

INFORMATIONS CLES POUR L'INVESTISSEUR

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.

OPALE PATRIMOINE

Part P : FR0010013805 - SANSO Investment Solutions

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

L'OPCVM OPALE PATRIMOINE a un objectif de gestion similaire à celui de l'OPCVM maître SANSO ESSENTIEL à savoir la recherche d'une performance supérieure à son indicateur de référence MSCI WORLD diminué des frais de gestion réels, sur la durée de placement recommandée.

Les indices sont retenus en cours de clôture et exprimés en euro, dividendes réinvestis et en intégrant la capitalisation des intérêts.

La performance de l'OPCVM nourricier pourra être inférieure à celle de son maître, compte tenu des frais propres au nourricier.

L'OPCVM nourricier OPALE PATRIMOINE est investi en permanence et à 85% au minimum en parts N de l'OPCVM maître SANSO ESSENTIEL, et à titre accessoire en liquidités ou en instruments financiers à terme ferme ou optionnels utilisés à titre de couverture.

Stratégie d'investissement de l'OPCVM maître :

Pour atteindre cet objectif, l'équipe de gestion construira un portefeuille d'actions internationales dont les activités contribuent, au travers de leurs produits ou de leurs services, à la satisfaction des besoins essentiels au développement humain. Le caractère essentiel de l'activité des sociétés, déterminé par l'équipe de gestion, est appréhendé sur la base des travaux du psychologue Abraham Maslow qui, au travers de sa pyramide des besoins, identifie cinq groupes fondamentaux. Le processus de sélection de titres intègre des critères extra financiers (ESG) visant à exclure les entreprises les moins biens notées (20%).

Un premier filtrage est effectué à partir des notes ESG fournies par MSCI ESG Research afin de conserver 80% des sociétés les mieux notées de l'univers d'investissement – 90% minimum des titres en portefeuille faisant l'objet d'une notation. Ensuite, l'équipe de gestion identifie et rattache les sociétés à l'un des 3 premiers besoins essentiels définis par Maslow. Le critère d'essentialité retenu par la société de gestion reste subjectif. Enfin, la gestion procède à une analyse multicritères (valorisation, potentiel, rentabilité, risque, anticipation des bénéfices, dynamique de cours de bourse) afin d'appréhender l'attractivité financière des sociétés.

Le portefeuille final comprend une soixantaine de valeurs dont l'allocation géographique est proche de celle de l'indice MSCI World ; l'allocation sectorielle est une conséquence du choix discrétionnaire des valeurs en portefeuille.

Le portefeuille sera exposé aux marchés d'actions internationales entre 90% et 100% (110% en cas de recours à l'emprunt d'espèces). L'exposition pourra porter jusqu'à 20% de l'actif net sur les marchés émergents et jusqu'à 50% sur les sociétés de petites (1 à 5 Mds €) et moyennes (5 à 10 mds €) capitalisations.

Le fonds sera exposé au marché de taux d'intérêt, notamment obligataire dans la limite de 10% de l'actif net et ce au travers d'OPCVM de taux à court terme autorisé. L'investissement en OPC de taux à court terme peut se traduire par une exposition indirecte au risque de crédit 'investment grade' ou 'high yield / spéculatif' dans la limite de 10% de l'actif net. Le fonds pourra investir dans la limite de 10% en OPC ou ETF. Le fonds pourra recourir à l'utilisation d'instruments financiers à terme afin de couvrir l'exposition au risque actions en respectant la contrainte d'exposition minimum aux marchés actions de 90% de l'actif net. Le fonds peut être exposé jusqu'à 100% de l'actif net à des devises autres que la devise de valorisation du fonds

Affectation des sommes distribuables : Capitalisation totale

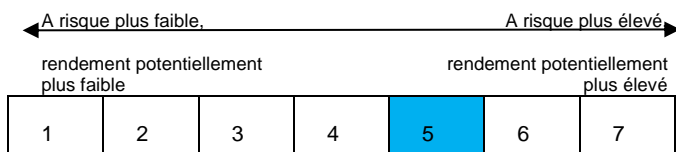
Durée de placement recommandée : Supérieure à 5 ans

Cet OPCVM pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant cette date.

