

Document d'Informations Clés (« DIC »)

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

DANAE
Nom de l'Initiateur du PRIIP : CA Indosuez Gestion
ACTION (Capitalisation et/ou Distribution) ISIN : FR0010581744
Site web de l'initiateur du PRIIP : www.ca-indosuez.com/france/fr . Appelez le + 33 1 40 75 62 62 pour de plus amples informations.
L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle de CA Indosuez Gestion en ce qui concerne ce document d'informations clés.
CA Indosuez Gestion est agréé en France sous le n° GP 98-025 et réglementée par l' Autorité des Marchés Financiers (AMF).
DANAE est autorisé en France et régulé par l' Autorité des Marchés Financiers (AMF).
Date de production du Document d'Informations Clés : 28.08.2023

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 d'investissement à vocation générale soumis au droit français.

Durée

Ce Produit est créé pour une durée de 99 ans.

Objectifs

Sur la durée de placement recommandée de 5 ans minimum, le Produit a pour objectif de rechercher une performance annualisée nette de frais supérieure à son indicateur de référence au moyen d'une gestion active sur les marchés internationaux d'actions et de taux. L'indicateur de référence se décompose comme suit : 30% MSCI Europe, 20% MSCI AC World Index, 30% Bloomberg Euro Aggregate, et 20% Bloomberg Euro Aggregate Corporate 1-3 Years. Ces indices sont calculés dividendes et coupons réinvestis. Toutefois compte tenu de la gestion active du Produit, la performance de celui-ci pourra s'écarter de celle de son indicateur de référence, à la hausse comme à la baisse.

La gestion du Produit est discrétionnaire et ne poursuit pas d'objectif particulier par rapport à un secteur industriel ou géographique.

L'exposition aux marchés des actions est comprise entre 20% et 70% de l'actif net. Les investissements en actions de toutes zones géographiques peuvent être réalisés en titres vifs et/ou en parts ou actions d'OPC. Le degré d'exposition maximale aux marchés des petites et moyennes capitalisations est de 20% de l'actif net. À titre indicatif, pour la Société de Gestion, les petites et moyennes capitalisations s'entendent pour des titres cotés sélectionnés par le gérant dont la valeur boursière est inférieure à 10 milliards d'euros (seuil qui est susceptible d'évoluer dans le temps et en fonction des évolutions boursières) ou sélectionnés parmi les titres composant des indices représentatifs de valeurs cotées de petites et moyennes capitalisations.

L'élaboration et la mise en œuvre de la stratégie d'investissement repose sur une double approche, une approche dite "Top-Down" et une approche dite "Bottom-Up". Ainsi, dans les limites fixées par la documentation réglementaire du Produit, la pondération des titres en portefeuille est fonction notamment du niveau de risque que le gérant juge opportun de prendre compte tenu des objectifs de gestion du Produit, de l'environnement de marché, des perspectives de rendement et de risque, de son degré de conviction, du potentiel d'appréciation du titre ou de sa liquidité.

Le Produit est investi entre 0% et 80% de son actif net en produits de taux (obligations et/ou monétaires) de toutes zones géographiques. Les investissements sont réalisés exclusivement en OPC. Les émetteurs de titres de créance sur lesquels les OPC sélectionnés peuvent être exposés sont des sociétés, Etats ou d'autres types d'entité.

Le Produit peut également être investi en titres à caractère plus risqué (« High Yield »), exclusivement via des OPC dans la limite de 10% de son actif net.

L'univers de sélection OPCVM, FIA ou fonds d'investissement de droit étranger correspond à une liste de fonds évalués et suivis selon les critères suivants :

- quantitatifs : analyse performance/risque par rapport aux indices de référence, analyse performance/risque par rapport à l'environnement concurrentiel, suivi des inventaires des portefeuilles par segmentation sectorielle, par devise, par maturité et par qualité de crédit.
- qualitatifs : « due diligence » effectuées périodiquement par entretien direct. En particulier, le processus de gestion et l'expérience des gérants sont des critères discriminants.

- et approche extra-financière en intégrant au processus de sélection les analyses et notations extra-financières transmises par des fournisseurs de données et analystes reconnus du marché reflétant le degré d'engagement ESG des fonds cibles.

Le Produit peut investir jusqu'à 80% de son actif net dans des actifs diversifiés, à savoir des OPC pouvant être investis sur plusieurs classes d'actifs (actions, obligations et monétaires) ou des fonds de performance absolue.

Le Produit peut être exposé au risque de change dans la limite de 50% de l'actif net.

Le Produit peut être exposé jusqu'à 30% de l'actif net aux marchés des pays émergents.

Le Produit peut investir jusqu'à 100% de son actif net en OPCVM, FIA ou fonds d'investissement de droit étranger de toutes classifications et libellés en toutes devises.

Le Produit peut investir dans des instruments financiers à terme en intervenant sur des marchés réglementés et/ou organisés à des fins d'exposition et/ou de couverture via des futures et/ou options sur indices (marchés d'actions, de taux et de change).

Ces opérations sont effectuées dans la limite d'une fois l'actif du Produit.

L'engagement global du portefeuille, y compris l'engagement induit par l'utilisation des instruments financiers à terme ne dépassera pas 200%.

