

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

Nom du produit: Auxense FlexPatrimoine
Code ISIN: FR0011009166

Ce produit est agréé en France.

Initiateur / Société de gestion

Nom: Auxense Gestion, société de gestion de portefeuille agréée par l'Autorité des Marchés Financiers le 23/04/2007 sous le numéro GP-07000010.

Coordonnées: 26 rue Marbeuf 75008 PARIS
www.auxense.com - Appelez le 01.85.08.95.84 pour de plus amples informations.

Autorité compétente: L'Autorité des Marchés Financiers est chargée du contrôle d'Auxense Gestion en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Date de production du Document d'Informations Clés ("DIC") 16/08/2023

En quoi consiste ce produit?

Type

OPCVM relevant de la Directive 2009/65/CE

Durée

Le FCP a été créé le 29 avril 2011 et sa durée d'existence prévue est de 99 ans.

Date d'échéance

Ce fonds n'a pas de date d'échéance. Cependant, la société de gestion peut décider de clôturer le fonds dans certaines circonstances.

Objectifs

L'objectif de gestion de l'OPC consiste à rechercher la progression du capital, en participant à l'évolution des marchés actions et de taux. Il met en œuvre une approche opportuniste et flexible pour permettre à l'investisseur de profiter des opportunités de marché. Il vise à offrir à l'investisseur un rendement net de frais de gestion supérieur à l'indice (€STR + 0,085%) + 2% à moyen terme (5 ans).

La stratégie d'investissement repose sur la flexibilité et la liberté d'action du FCP. Celui-ci peut ainsi être exposé via des OPC sur les marchés d'actions de 0 à 50% de son actif, sur les marchés d'obligations de 0 à 100% de son actif et en produits monétaires de 0 à 100% de son actif en fonction des opportunités identifiées. Les produits de taux sélectionnés portent au choix sur des émetteurs publics ou privés de toutes notations. Toutefois, les obligations à haut rendement par nature spéculatives sont limitées à 40% de l'actif net.

Les pays émergents ne représentent pas plus de 35% des investissements (10% pour les actions et 25% pour les obligations).

La sensibilité du portefeuille est comprise entre -7 et +7. La sensibilité est définie comme la variation en capital du portefeuille (en %) pour une variation de 100 points de base des taux d'intérêts.

Le fonds peut être exposé sur des devises hors euro jusqu'à 100%. Le fonds n'utilisera pas de produits dérivés.

Il met en œuvre une politique de gestion discrétionnaire où la création de valeur reposera sur la sélection de fonds et sur la répartition des actifs (choix de pondération des actions, des obligations, ..., répartition géographique, répartition entre styles de gestion, ...).

Indicateur de référence: Auxense FlexPatrimoine vise à offrir à l'investisseur un rendement net de frais de gestion supérieur à l'indice (€STR + 0,085%) + 2% à moyen terme (5 ans).

Investisseurs de détail visés

Ce produit peut convenir à des investisseurs de détail disposant d'un niveau de connaissance limité des marchés et produits financiers qui recherchent une exposition diversifiée et qui acceptent le risque de perte d'une partie du capital investi. L'OPC se veut être une alternative au Fonds en Euro d'assurance vie. Ce produit ne convient pas aux investisseurs ne disposant pas de l'horizon d'investissement recommandé (5 ans).

Autres informations

Dépositaire: Crédit Industriel et Commercial (CIC)

Affectation des sommes distribuables: Le FCP capitalise ses revenus.

Modalités de Souscription/Rachat: Les ordres de souscriptions et de rachats sont centralisés chaque Vendredi par le dépositaire avant 10h00 (heure de Paris) et sont exécutés sur la base de la prochaine valeur liquidative calculée sur les cours de clôture du même jour (bourse du jour).

Droit d'échange: L'investisseur n'a pas le droit d'échanger son investissement.