Conditions de souscription et de rachat :

La valeur liquidative est hebdomadaire, chaque vendredi. Les demandes de souscription et de rachat sont reçues chaque jour et centralisées par le dépositaire au plus tard à 10h le deuxième jour de banque ouvré précédant le jour d'établissement de la VL sur la base de laquelle ils seront exécutés en millièmes de parts.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT



SIGNIFICATION DE CET INDICATEUR :

Cet indicateur permet de mesurer le niveau de volatilité de l'OPCVM et le risque auquel votre capital est exposé. Les données historiques, telles que celles utilisées pour calculer cet indicateur synthétique, pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM. Il n'est pas certain que la catégorie de risque et de rendement affichée demeure inchangée et le classement de l'OPCVM est susceptible d'évoluer dans le temps.

Veillez noter qu'une possibilité élevée de gain comporte aussi un risque élevé de perte. La catégorie « 4 » de risque du fonds ne permet pas de garantir votre capital ; la catégorie 1 signifie que votre capital est exposé à de faibles risques mais que les possibilités de gains sont limitées. Elle n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

Cet OPCVM est classé dans cette catégorie en raison de son exposition pouvant être élevée en actions et entraîner une surexposition jusqu'à 120% de l'actif, ce qui peut induire des fluctuations importantes de la valeur liquidative, donc une volatilité correspondant à un profil de risque et de rendement moyen de 4.

RISQUES IMPORTANTS NON PRIS EN COMPTE DANS L'INDICATEUR :

Risque de crédit : En cas de dégradation de la qualité des émetteurs, par exemple de leur notation par les agences de notation financière, ou si l'émetteur n'est plus en mesure de les rembourser et de verser à la date contractuelle l'intérêt prévu, la valeur de ces titres peut baisser, entraînant ainsi la baisse de la valeur liquidative de l'OPCVM.

En outre, le fonds peut être soumis au risque lié aux investissements dans des titres spéculatifs (haut rendement) qui présentent un risque accru de défaillance, et sont susceptibles de subir des variations de valorisation plus marquées et/ou plus fréquentes, pouvant entraîner une baisse de la valeur liquidative.

Risque lié à l'impact des techniques telles que les produits dérivés : L'utilisation de produits dérivés peut entraîner à la baisse sur de courtes périodes des variations sensibles de la valeur liquidative en cas d'exposition dans un sens contraire à l'évolution des marchés

Risque de liquidité : le fonds peut être exposé à un risque de liquidité sur l'OPCVM maître en cas de rachat important, le fonds maître pouvant être amené à devoir liquider ou modifier une part significative de son actif pour honorer les rachats de parts présentés par le FCP. Les conditions de souscription et de rachat de l'OPCVM maître sont exposées ci-dessus (cf § « conditions de souscription et de rachat » ci-dessus).

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. Ils réduisent la croissance potentielle des investissements.

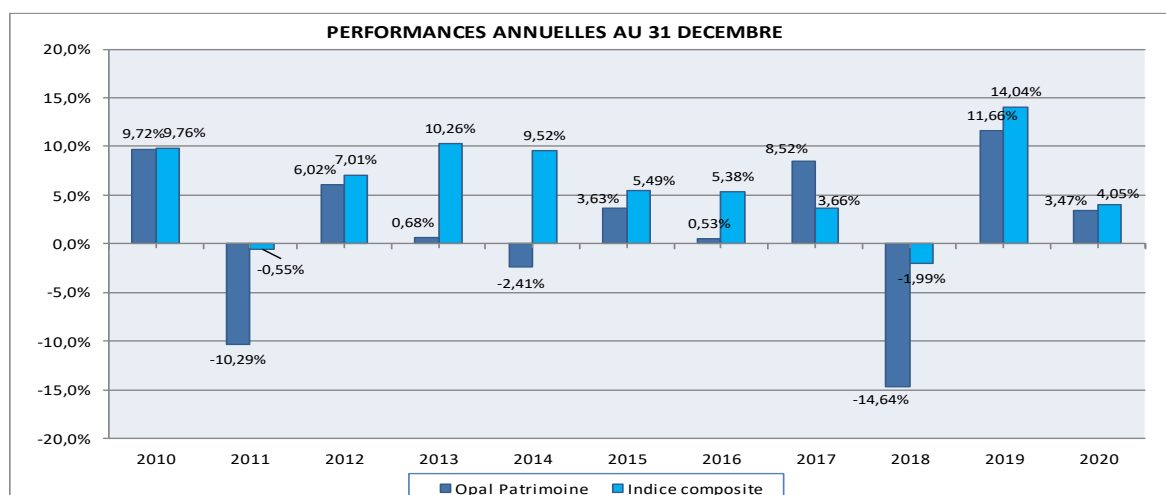
FRAIS PONCTUELS PRELEVES AVANT OU APRES INVESTISSEMENT	
FRAIS D'ENTREE	5%
FRAIS DE SORTIE	Néant
<i>Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital, avant que celui-ci ne soit investi, sur la valeur de souscription de la part de l'OPCVM au jour d'exécution de l'ordre. Dans certains cas l'investisseur peut payer moins. L'investisseur peut obtenir de son conseiller ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie.</i>	
FRAIS PRELEVES PAR LE FONDS SUR UNE ANNEE	
FRAIS COURANTS (*)	2.60% TTC
FRAIS PRELEVES PAR LE FONDS DANS CERTAINES CIRCONSTANCES	
COMMISSION DE PERFORMANCE	Néant

