

Document d'informations clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

ATHYMIS GEN Z – Part P (ISIN : FR0014001KS3)

FCP Géré par Athymis Gestion

Nom de l'initiateur : Athymis Gestion

Site internet : www.athymis.fr

Devise du produit : EUR

Contact : appelez le + 33 (01) 53 20 49 90 pour de plus amples informations.

Autorité compétente : Athymis Gestion est agréée en France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers. L'Autorité des Marchés Financiers est chargée du contrôle d'Athymis Gestion en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Date de production : 31/10/2023

En quoi consiste ce produit ?

Type : Athymis Gen Z est un Fonds Commun de Placement (FCP) de droit française relevant de la directive européenne 2009/65/CE (OPCVM)

Durée : le fonds a été créé le 16 Avril 2021 pour une durée de 99 ans sauf dans les cas de dissolution anticipée ou de prorogation.

Objectif : L'objectif de gestion du FCP consiste à rechercher une performance nette de frais supérieure à l'indice MSCI World AC EUR dividendes réinvestis sur une durée de placement recommandée de 5 ans. La Génération Z (Gen Z) née après 2000 arrive ! Ses usages, dans le prolongement de ceux des Millennials (Gen Y nés entre 1980 et 2000) vont induire des modifications profondes de notre société, déjà amorcées. Le fonds Athymis Gen Z 30 cherche à identifier ces entreprises internationales qui vont tirer parti des mégatendances qui vont révolutionner les 30 prochaines années autour notamment des thématiques santé, Environnement, Travail, Finance, loisirs, commerce, mobilité, Digital...

Le FCP cherche ainsi à participer à la croissance potentielle des marchés mondiaux d'actions en investissant dans des entreprises capables, selon l'analyse des gérants, de mettre en œuvre des stratégies disruptives (« rule breakers ») créatrices de valeur sur le long terme. N'étant pas une gestion indiciaire, l'univers d'investissement peut s'éloigner des indices existants.

L'objectif extra financier du fonds est conforme aux dispositions de l'article 8 du règlement SFDR. Cet objectif est associé à une démarche de prise en compte des critères environnementaux, sociaux de gouvernances et des parties prenantes.

L'univers de gestion sera filtré à l'aide de critères quantitatifs (capitalisation, thématique et sectoriel) et qualitatifs.

La gestion d'Athymis Gen Z s'appuie sur une sélection rigoureuse d'actions qui passe par une analyse en profondeur des caractéristiques des entreprises incluant:

- Vision déployée et capacité de l'équipe managériale à exécuter la stratégie annoncée
- Positionnement de l'entreprise : Rule breaker / Rule maker/ crédibilité des processus d'innovation et de R&D.
- Qualité de la structure financière et capacité à financer la croissance.
- Valorisation de l'entreprise. Le fonds s'attachera à identifier des entreprises dont la valorisation intrinsèque et/ou potentielle n'est pas pleinement reflétée par le marché selon l'analyse du gérant.

La société de gestion analyse de manière qualitative les titres afin de restreindre l'univers à une centaine de valeurs. Pour cela, une note de 1 à 5 est attribuée aux critères suivant pour les titres selon l'analyse du gérant :

- Gen Z : vision de l'entreprise et appréciation de la capacité à exécuter la stratégie annoncée.
- Innovation : capacité de l'entreprise à innover et à créer de nouvelles tendances.
- Rule maker : capacité de l'entreprise à préserver les barrières à l'entrée et ses parts de marché.
- Rule breaker : capacité de l'entreprise à gagner des parts de marché en fragilisant les barrières à l'entrée et à devenir un acteur dans ce marché.
- Valorisation : revue de la cherté de l'entreprise sur la base de plusieurs ratios financiers.
- Momentum : revue du rythme de progression du prix sur la base de plusieurs ratios (révision des Earnings...).

Une note finale est attribuée à chacun des titres en calculant la note moyenne des 6 critères cités. Pour intégrer le portefeuille, la note finale doit être égale ou supérieure à 3 sur 5. Athymis Gen Z sera exposé à hauteur de 75% au moins sur les marchés actions de la zone euro et/ou internationaux et pays émergents.

- Les instruments financiers admissibles sont des actions internationales cotées sur un marché réglementé dont 40% maximum d'actions des pays émergents.
- L'investissement en actions sera compris entre 75% et 100% de l'actif total du portefeuille avec une exposition maximale de 40% hors OCDE (pays considérés comme étant émergents).
- L'exposition aux petites capitalisations et moyennes capitalisations (inférieur à 10 milliard d'USD) sera limité à 20% maximum de l'actif net
- Le risque de change pourra atteindre 100 % de l'actif net du FCP à titre d'exemple le FCP sera principalement exposé aux devises suivantes : USD, EUR, CHF, GBP, HKD, NOK, JPY & SEK.
- Le fonds peut aussi en fonction de l'évolution et des situations de marchés, être exposé à hauteur de 25% maximum de l'actif net au marché de taux en titres obligataires, en titres de créances négociables réputés « Investment grade » ou jugée équivalente par la société de gestion et/ou en parts ou actions d'OPCVM français et/ou européens dans la limite de 10 %. La sélection des instruments de crédit repose sur une analyse interne du risque de crédit et ne repose pas uniquement sur la notation des agences mais également sur la qualité de la signature, le rendement proposé, liquidité ainsi que de la sensibilité.
- Le portefeuille peut recourir aux instruments dérivés dans le cadre d'opérations de couverture du risque de marché actions (dans la limite de 40% maximum) et exceptionnellement à des opérations de couverture du risque de change. Le recours aux dérivés se fera sans surexposition.