Les demandes de souscription et de rachat sont centralisées auprès du Dépositaire, CACEIS Bank, à 12h30 (CET), la veille du jour d'établissement de la valeur liquidative établie chaque vendredi (J) et réglées en J+2 (jours ouvrés).

Recommandation : ce Produit pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 5 ans.

Affectation des sommes distribuables : capitalisation du résultat net et des plus-values nettes réalisées.

Investisseurs de détail visés

Le Produit convient aux investisseurs de détail prêts à assumer un risque moyen de perte de leur capital d'origine.

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank

Le dernier prospectus et les derniers documents d'informations périodiques réglementaires, ainsi que toutes autres informations pratiques sont disponibles en français gratuitement auprès du service Communication clientèle de CA Indosuez Gestion - 17, rue du Docteur Lancereaux - 75008 Paris - Email : commclientindosuezegegestion@ca-indosuez.com.

La valeur liquidative est disponible sur simple demande auprès de la société de gestion.

Les détails de la politique de rémunération actualisée sont disponibles sur le site Internet de CA INDOSUEZ www.ca-indosuez.com/france/fr.

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

Indicateur Synthétique de risque (ISR)

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

←----->
 Risque le plus faible, Risque le 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 (5 ans). Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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.

Nous avons classé ce Produit dans l'indicateur 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 de CA Indosuez Gestion à vous payer en soit affectée.

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

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 médiane 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 de 10 000 EUR

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	EUR 3 740	EUR 3 090
	Rendement annuel moyen	-62,6%	-20,9%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 8 210	EUR 8 600
	Rendement annuel moyen	-17,9%	-3,0%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10 010	EUR 12 140
	Rendement annuel moyen	0,1%	4,0%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 12 600	EUR 14 270
	Rendement annuel moyen	26,0%	7,4%

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 EUR 10 000.

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

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 12/2021 et 06/2023.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 08/2017 et 08/2022.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 06/2016 et 06/2021.

L'indicateur de référence du Produit a été utilisé pour calculer la performance.

QUE SE PASSE-T-IL SI CA INDOSUEZ GESTION N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Le Produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de CA Indosuez Gestion. En cas de défaillance de CA Indosuez 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 au fil du temps.

Si vous investissez sur ce Produit dans le cadre d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation, ce document ne prend pas en compte les frais de ce contrat.

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. 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 les autres périodes de détention, le Produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire

- 10 000 EUR sont investis.

Investissement de 10 000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée)
Coûts totaux	EUR 630	EUR 1 560
Incidence des coûts annuels (*)	6,3%	2,5%

(*) 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 6,49% avant déduction des coûts et de 3,95% après cette déduction.

Composition des coûts

Investissement EUR 10 000 et coût annuel si vous sortez après 1 an.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Cela comprend des coûts de distribution de 5,00% du montant investi. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. Il se pourrait que vous payiez moins. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	EUR 500
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).	EUR 0
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,28% de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année.	EUR 128
Coûts de transaction	0,11% 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.	EUR 11
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce Produit.	EUR 0

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

Durée de détention recommandée : 5 ans

Ce Produit est conçu pour des investissements à long terme, vous devez vous préparer à conserver votre investissement dans le Produit pendant au moins 5 ans. Vous pouvez toutefois demander à tout moment le remboursement de votre investissement sans pénalité durant cette période ou conserver votre investissement plus longtemps. La performance ou le risque de votre investissement peuvent être affectés négativement. La section « Quels sont les frais ? » fournit des informations sur l'impact des frais au fil du temps.

Les demandes de souscription et de rachat sont centralisées auprès de CACEIS Bank la veille du jour d'établissement de la valeur liquidative (avant 12h30), établie chaque vendredi (J) et réglées en J+2 (jours ouvrés).

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RECLAMATION ?

Si vous avez une réclamation concernant ce Produit, l'initiateur du Produit ou de la personne qui a conseillé ou qui vous a vendu ce Produit, vous pouvez en premier lieu contacter CA Indosuez Gestion au +33 1 40 75 62 62, par courriel via l'adresse commclientindosuezege@ca-indosuez.com ou par voie postale au 17, rue du Docteur Lancereaux - 75008 Paris.

Si votre plainte n'est pas résolue de manière satisfaisante, vous pouvez l'enregistrer sur notre site internet sur le site web : <https://france.ca-indosuez.com/contact>.

En cas d'absence de réponse dans un délai de 2 mois ou si la réponse ne vous satisfait pas, vous pourrez alors saisir le Médiateur de l'AMF sur le site www.amf-france.org.

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Scénarios de performance : Les derniers scénarios de performance mis à jour mensuellement vous seront transmis par votre conseiller habituel.

Performances passées : Vous pouvez télécharger les performances passées des 10 dernières années via le site internet www.ca-indosuez.com/france/fr ou en faire la demande par courriel à commclientindosuezege@ca-indosuez.com.

Informations relatives aux règlements SFDR et Taxonomie : conformément à l'article 6 du Règlement SFDR, le Produit prend en compte le risque en matière de durabilité dans ses décisions d'investissement. Néanmoins, les investissements sous-jacents du Produit ne prennent pas en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental. Pour de plus amples informations, veuillez vous reporter à la section correspondante du prospectus du Produit.

Ce document d'information est mis à jour annuellement conformément à une obligation légale.