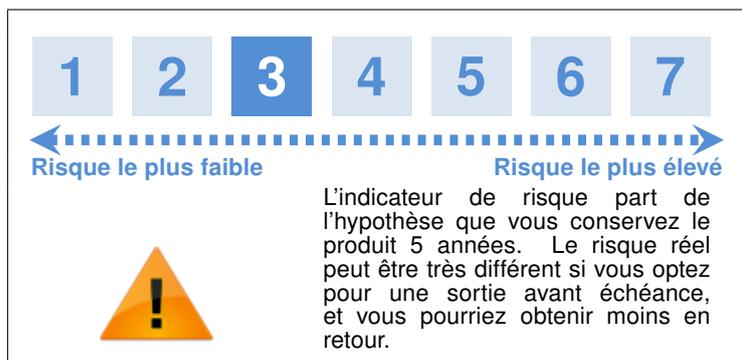
Informations supplémentaires: Des informations complémentaires sur le fonds, des copies de son prospectus, le dernier rapport annuel et semestriel et les derniers prix des parts peuvent être obtenus gratuitement auprès de la société de gestion ou sur le site www.auxense.com. Le prospectus et les rapports réglementaires sont préparés pour l'ensemble du fonds et sont disponibles en français. La société de gestion peut vous renseigner sur les autres langues dans lesquelles ces documents sont disponibles.

Ce fonds a été lancé en 2011.

La devise de référence du fonds est exprimée en EUR.

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

Indicateur de risque



Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Le fonds est également exposé aux risques significatifs suivants, qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque: Risque de Change, Risque de Crédit, Risque de Liquidité, Risque de Contrepartie, Risque de Gestion discrétionnaire.

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

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

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

Période de détention recommandée: 5 ans Exemple d'investissement: 10.000 EUR		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Scénarios			
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	5.400 EUR -46,0 %	4.900 EUR -13,3 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	8.770 EUR -12,3 %	9.070 EUR -1,9 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10.170 EUR 1,7 %	10.690 EUR 1,3 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	11.860 EUR 18,6 %	11.720 EUR 3,2 %

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 défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mars 2015 et mars 2020.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre février 2014 et février 2019.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre juillet 2013 et juillet 2018.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

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

Le produit est constitué comme une entité distincte d'Auxense Gestion. En cas de défaillance d'Auxense Gestion, les actifs du produit conservés par le dépositaire ne seront pas affectés. En cas de défaillance du dépositaire, le risque de perte financière du produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du produit.

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

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 l'autre période 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
Coûts totaux	220 EUR	1.215 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	2,2 %	2,2 % chaque année

(*) 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 3,6% avant déduction des coûts et de 1,3% 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	Nous ne facturons pas de coût d'entrée pour ce produit.	0 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2,2% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	220 EUR
Coûts de transaction	0,0% 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.	0 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	10% de la surperformance au-delà de l'indice de référence. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.	0 EUR

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

Période de détention recommandée: 5 ans

Vous devriez être prêt à maintenir votre investissement pendant 5 ans. Cependant, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalités à tout moment pendant cette période, ou conserver l'investissement plus longtemps. Les rachats sont possibles une fois par semaine. Dans des circonstances exceptionnelles, votre droit à demander le rachat de votre investissement peut être limité ou suspendu.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Pour toute réclamation, vous pouvez nous envoyer un courrier à l'adresse suivante : Auxense Gestion - 26 rue Marbeuf - 75008 PARIS ou un e-mail à contact@auxense.com.

Une description du processus de traitement des réclamations est disponible sur notre site internet à l'adresse <http://www.auxense.com/informations-reglementaires/>.

Autres informations pertinentes

Le prospectus, la dernière version du document d'informations clés ainsi que le dernier rapport annuel et semestriel peuvent être obtenus gratuitement sur www.auxense.com.

Performances passées et scénarios de performance antérieurs: Les rendements historiques des 10 dernières années et les scénarios de performance publiés précédemment, mis à jour mensuellement, sont disponibles sur <https://www.yourpriips.eu/site/10077/fr>.