

OBJET

Le présent document contient des informations sur le Compartiment 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 Compartiment et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres Compartiments.

PRODUIT

FIXED INCOME FLEXIBLE STRATEGY Part R USD

ISIN: FR0012132173

Compartiment du FCP GEMS OLYMPIA UCITS FUND

Initiateur du PRIIP Olympia Capital Management SA (« OCM »)

Adresse 41 Avenue George V, 75008 Paris, France

Pour plus d'informations, merci de contacter la société de gestion : Tel +33(0)1 49 53 90 38, www.olympiagroup.com

Autorité compétente de l'initiateur du PRIIP : Autorité des Marchés Financiers

Ce document a été mis à jour pour la dernière fois le : 30/12/2022

AVERTISSEMENT

Vous êtes sur le point d'acheter un Compartiment qui n'est pas simple et peut être difficile à comprendre.

EN QUOI CONSISTE CE COMPARTIMENT ?

Type

Fixed Income Flexible Strategy est un Compartiment de GEMS OLYMPIA UCITS FUND, FCP de droit français constitué en France, agréé par l'Autorité des Marchés Financiers le 4 novembre 2014 et géré par la société de gestion OLYMPIA CAPITAL MANAGEMENT S.A. (GP-11000006). Il a été créé le 29 décembre 2014 pour une durée de 99 ans.

Objectif de Gestion

L'objectif de gestion du Compartiment est la recherche d'une appréciation du capital sur le long terme en exposant jusqu'à 100% de son actif sur l'ensemble des marchés internationaux d'obligations et d'autres titres de créance via des investissements directs, des ETF, des OPC et des instruments financiers dérivés (y compris des swap). Pour atteindre son objectif de gestion, le Compartiment s'appuie sur une méthodologie d'investissement propriétaire appliquée aux marchés internationaux d'obligations et d'autres titres de créance.

Compte tenu de l'objectif de gestion du Compartiment et du fait que la méthodologie d'investissement repose à la fois sur des éléments discrétionnaires et sur des règles préétablies, aucun indicateur de référence n'est pertinent et par conséquent, le Compartiment n'a pas d'indicateur de référence. Toutefois, à titre d'information, la performance du Compartiment pourra être comparée a posteriori à la performance de l'indice LIBOR « overnight » capitalisé USD augmenté de 2%.

Investisseurs de détail cibles

Le Compartiment est destiné à tous les souscripteurs. Ce Compartiment s'adresse à un investisseur qui souhaite diversifier son patrimoine via une exposition diversifiée et flexible à un univers d'investissement international et multi-marchés couvrant principalement les marchés actions, obligataires et monétaires ainsi que les indices de contrats à terme de matières premières et les indices de volatilité. Le montant qu'il est raisonnable d'investir dans ce Compartiment dépend de votre situation personnelle. Pour le déterminer, vous devez tenir compte de votre richesse et/ou patrimoine personnel, de vos besoins d'argent actuels et futurs, mais également de votre souhait de prendre des risques ou au contraire de privilégier un investissement prudent. Il est également recommandé de diversifier suffisamment vos investissements afin de ne pas les exposer uniquement aux risques de ce Compartiment ou d'instruments financiers exposés à des stratégies comparables. Tout investisseur est donc invité à étudier sa situation particulière avec ses conseillers financiers et juridiques habituels.

Durée

La durée minimum de placement recommandée est de 3 ans.

QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER ?

Indicateur synthétique de risque

L'indicateur synthétique de risque (ISR) permet d'apprécier le niveau de risque par rapport à d'autres Compartiments.

Risque + faible				Risque + élevé		
1	2	3	4	5	6	7

L'indicateur de risques assume que vous gardiez le Compartiment pour toute la durée minimum de placement recommandée de 3 ans. Vous ne pouvez pas percevoir de retour sur investissement de manière anticipée. Vous pourriez ne pas être en mesure de vendre votre Compartiment facilement ou vous pourriez avoir à vendre à un prix qui pourrait impacter significativement votre retour sur investissement.