Indicateur de référence : MSCI World AC EUR dividendes réinvestis

Affectations des revenus : Capitalisation

Heure limite de centralisation des ordres de souscriptions/rachats : Les demandes de souscription et de rachat sont centralisées chaque jour ouvré à 11h et sont réalisées sur la base de la prochaine valeur liquidative.

Fréquence de valorisation : la valeur liquidative est calculée quotidiennement à l'exception des jours de fermeture de la bourse de Paris et des jours fériés légaux français.

Investisseur de détails visés : Tous souscripteurs

Assurance : Non Applicable

Date d'échéance : ce produit n'a pas de date d'échéance

Dépositaire : BNP Paribas

Le prospectus, les rapports annuels et les derniers documents périodiques, ainsi que toute les informations pratiques et notamment où trouver le tout dernier prix des parts sont disponibles sur notre site internet www.athymis.fr ou sur simple demande écrite, gratuitement, à : Athymis Gestion – 10 rue Notre Dame de Lorette. 75009 Paris

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Risque le plus faible

Risque le plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez les actions pendant 5 années.

Avertissement : le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins de retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Scénarios de performance (montants exprimés en Euros) :

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 1 et 5 ans.

Période de détention recommandée : 5 ans

Exemple d'investissement : 10 000 €

Scénario

		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (Période de détention recommandée)
Minimum	Ce produit ne prévoyant pas de protections contre les aléas de marché, il n'existe aucun rendement minimal garanti si vous sortez avant 5 ans. vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	2 978 €	1 603 €
	Rendement annuel moyen	- 70.22 %	- 30.66 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6 497 €	6 475 €
	Rendement annuel moyen	- 35.03 %	- 8.32 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 984 €	16 019 €
	Rendement annuel moyen	+ 9.84 %	+ 9.88 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	14 433 €	18 378 €
	Rendement annuel moyen	+ 14.33 %	+ 12.94 %

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même dont la part reversée à votre conseiller ou distributeur par Athymis Gestion.

Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce tableau affiche les montants que vous pourriez obtenir en fonction de différents scénarios et selon les paramètres suivants :

- un investissement de 10 000 € ;
- et des durées de détention d'1 an et de 5 ans, cette dernière étant égale à la période de détention recommandée.

Ces différents scénarios indiquent la façon dont votre investissement pourrait se comporter et vous permettent d'effectuer des comparaisons avec d'autres produits.

Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché financier et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit.

Que se passe-t-il si Athymis Gestion n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Athymis Gestion est une société de gestion de portefeuille agréée et suivie par l'Autorité des Marchés Financiers et doit respecter des règles d'organisation et de fonctionnement notamment en matière de fonds propres. Les actifs de l'OPC sont inscrits sur un ou plusieurs comptes bancaires ouverts au nom de l'OPC faisant ainsi l'objet d'une ségrégation des avoirs avec ceux de la société de gestion. Par conséquent, le défaut d'Athymis Gestion n'aurait pas d'impact sur les actifs de l'OPC.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement

Coûts au fil du temps (montants exprimés en Euros) :

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 EUR sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (Période de détention recommandée)
Coûts totaux	6.2 %	4.3 %
Incidence des coûts annuels (*)	614 €	3 069 €

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 14.18 % avant déduction des coûts et de 9.88 % après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts :

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	3.00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	EUR 300
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	EUR 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2.58 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 250
Coûts de transaction	0.66 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	EUR 64
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	EUR 0

Combien de temps dois-je conserver et puis je retirer de l'argent de façon anticipée ?

La durée de placement recommandée est de 5 ans au minimum en raison de la nature du sous-jacent de cet investissement.

La détention pour une durée inférieure à la période recommandée peut ne pas être dans l'intérêt de l'investisseur.

Vous pouvez demander le remboursement de vos actions chaque jour, les opérations de rachat sont exécutées de façon quotidienne.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Vous pouvez formuler une réclamation concernant le produit ou le comportement (i) d'Athymis Gestion (ii) d'une personne qui fournit des conseils au sujet de ce produit, ou (iii) d'une personne qui vend ce produit en adressant un courrier électronique ou un courrier postal aux personnes suivantes, selon le cas :

- Si votre réclamation concerne une personne qui vous fournit des conseils sur le produit ou bien qui vous le propose, veuillez contacter cette personne directement.
- Si votre réclamation concerne plus spécifiquement le produit lui-même ou le comportement d'Athymis Gestion, vous pouvez adresser un courrier à l'adresse suivante : Athymis Gestion – 10 rue Notre Dame de Lorette. 75009 Paris

Nous vous invitons à consulter la procédure de traitement des réclamations disponible sur le site internet de la société www.athymis.fr pour plus d'informations et notamment sur la possibilité d'un recours au Médiateur de l'Autorité des Marchés Financiers.

Autres informations pertinentes

Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures.

Les informations relatives aux performances passées sont disponibles sur le lien suivant : www.athymis.fr / Rubrique "Nos Fonds" jusqu'à 10 ans en fonction de la date de création de l'action.

Les informations relatives à la finance durable sont disponibles sur le lien suivant : www.athymis.fr / Rubrique "ESG"