

Information clé pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non

CD DEFENSIF

Part I (FR0010636498)

Société de gestion : Cholet Dupont Asset Management

Objectif et politique d'investissement

Classification AMF ("Autorité des Marchés Financiers") : L'objectif de gestion du fonds consiste, sur un horizon de placement de 6 mois minimum, à vous offrir une performance supérieure à celle de 80% Ester Capitalisé + 20% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 1-3 Year TR Index Value Unhedged, après prise en compte des frais courants, tout en intégrant des critères ESG dans le processus de sélection des titres du fonds.

Pour y parvenir, l'équipe de gestion sélectionne des OPC obligataires et des titres vifs qui constitueront le principal moteur de performance du fonds. La stratégie d'investissement est de type performance absolue. L'analyse extra financière sur les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) combinés à l'analyse dite « bottom-up » pour la sélection des titres et l'analyse dite « top-down » pour l'optimisation du portefeuille.

Le fonds n'a pas de biais directionnel significatif et durable.

Au travers des OPC sous-jacents, le fonds sera majoritairement exposé à des obligations publiques ou privées de toutes zones géographiques et libellées en euros ou dans d'autres devises. Ces titres obligataires sélectionnés selon le jugement de la gestion et dans le respect de la politique interne de suivi du risque de crédit de la société de gestion. La gestion pourra recourir à des titres « Investment grade » (notation supérieur à BBB- pour Standard & Poors et Fitch ou supérieur à Baa3 pour Moody's). Elle pourra également à titre accessoire investir dans des titres spéculatifs (haut rendement).

Le fonds est géré dans une fourchette de sensibilité (mesure du rapport entre la variation de prix et la variation de taux)

comprise entre -0.5 et +1.5 selon les anticipations de l'équipe de gestion sur l'évolution des taux d'intérêts de la zone euro. Le gérant pourra utiliser les instruments dérivés afin de couvrir ou d'exposer le fonds au risque de taux à l'intérieur des fourchettes définies.

L'OPC promeut des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) au sens de l'article 8 du Règlement (UE) 2019/2088 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (dit « Règlement Disclosure »).

L'OPC est soumis à un risque en matière de durabilité tel que défini dans le profil de risque du prospectus.

L'indice de référence n'évalue pas ou n'inclut pas ses constituants en fonction des caractéristiques environnementales et/ou sociales et n'est donc pas aligné sur les caractéristiques ESG promues par le portefeuille.

En souscrivant à CD Défensif, vous investissez dans des produits de taux internationaux libellés en toutes devises. L'exposition nette du fonds (après couverture) aux devises autres que l'EUR est résiduel.

La volatilité du fonds peut s'écarter de celle de son indice de référence.

Le résultat net et les plus-values nettes réalisées du FCP sont systématiquement réinvestis.

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

Recommandation : ce FCP pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 6 mois.

Profil de risque et de rendement

A risque le plus faible A risque le plus élevé



Rendement potentiellement plus faible Rendement potentiellement plus élevé

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

Le niveau de risque de ce FCP reflète principalement le risque du marché des obligations de maturité très courte sur lequel il est investi.

Les données historiques utilisées pour le calcul de l'indicateur de risque numérique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur.

La catégorie de risque associée à ce FCP n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.

La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

Le capital initialement investi ne bénéficie d'aucune garantie.

Les risques importants non pris en compte dans l'indicateur sont :

- Risque de crédit : il représente le risque de dégradation soudaine de la qualité de signature d'un émetteur ou celui de sa défaillance.
- Un risque de contrepartie : l'OPCVM peut avoir recours à des opérations d'acquisitions et cessions temporaires de titres et/ou à des dérivés négociés de gré à gré. Il s'agit du risque de défaillance d'une contrepartie la conduisant à un défaut de paiement. Ainsi le défaut de paiement d'une contrepartie pourra entraîner une baisse de la valeur liquidative.
- Risque de liquidité : dans le cas particulier où les volumes d'échange sur les marchés financiers sont très faibles, toute opération d'achat ou vente sur ces derniers peut entraîner d'importantes variations du marché.

La survenance de l'un de ces risques peut entraîner une baisse de la valeur liquidative du portefeuille.

Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM, y compris les coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de vos investissements.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée : 0%

Frais de sortie : 0%

Frais prélevés par le fonds sur une année

Frais courants : 0,29%

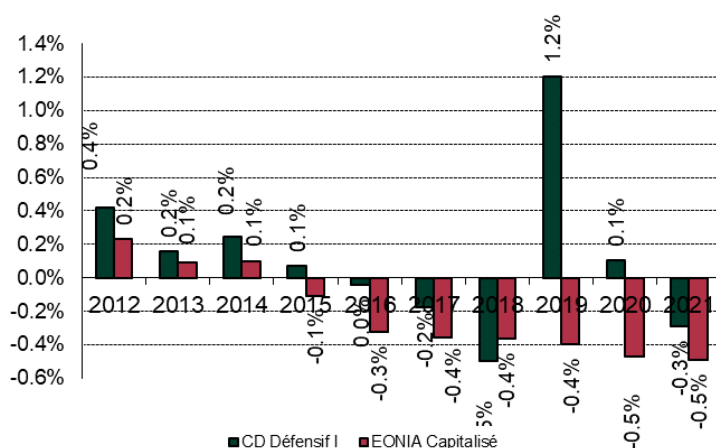
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous référer à la partie « Frais et commissions » du prospectus de cet OPCVM, disponible sur le site internet www.cholet-dupont-am.fr.

Commission de performance : aucune

Les frais courants se fondent sur les chiffres du dernier exercice clos. Ils peuvent varier d'un exercice à l'autre. Ils ne comprennent pas les frais d'intermédiation excepté dans le cas de frais d'entrée et/ou de sortie payés par l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective.

Performances passées



Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Les performances ne sont pas stables dans le temps.

Les performances de CD Défensif présentées ici sont calculées revenus nets réinvestis et après déduction de tous les frais du fonds. L'indicateur de référence est 80% Ester Capitalisé + 20% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 1-3 Year TR Index Value Unhedged à partir du 12 avril 2021.

Performances passées reprise de l'ancienne stratégie d'investissement qui a changé le 15/10/2018.

Le fonds a été créé le 19/06/1987.

La part I a été créée le 04/07/2008.

La devise de référence est l'euro.

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank

Information : les informations sur l'OPCVM sont disponibles gratuitement auprès de la société de gestion et sur le site internet www.cholet-dupont-am.fr.

Valeur liquidative : la valeur liquidative du Fonds est quotidienne, elle est disponible sur simple demande et sur le site internet www.cholet-dupont-am.fr.

Fiscalité : la législation du pays d'origine du fonds, la France, n'a pas d'impact sur les investisseurs. Selon votre régime fiscal, les plus-values liées à la détention de parts du fonds pourront être soumises à taxation. Ce fonds est éligible aux contrats d'assurance-vie en unités de compte.

Responsabilité : la responsabilité de Cholet Dupont Asset Management ne peut être engagée que sur la base de

déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du fonds.

Ce fonds est agréé par la France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Cholet Dupont Asset Management est une Société de Gestion de Portefeuille agréée par la France sous le n°GP98009 et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers.

Ce fonds est géré par délégation par Amundi AM. Les détails actualisés de la politique de rémunération de cette dernière sont disponibles sur son site internet ou gratuitement sur simple demande écrite auprès de celle-ci.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 22/06/2022.