

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

OBLIG OPTIMAL INCOME M

ISIN : FR0012890317

Initiateur du PRIIP : SCHELCHER PRINCE GESTION

Site internet : www.spgestion.fr. Appelez le +33 (0)1 53 29 31 89 pour de plus amples informations.

L'Autorité des marchés financiers (AMF) est chargée du contrôle de SCHELCHER PRINCE GESTION en ce qui concerne ce document d'informations clés.

SCHELCHER PRINCE GESTION est autorisé en France sous le n° GP 01-036 et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Date de production du Document d'Informations Clés : 31.01.2023

Avertissement : vous êtes sur le point d'acheter un Produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce Produit ?

Type

Cet OPCVM (Le Produit) est un Fonds Commun de Placement (FCP) de droit français.

Durée

Le Produit n'a pas de date d'échéance. La résiliation du Produit (dissolution) résultant d'une décision unilatérale du gestionnaire se fait selon les modalités définies dans le prospectus. Une résiliation automatique résulterait d'obligations réglementaires.

Objectifs

Le Produit a pour objectif d'obtenir, sur la durée de placement recommandée de 3 ans, une performance nette de frais supérieure celle de l'€STR (OIS-Ester) capitalisé +3%.

Indicateur de référence : l'€STR (OIS-Ester) capitalisé +3%, il représente le taux de référence pour les transactions au jour le jour effectuées sur le marché interbancaire dans la zone euro. Il est calculé par la Banque Centrale Européenne et publié par la Fédération Bancaire Européenne). La stratégie du Produit consiste à gérer (principalement en direct et à titre accessoire via des OPC) de façon discrétionnaire et en fonction des prévisions micro et macroéconomiques de la société de gestion et des recommandations de ses analystes financiers, des obligations et autres titres de créances libellés en euros ou en devises autres que l'euro. Le Produit sera investi jusqu'à 100% de l'actif net en obligations et titres de créances négociables principalement libellés en euro, émis tant par des émetteurs publics que privés. Le Produit pourra notamment détenir des obligations subordonnées de tout type jusqu'à 100% de l'actif net ainsi que des obligations convertibles contingentes (« Coco's »), dans la limite de 10% de l'actif net. Le Produit pourra être exposé aux marchés émergents dans la limite de 10% de l'actif net. Les actifs non libellés en euro seront limités à 30% de l'actif net. Le risque de change ne dépassera pas 30% de l'actif net. Les titres ou émetteurs dont la notation est inférieure à BBB- ou équivalent par une agence de notation reconnue dit « titres spéculatifs » ou jugés équivalents selon l'analyse de la société de gestion pourront représenter jusqu'à 30% de l'Actif du Produit. Les titres et émetteurs non notés par les agences de notation pourront représenter jusqu'à 50% de l'actif net. L'appréciation du risque de défaillance d'une émission ou de son émetteur ne se fonde pas mécaniquement et exclusivement sur les critères des agences de notation et repose sur l'analyse de la société de gestion selon sa méthodologie propriétaire d'évaluation du risque de crédit. En cas pluralité des sources de notation, une note médiane sera calculée, la notation interne de la société de gestion pouvant toutefois se substituer à la note médiane sur demande de la société de gestion. La sensibilité sera gérée dans une fourchette de -3 à +5. Le Produit pourra détenir jusqu'à 20% d'obligations convertibles, échangeables ou indexées (à l'exception des obligations d'état). L'exposition au marché actions issue des obligations convertibles sera inférieure à 10%. Le Produit pourra avoir recours à des instruments dérivés ou intégrant des dérivés jusqu'à une fois l'actif net. Le Produit pourra donc être exposé à 200% de son actif net. Le gérant interviendra de manière discrétionnaire sur les risques actions, de taux, de crédit et de change à titre de couverture, et d'exposition. Par ailleurs, le Produit applique un filtre normatif permettant d'exclure les émetteurs les plus controversés au regard des principes du Pacte Mondial des Nations Unis et les entreprises les plus impliquées dans l'extraction ou l'utilisation du charbon.

Durée de placement recommandée : Ce Produit pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai de 3 ans.

Modalités de rachat : Les rachats sont centralisés chaque jour d'établissement de la valeur liquidative jusqu'à 13h00 auprès de CACEIS Bank et réalisés sur la base de la valeur liquidative de J calculée en J+1.

Affectation des sommes distribuables : Capitalisation

Investisseurs de détail visés

Clients professionnels au sens de la Directive Mifid, ayant un horizon d'investissement au moins égal à 3 ans, recherchant une exposition discrétionnaire aux obligations et titres de créances négociables, et acceptant les risques associés.

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank

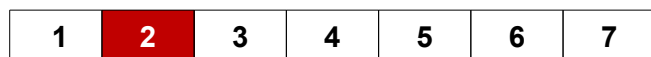
De plus amples informations au sujet de ce Produit, le prospectus, les derniers rapports annuels et semestriels, ainsi que d'autres informations pratiques, y compris où trouver les derniers prix des actions et des renseignements sur les autres classes d'actions commercialisées dans votre pays, sont disponibles (en français) sur simple demande écrite auprès de l'UNION FINANCIERE DE FRANCE BANQUE / UFF Contact / 32, avenue d'Iéna / 75783 Paris Cedex 16 ou sur le site www.uff.net.

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

Indicateur de risque

A risque plus faible, A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible rendement potentiellement plus élevé



L'indicateur synthétique de risque part de l'hypothèse que vous conservez le Produit jusqu'à l'échéance de la période de détention recommandée (3 ans). Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

Nous avons classé ce Produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Ceci reflète les investissements dans des actions et dans des produits de taux, notamment des obligations convertibles, émis par des entités du secteur public et/ou privé.

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.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Autres risques matériellement pertinents et non pris en compte par l'indicateur : Le risque de liquidité du marché peut accentuer la variation des performances du Produit. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Outre les risques inclus dans l'indicateur de risque, d'autres risques peuvent influencer sur la performance du Produit. Veuillez vous reporter au prospectus du Produit.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du Produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

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 défavorables, intermédiaires et favorables 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.

Investissement EUR 10 000

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans (la période de détention recommandée)
La période de détention recommandée est de 3 ans.			
Minimum : Il n'existe aucun rendement minimal garanti.			
Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 8 070	EUR 6 270
	Rendement annuel moyen	-19,3%	-14,4%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 8 070	EUR 6 270
	Rendement annuel moyen	-19,3%	-14,4%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 9 460	EUR 9 610
	Rendement annuel moyen	-5,4%	-1,3%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10 640	EUR 10 530
	Rendement annuel moyen	6,4%	1,7%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez EUR 10 000.

Que se passe-t-il si l'initiateur du PRIIP n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Une défaillance de la société de gestion qui gère les actifs de votre Produit serait sans effet pour votre investissement. La garde et conservation des actifs de votre Produit sont en effet assurées par le dépositaire de votre Produit.