Les données historiques utilisées pour le calcul de cet indicateur pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Compartiment. La catégorie de risque associé au Compartiment n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

Le Compartiment se situe actuellement au **niveau 2** de l'indicateur compte tenu de son exposition dominante aux marchés obligataires et monétaires. Parmi les 5 risques majeurs identifiés par les textes européens, le Compartiment peut être exposé aux risques suivants non suffisamment pris en compte par l'ISR, tels que le **risque de crédit**, le **risque de contrepartie** et le **risque de liquidité**.

L'ISR ne tient pas compte du traitement fiscal du Compartiment selon la situation patrimoniale et fiscale de l'investisseur de détail visé. Vous risquez de ne pas pouvoir vendre facilement ou de devoir le vendre à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez en retour. Le Compartiment ne comporte pas de garantie de rendement ou de capital contre les aléas du marché. Vous pourriez perdre tout ou partie du capital investi.

Scenarios de performance

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter sur la période de placement recommandée (3 ans). Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres Compartiments.

Pour un investissement de 10 000,00 €		1 an	2 ans	3 ans
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	5 218,47 €	6 608,49 €	6 047,43 €
	<i>Rendement annuel moyen (%)</i>	<i>-47,82%</i>	<i>-18,71%</i>	<i>-15,44%</i>
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 568,89 €	9 424,19 €	9 336,53 €
	<i>Rendement annuel moyen (%)</i>	<i>-4,31%</i>	<i>-2,92%</i>	<i>-2,92%</i>
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 071,86 €	10 165,38 €	10 238,43 €
	<i>Rendement annuel moyen (%)</i>	<i>0,72%</i>	<i>0,82%</i>	<i>0,82%</i>
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 968,87 €	10 890,12 €	11 150,91 €
	<i>Rendement annuel moyen (%)</i>	<i>19,69%</i>	<i>4,36%</i>	<i>4,36%</i>

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 3 ans en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10,000€. Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pourrez les comparer avec d'autres Compartiments.

Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données disponibles de Compartiments comparables. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Toutefois, l'affichage du scénario de performance à 1 an n'a que peu de signification pour un Compartiment dans lequel vous seriez investi pendant 3 ans. Ce que vous détiendrez dépendra du prix de cession des actifs détenus dans le portefeuille du Compartiment et de la durée de détention de votre investissement.

Les chiffres indiqués sont calculés nets de tous les coûts mentionnés à la rubrique « que va me coûter l'investissement ? ». Ils ne prennent pas en compte tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur ni votre situation fiscale personnelle qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

QUE SE PASSE-T-IL SI OCM N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSMENTS ?

La Société de Gestion est une société de gestion de portefeuille agréée et suivie par l'Autorité des Marchés Financiers. A ce titre, la Société de Gestion doit respecter des règles d'organisation et de fonctionnement, notamment en matière de fonds propres réglementaires.

Les fonds de l'investisseur dans le Compartiment et les revenus du Compartiment sont versés sur un ou plusieurs comptes bancaires ouverts au nom du Compartiment qui sont indépendants de ceux de la Société de Gestion. Par conséquent, un défaut de la Société de Gestion n'aurait pas d'impact sur les actifs du Compartiment, dont la conservation est assurée par le dépositaire du Compartiment.

L'investissement dans le Compartiment ne fait pas l'objet en lui-même d'une couverture ou d'une garantie par un mécanisme national de compensation. La revente des parts, le capital et les revenus du Compartiment ne sont pas garantis par la Société de Gestion.

QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT ?

