



### 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

## Altus

**Initiateur du PRIIP (Packaged Retail Investment and Insurance-based Product) : ABN AMRO Investment Solutions.**

Part C ISIN : FR0007445176

Siège Social : 119-121, boulevard Haussmann, 75008 Paris - Site internet : [www.abnamroinvestmentsolutions.com](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com). Appelez le + 33 (1) 56.21.60.60 pour plus d'informations.

L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle de ABN AMRO Investment Solutions en ce qui concerne ce document d'informations clés.

ABN AMRO Investment Solutions est autorisée en France et régulée par l'AMF.

Altus est autorisé en France et régulé par l'AMF.

Date de production du document d'informations clés : 01.12.2023

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

Ce Produit est un Fonds Commun de Placement (FCP) de droit français.

#### Terme

La durée de vie du Produit est de 99 ans.

#### Objectifs

Le Produit a pour objectif de participer à la hausse comme à la baisse des marchés actions et obligataires en limitant l'exposition aux risques de ces marchés en période de baisse, par une gestion discrétionnaire.

Indicateur de référence : 75% actions, [décomposé en 50% MSCI EMU + 40% MSCI World ex EMU + 10% MSCI Emerging Markets] + 15% BofA ML 1-10 Years Euro Government Index + 10% €STR Capitalisé]. Le Produit n'ayant pas pour but de répliquer son indice de référence, la performance de la valeur liquidative du Produit peut s'écarter de la performance de l'indice de référence.

Le Produit recherche la performance à long terme (5 ans minimum).

Le Produit est exposé sur toutes les classes d'actifs : instruments monétaires (0 à 60% de l'actif), marchés obligataires (0 à 60% de l'actif net), marchés actions (40 à 100% de l'actif net), et OPCVM-Trackers et FIA (0 à 100% de l'actif net), via des titres vifs ou des OPC.

La poche actions est constituée d'actions de société de toute capitalisation, sans contrainte sectorielle ou de zone géographique (y compris pays émergents à hauteur de 30% de l'actif net).

La poche titres de créances/monétaire est constituée dans le cadre d'une gestion discrétionnaire, en terme de répartition géographique au sens de la zone euro, de répartition dette publique/dette privée et de notation.

L'allocation d'actif (actions, obligations et monétaires) est discrétionnaire. Pour répondre à l'objectif de gestion, la pondération entre les classes d'actifs se fera en fonction de l'anticipation du gérant sur l'évolution du marché actions, obligations et monétaires, ainsi qu'en fonction des opportunités d'investissement identifiées par le gestionnaire.

Le Produit pourra intervenir sur des futures et options négociés sur des marchés réglementés et/ou de gré à gré pour couvrir le portefeuille aux risques de marché et de change (couverture totale du portefeuille).

Le Produit pourra intervenir sur les marchés dérivés dans le but de couverture ou d'exposition au risque actions, de taux et/ou de change :

- Futures sur actions et/ou indices, de taux, de change (en couverture et/ou en exposition).
- Options sur actions et/ou indices, de taux, de change (en couverture et/ou exposition).
- Swaps de taux, swaps actions, swaps de change, swaps à composante optionnelle (en couverture et/ou exposition).

L'utilisation des dérivés ne génère aucune surexposition.

Le Produit capitalise son résultat net et ses plus-values nettes réalisées.

#### Investisseurs de détails visés

Ce Produit a été conçu pour les investisseurs de détail qui disposent d'un horizon d'investissement à long terme (plus de cinq ans), cherchent à investir dans un produit de croissance, éventuellement pour diversifier leur portefeuille et qui sont en mesure de supporter des pertes pouvant atteindre une part modérée de la valeur investie.

#### Autres informations

Dépositaire : CACEIS Bank

Le prospectus et les derniers documents annuels et périodiques sont adressés sur simple demande écrite du porteur auprès de ABN AMRO Investment Solutions -119-121, boulevard Haussmann -75410 Paris CEDEX 08. Ces documents sont disponibles en français et peuvent être obtenus gratuitement.

La valeur liquidative, le calcul mensuel des scénarios de performance et les performances passées du Produit peuvent être obtenus dans les locaux de la société de gestion ou sur son site Internet : [www.abnamroinvestmentsolutions.com](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com). Une version papier sera envoyée à tout investisseur qui en fera la demande.

## 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 le Produit jusqu'à l'échéance de la période de détention recommandée (5 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 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du Produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que la capacité à vous payer en soit affectée.

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.

