne sont pas constantes dans le temps et ne préjugent pas des performances futures.
- Les performances annuelles présentées sur ce diagramme sont calculées après déduction de tous les frais prélevés par le fonds.
- Le fonds a été créé le 15 janvier 1999.
- Les performances sont affichées en €.

Informations pratiques

- Nom du dépositaire : SOCIÉTÉ GÉNÉRALE.
- Le prospectus du FCP, les derniers documents annuels et périodiques sont adressés sur simple demande écrite auprès d'Optimum Gestion Financière S.A., 94, rue de Courcelles, 75008 Paris.
- La valeur liquidative est disponible sur simple demande auprès de la Société de gestion et sur son site Internet www.optimumfinanciere.fr, et est publiée quotidiennement.
- Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du FCP peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès de votre conseiller habituel.
- Souscripteurs concernés : tous souscripteurs.
- Optimum Gestion Financière S.A. s'est dotée d'une politique de rémunération. Cette dernière est disponible sur son site internet (www.optimumfinanciere.fr). Un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.
- La responsabilité d'Optimum Gestion Financière 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 FCP.

OPTIMUM GESTION FINANCIÈRE S.A.
 94, rue de Courcelles - 75008 Paris, FRANCE
 +33 1 44 15 81 81
 info@optimumfrance.com
optimumfinanciere.fr

Ce FCP est agréé en France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).
 La Société de gestion Optimum Gestion Financière S.A. est agréée en France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).
 Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 22 août 2022.

