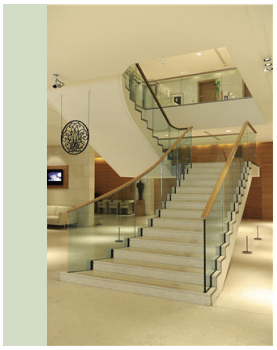


ABN AMRO Investment Solutions

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.

Altus

Part C : FR0007445176

FIA soumis au droit français

Ce FIA est géré par ABN AMRO Investment Solutions, une société de gestion du Groupe ABN AMRO

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Le FCP a pour objectif de participer à la hausse comme à la baisse des marchés actions et obligataires en limitant l'exposition aux risques de ces marchés en période de baisse, par une gestion discrétionnaire.
Indicateur de référence : 75% actions, [décomposé en 50% MSCI EMU + 40% MSCI World ex EMU + 10% MSCI Emerging Markets] + 15% BofA ML 1-10 Years Euro Government Index + 10% €STR Capitalisé]. Le Fonds n'ayant pas pour but de répliquer son indice de référence, la performance de la valeur liquidative du Fonds peut s'écarter de la performance de l'indice de référence.
Le FCP recherche la performance à long terme (5 ans minimum).
Le FCP est exposé sur toutes les classes d'actifs : instruments monétaires (0 à 60% de l'actif), marchés obligataires (0 à 60% de l'actif net), marchés actions (40 à 100% de l'actif net), et OPCVM-Trackers et FIA (0 à 100% de l'actif net), via des titres vifs ou des OPC.
La poche actions est constituée d'actions de société de toute capitalisation, sans contrainte sectorielle ou de zone géographique (y compris pays émergents à hauteur de 30% de l'actif net).
La poche titres de créances/monétaire est constituée dans le cadre d'une gestion discrétionnaire, en terme de répartition géographique au sens de la zone euro, de répartition dette publique/dette privée et de notation.

L'allocation d'actif (actions, obligations et monétaires) est discrétionnaire. Pour répondre à l'objectif de gestion, la pondération entre les classes d'actifs se fera en fonction de l'anticipation du gérant sur l'évolution du marché actions, obligations et monétaires, ainsi qu'en fonction des opportunités d'investissement identifiées par le gestionnaire.
Le FCP pourra intervenir sur des futures et options négociés sur des marchés réglementés et/ou de gré à gré pour couvrir le portefeuille aux risques de marché et de change (couverture totale du portefeuille).
Le Fonds pourra intervenir sur les marchés dérivés dans le but de couverture ou d'exposition au risque actions, de taux et/ou de change :
- Futures sur actions et/ou indices, de taux, de change (en couverture et/ou en exposition).
- Options sur actions et/ou indices, de taux, de change (en couverture et/ou exposition).
- Swaps de taux, swaps actions, swaps de change, swaps à composante optionnelle (en couverture et/ou exposition).
L'utilisation des dérivés ne génère aucune surexposition.
Le Fonds capitalise son résultat net et ses plus-values nettes réalisées.
La durée de placement recommandée est supérieure à 5 ans.
Les investisseurs peuvent obtenir le rachat de leurs parts sur demande à tout moment à la Banque NEUFLIZE OBC, CA Titres et CACEIS Bank. Les demandes de rachats sont centralisées chaque jour de valorisation jusqu'à 12h chez CACEIS Bank et exécutées sur la base de la prochaine valeur liquidative (valeur liquidative hebdomadaire le vendredi).

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT

A RISQUE PLUS FAIBLE — A RISQUE PLUS ELEVE

Rendement potentiellement plus faible — Rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	**5**	6	7

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 LE FIA EST CLASSE DANS LA CATEGORIE [5] ?
L'exposition diversifiée aux marchés actions explique le classement du FCP dans cette catégorie.

Le capital investi initialement n'est pas garanti.

RISQUES IMPORTANTS POUR LE FIA 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 et moyennes 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. L'attention de l'investisseur est attirée sur le fait que les conditions de fonctionnement et de surveillance de certains pays émergents, peuvent s'écarter des standards prévalant sur les grandes places internationales.
- **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 FIA y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts, ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

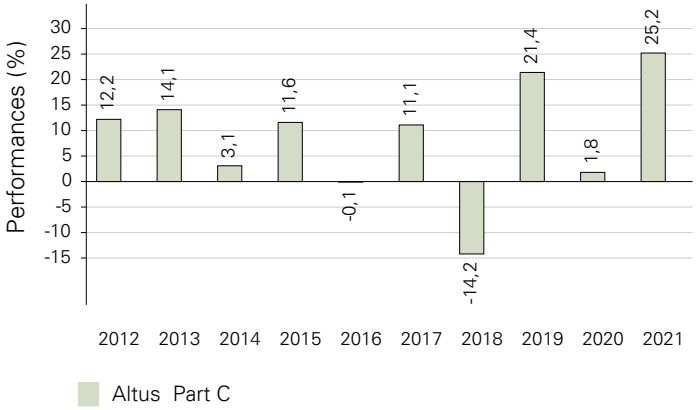
Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	Non acquis au FIA: De 0 à 15.224,90 € : 2,50% De 15.224,90 à 76.224,51 € : 2,00% De 76.224,51 à 152.449,02 € : 1,00% De 152.449,02 à 762.245,09 € : 0,50% Plus de 762.245,09 € : 0,20% Taux maximum
Frais de sortie	Néant
Le pourcentage 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	0,60%
Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Néant

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 au FIA - se fonde sur les frais (et rétrocessions) de l'exercice précédent, clos le 31 décembre 2021. 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 le FIA 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 ce FIA, disponible sur le site www.abnamroinvestmentsolutions.com.

PERFORMANCES PASSEES



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 FIA : 24 février 1989
Date de création de la part : 24 février 1989

Devise de référence : Euro.

Indicateur de référence : 75% actions, [décomposé en 50% MSCI EMU + 40% MSCI World ex EMU + 10% MSCI Emerging Markets] + 15% BofA ML 1-10 Years Euro Government Index + 10% €STR Capitalisé].

INFORMATIONS PRATIQUES

DEPOSITAIRE :
CACEIS Bank

LIEU ET MODALITES D'OBTENTION D'INFORMATION SUR LE FIA :
(Dici/prospectus/rapport annuel/document semestriel) : l'investisseur peut obtenir plus d'information sur le FIA 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**.

LIEU ET MODALITES 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.

FISCALITE :
Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du FIA peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur du FIA.
La part de ce FIA 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 du FIA (cf. rubrique "Souscripteurs concernés" du Prospectus du FIA).
Statut FATCA du FIA, 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 du FIA.

La société de gestion tient comptes des critères environnementaux; sociaux et de gouvernance (ESG) dans les décisions d'investissements mais de façon non préponérante. Les décisions d'investissement prises peuvent ne pas être conformes aux critères ESG.

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 1 décembre 2022.

Neuflize OBC
ABN AMRO

CONTACTS
ABN AMRO Investment Solutions
3, avenue Hoche - 75008 Paris - Tel : +33 (1) 56 21 60 60
www.abnamroinvestmentsolutions.com