La réduction du rendement (RIY - « Réduction in Yield ») montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement du Compartiment présenté ci-dessus. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires. Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au Compartiment lui-même, pour trois périodes de détention différentes. **Ils sont basés sur les données issues du calcul de performances du scénario intermédiaire. Les chiffres sont présentés pour un investissement de 10 000€.** Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Coûts au fil du temps

Il se peut que le professionnel qui vous vend ce Compartiment ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, ce professionnel vous informera sur ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Pour un investissement de 10 000€	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 2 ans	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	217,41 €	443,58 €	677,42 €
Réduction annuelle du rendement (RIY)	2,11%	2,07%	2,03%

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée ainsi que la signification des différentes catégories de coûts.

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée (commission d'acquisition de parts)	3% TTC max	La commission TTC comprend la commission de recherche de capitaux reversée au réseau distributeur et la commission de recherche d'investissements revenant à la Société de Gestion. Il s'agit du montant maximal que vous paierez, il se pourrait que vous payiez moins.
	Coûts de sortie (retrait / cession)	Aucun	Incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction des actifs composant le portefeuille	Part I USD : 0,08% (Année civile 2022)	L'incidence des coûts encourus lorsque le Compartiment achète ou vend des investissements sous-jacents au Compartiment.
	Autres coûts récurrents	Part I USD : 2,11% TTC (Année civile 2022)	Incidence des coûts prélevés par la Société de Gestion du Compartiment chaque année pour la gestion des investissements et les coûts supportés par le Compartiment.
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats	Commission de surperformance : 10% de la performance annuelle nette de frais du Compartiment au-delà de 4%. Surperformance facturée au titre du dernier exercice clos (année civile 2022): Néant	Incidence des commissions liées aux résultats conformément aux statuts du Compartiment.
	Commission d'intéressement (« carried interest »)	Aucun	Incidence de la commission d'intéressement conformément aux statuts du Compartiment.

Ces coûts peuvent différer des coûts réels que l'investisseur de détail peut devoir supporter.

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE ?

Ce Compartiment, d'une durée de vie de 99 ans, a été créé le 29 décembre 2014. La durée minimum de l'investissement recommandée est de 3 ans. Ce Compartiment ayant une liquidité quotidienne, il est tout à fait possible de sortir avant la fin de la période d'investissement recommandée.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RECLAMATION ?

Si vous souhaitez formuler une réclamation concernant ce Compartiment, vous pouvez l'adresser à la Société de Gestion :

Par e-mail à l'adresse suivante, en précisant dans l'objet de votre message qu'il s'agit d'une réclamation : investorrelations@olympiagroup.com

Par courrier à l'adresse suivante : Olympia Capital Management S.A. - 41, Avenue George V - 75008 Paris - France

Par téléphone: +33 (0) 1 49 53 90 38

Si vous avez souscrit à l'un de nos OPC sur le conseil d'un commercialisateur, nous vous recommandons de déposer votre réclamation directement auprès de cet établissement. Les coordonnées du service réclamation sont généralement disponibles sur le site Internet des réseaux bancaires ou d'assurance concernés.

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Ce Document d'Informations Clés est fourni et établi en application du Règlement Délégué 2017/653 de la Commission Européenne du 8 mars 2017. Ce Document d'Informations Clés ne tient pas compte (i) des modalités de commissionnement du réseau distributeur du Produit ni (ii) de la durée de détention spécifique au contrat de distribution duquel le Produit est un sous-jacent (exemple : contrat d'assurance-vie). En outre, il ne décrit pas les contrats d'assurance dans lesquels le Produit est utilisé en qualité d'unité de compte de référence.

Si vous êtes un particulier souhaitant investir dans une unité de compte ayant pour référence le Compartiment, veuillez consulter les conditions du contrat d'assurance-vie pour connaître les documents remis préalablement à une souscription.

Pour toute première souscription au Compartiment par un assureur-vie, et plus généralement par un investisseur institutionnel, il est remis préalablement: les statuts, la note d'information en cours de validité, le dernier rapport annuel, le dernier bulletin semestriel en vigueur et le bulletin de souscription.

Ce Document d'Informations Clés est révisé et publié au moins une fois par an.

Date de la dernière mise à jour: 30 décembre 2022

Date de publication : janvier 2023