### Risques importants non pris en compte dans cet indicateur :

- **Risque de crédit** : il représente le risque éventuel de dégradation de la signature de l'émetteur qui induira une baisse du cours du titre et donc de la valeur liquidative du Produit.
- **Risque lié à la faible liquidité de certains titres** : les investissements sont possibles sur les actions de petites et moyennes capitalisations. Le volume de ces titres cotés en bourse est réduit, les mouvements de marché sont donc plus marqués, à la hausse comme à la baisse, et plus rapides que sur les grandes capitalisations. La valeur liquidative du Produit pourra donc avoir le même comportement. L'attention de l'investisseur est attirée sur le fait que les conditions de fonctionnement et de surveillance de certains pays émergents, peuvent s'écarter des standards prévalant sur les grandes places internationales.
- **Risque de contrepartie** : il s'agit du risque lié à l'exposition du Produit à des contreparties financières lors de la conclusion de contrats financiers de gré à gré. Il correspond au risque de perte pour le Produit lorsque la contrepartie à une opération faillit à ses obligations avant que l'opération ait été réglée de manière définitive.

Pour plus d'informations sur les risques, veuillez-vous référer au prospectus du Produit.

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

### Scenarios 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 défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du Produit ou/et de l'indice de référence approprié 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 10 000 €

La période de détention recommandée est de 5 ans.		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée)
Scénarios			
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	€ 2 700	€ 1 990
	Rendement annuel moyen	-73,0%	-27,6%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 8 380	€ 9 130
	Rendement annuel moyen	-16,2%	-1,8%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 10 270	€ 11 930
	Rendement annuel moyen	2,7%	3,6%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 13 150	€ 14 500
	Rendement annuel moyen	31,5%	7,7%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée de 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 12/2021 et 09/2023.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 04/2014 et 04/2019.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 11/2016 et 11/2021.

## Que se passe-t-il si ABN AMRO Investment Solutions n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

En cas de défaillance de ce dernier, 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.



#### CONTACTS

ABN AMRO Investment Solutions  
119-121, boulevard Haussmann - 75008 Paris - Tel : +33 (1) 56 21 60 80  
www.abnamroinvestmentsolutions.com

## 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 au fil du temps.

### Coûts au fil du temps

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.

Investissement 10 000 €	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée)
Coûts totaux	€ 308	€ 664
Incidence des coûts annuels (*)	3,1%	1,1%

(\*) 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 4,72% avant déduction des coûts et de 3,59% après cette déduction.

### Composition des coûts

Sur base d'un investissement de EUR 10 000 et un coût annuel si vous sortez après 1 an.

Coûts ponctuels		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Cela comprend des coûts de distribution de 2,50% du montant investi. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins.	€ 250
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce Produit (mais la personne qui vous vend le Produit peut le faire).	€ 0
Coûts récurrents		
Commission de gestion	0,52% de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année.	€ 52
Coûts de transaction de portefeuille	0,06% 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.	€ 6
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commission de performance	Aucune commission de performance ne s'applique à ce Produit.	€ 0

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

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

Durée de placement recommandée : 5 ans

Les investisseurs peuvent obtenir le rachat de leurs parts sur demande à tout moment à la Banque NEUFLIZE OBC, CA Titres et CACEIS Bank. Les demandes de rachats sont centralisées chaque jour de valorisation jusqu'à 12h chez CACEIS Bank et exécutées sur la base de la prochaine valeur liquidative (valeur liquidative hebdomadaire le vendredi).

Un mécanisme de plafonnement de rachats "Gates" peut être mis en œuvre par la Société de Gestion. Pour plus d'information sur ce mécanisme, veuillez-vous reporter à la rubrique «Plafonnement des rachats "Gates" » du prospectus et à l'article 3 "Emission et rachat des parts" du règlement du Produit, disponibles sur le site internet : [www.abnamroinvestmentsolutions.com](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com).

## Comment puis-je formuler une réclamation ?

Toute demande d'information et/ou de réclamation relative au Produit peut être adressée :

- au commercialisateur, ou
- à la Société de gestion pour les questions relatives à la gestion, ou
- au Service Réclamations de la Banque NOBC : 119-121, boulevard Haussmann - 75410 Paris CEDEX 08 ou à l'adresse internet suivante : [reclamations.clients@fr.abnamro.com](mailto:reclamations.clients@fr.abnamro.com) ;
- et en dernier recours, vous pouvez vous adresser gracieusement au médiateur de l'AMF dont vous trouverez les coordonnées sur notre site : [www.neuflizeobcinvestissements.fr](http://www.neuflizeobcinvestissements.fr) (Informations réglementaires).

## Autres informations pertinentes

Scénarios de performance : Vous pouvez trouver les derniers scénarios de performance mis à jour mensuellement sur le site [www.abnamroinvestmentsolutions.com](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com).

Performances passées : Vous pouvez télécharger les performances passées des 10 dernières années via le site [www.abnamroinvestmentsolutions.com](http://www.abnamroinvestmentsolutions.com)

Ce document d'informations clés fait l'objet d'une mise à jour annuelle.