(*) L'attention de l'investisseur est appelée sur le fait que le chiffre des « frais courants » se fonde sur les frais à la date de clôture du **30/06/2020**. Ces frais sont susceptibles de varier d'un exercice à l'autre.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous référer à la section « Frais » du prospectus de ce fonds disponible sur les sites internet www.sanso-is.com ou www.amf-france.org

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

PERFORMANCES PASSES



AVERTISSEMENT :

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

La performance de l'OPCVM est calculée coupons et dividendes nets réinvestis, et nette de frais de gestion directs et indirects et hors frais d'entrée et de sortie. Celle de l'indicateur de référence est calculée en tenant compte du réinvestissement des dividendes et de la capitalisation des intérêts.

DATE DE CREATION DE L'OPCVM : 01/09/2003

DEVISE DE LIBELLE : Euro

EVENEMENTS IMPORTANTS AU COURS DE LA PERIODE :

- transformation en fonds nourricier de HIXANCE SKYLINER le 24/07/2014
- transformation en fonds nourricier de SANSO FLEXIBLE INTERNATIONAL (anciennement HIXANCE FLEXIBLE INTERNATIONAL) le 13/01/2017.
- transformation en fonds nourricier de SANSO ESSENTIEL – anciennement ALTIFLEX - à compter du 6/11/2017 – auparavant, nourricier du fonds SANSO FLEXIBLE INTERNATIONAL

INFORMATIONS PRATIQUES

NOM DU DEPOSITAIRE : CACEIS Bank

LIEU ET MODALITES D'OBTENTION D'INFORMATIONS SUR L'OPCVM (prospectus/rapport annuel/document semestriel) : Le prospectus de l'OPCVM et les derniers documents annuels et périodiques sont adressés gratuitement en français dans un délai de huit jours ouvrés sur simple demande écrite du porteur auprès de la société de gestion SANSO Investment Solutions – 69 boulevard Malesherbes - 75008 PARIS ou sur le site www.sanso-is.com

La politique de rémunération des collaborateurs est disponible sur demande auprès de la société de gestion

LIEU ET MODALITES D'OBTENTION D'AUTRES INFORMATIONS PRATIQUES NOTAMMENT LA VALEUR LIQUIDATIVE : sur simple demande auprès de la société de gestion ou sur son site internet www.sanso-is.com

LIEU ET MODALITES D'OBTENTION D'INFORMATIONS SUR LES AUTRES CATEGORIES DE PARTS : L'OPCVM peut être constitué d'autres types de parts. Vous pouvez trouver plus d'informations sur ces parts dans le prospectus de l'OPCVM ou sur le site internet www.sanso-is.com

LIEU ET MODALITES D'OBTENTION D'INFORMATIONS SUR L'OPCVM MAITRE : sur simple demande auprès de la société de gestion ou sur son site internet www.sanso-is.com

REGIME FISCAL :

Selon votre régime fiscal, les plus-values et 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 responsabilité de SANSO 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.

SANSO Investment Solutions est agréée par la France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers.

Cet OPCVM est agréé par la France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 10/03/2021.