Informations clés 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 cet OPCVM et quels risques y sont associés.
Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Informations générales

IDAM ARMONIA, Part C (FR0013336146)
Initiateur : IDAM
Site internet : https://www.id-am.fr/
Numéro de téléphone : Appelez le +33 1 80 48 80 35
Autorité compétente : L'Autorité des marchés financiers (« AMF ») est chargée du contrôle d'IDAM en ce qui concerne ce document d'informations clés.
Pays d'autorisation et agrément : IDAM est agréée en France sous le n°GP-17000023 et réglementée par l'AMF.
Date de production du document d'informations clés :29/08/2023

En quoi consiste ce produit ?

Type : Ce Produit est un organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM). Il est constitué sous forme de fonds commun de placement (FCP).
Durée : L'OPCVM a été créé le 29/06/2018 (date de dépôt des fonds) pour une durée de 99 ans.
Objectifs :
Objectif de gestion : L'objectif De l'OPCVM est de réaliser une performance nette de frais supérieure à 3,20% annualisés sur la durée de placement recommandée.
L'OPCVM est éligible au PEA et bénéficie par ailleurs du label Relance**.**

Indicateur de référence : Compte-tenu de la spécificité de l'OPCVM, aucun indice ne peut être retenu pour servir d'indicateur de référence.

Stratégie de gestion : **:** L'OPCVM est investi à hauteur de 90% minimum en actions des pays de la zone euro dont 30% minimum en actions françaises sachant que les petites et moyennes valeurs européennes représenteront au minimum 50% de l'actif net dont 10% minimum en valeurs françaises de capitalisations boursières inférieures à 2 milliards d'euros. L'exposition nette aux risques actions évolue entre 0 et 100% suivant les anticipations de l'équipe de gestion grâce à l'utilisation d'instruments financiers à terme (futures actions) négociés sur des marchés réglementés français et européens. La variation de l'exposition nette au risque action résulte donc de la stratégie de couverture mise en place par l'équipe de gestion.
La stratégie d'investissement est mise en œuvre à travers une approche bottom up (approche dite ascendante) et de stock picking. Ces approches consistent en une étude des fondamentaux de l'entreprise et ont pour objectif de capturer un surcroît de performance par rapport à l'univers d'investissement du fonds. - L'approche bottom up se traduit par la sélection d'actions cotées sur Euronext Paris présentant le plus fort potentiel de revalorisation au regard de critères établis par la Société de Gestion. Cette approche est fondée sur l'analyse quantitative de multiples qui permet de pouvoir identifier des sociétés présentant un point d'entrée potentiellement intéressant ou une inefficience relative en termes de valorisation. - Cette approche est complétée par une analyse fondamentale Cette analyse fondamentale mêlant l'analyse quantitative et l'analyse qualitative dans la phase de stock picking intègre notamment la compréhension du modèle économique de l'entreprise, de ses produits, de son positionnement stratégique, de ses barrières à l'entrée, de la concurrence, de son historique, ainsi que de ses perspectives de croissance et de rentabilité et de sa valorisation. Cette dernière constitue l'élément central du processus d'investissement. Le calcul de la valeur intrinsèque repose sur une approche multicritères (DCF et comparaison boursière).

La construction de portefeuille recherche une diversification optimale sans référence à la composition d'un indice. En tout état de cause l'allocation sectorielle du portefeuille n'est qu'une résultante du choix des titres issu d'un premier filtre purement bottom Up. La construction finale du portefeuille sera néanmoins sujette au filtre de gestion de la liquidité des valeurs sélectionnées qui pourra altérer l'allocation décidée pour chacune d'entre elles : A l'initiation d'une position, le flottant de la valeur et surtout son volume de transactions hebdomadaire moyen sur les 3 derniers mois seront analysés et devront être en adéquation avec la liquidité offerte par l'OPCVM. Toute insuffisance à ce regard pourra réduire l'allocation « fondamentale » décidée.

La stratégie d'investissement vise de plus à réduire la corrélation du fonds avec le comportement des marchés d'actions européens. Pour cela l'OPCVM a recours à l'utilisation d'instruments financiers à terme, négociés sur des marchés réglementés français et européens dans l'objectif de réduire jusqu'à 100% son exposition aux marchés actions. La couverture de l'exposition actions dépend des anticipations de l'équipe de gestion. L'exposition nette au risque actions évolue entre 0% et 100% de l'actif net. Les instruments financiers à terme utilisés sont des futures actions.

La stratégie mise en œuvre est discrétionnaire ; elle est tournée vers le long terme.

Dans le cadre de la gestion de trésorerie de l'OPCVM, l'OPCVM pourra être investi dans des titres de créances négociables et instruments du marché monétaire dans la limite maximum de 10% de l'actif net. La société de gestion/le gérant mènera sa propre analyse de crédit pour sélectionner des titres.

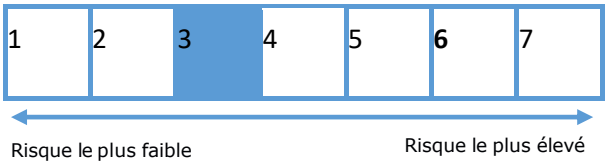
Les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) sont une des composantes de la gestion mais leur poids dans la décision finale n'est pas défini en amont. Le pourcentage d'alignement des investissements sous-jacents du FCP avec le Règlement Taxonomie est de 0%, aucun calcul n'étant effectué par la société de gestion. IDAM utilise les exclusions sectorielles et les méthodologies ESG pour s'efforcer de gérer les principales incidences négatives des actifs gérés.
Conditions de souscription et de rachat : La périodicité de calcul de la valeur liquidative est quotidienne. La valeur liquidative est calculée chaque jour de bourse ouvrée non férié en France et est datée de ce même jour. Les demandes de rachat sont centralisées jusqu'à 12H00 la veille de chaque jour de valorisation (ou le premier jour ouvré précédant si ce jour n'est pas un jour ouvré) auprès du Dépositaire et répondues sur la base de la prochaine valeur liquidative, soit à cours inconnu. Les revenus sont capitalisés.
Recommandation : ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans moins de 5 ans.

Investisseurs de détails visés : L'OPCVM s'adresse à un investisseur souhaitant investir principalement dans les marchés d'actions des pays de la zone euro et, le cas échéant, bénéficier des avantages fiscaux liés au PEA. L'OPCVM est destiné aux investisseurs suffisamment expérimentés pour pouvoir en évaluer les mérites et les risques.

Dépositaire : Caceis bank

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

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 années.
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 la classe de risque 3 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 valeur de votre investissement en soit affectée au moment où vous demanderez le remboursement de vos parts.
L'investissement dans des instruments de type actions justifie la catégorie de risque. Ceux-ci sont sujets à d'importantes fluctuations de cours souvent amplifiées à court terme.
Attention au risque de liquidité : l'OPCVM est exposé à des sociétés dont la taille de capitalisation peut être faible. Ces entreprises, en raison de leurs caractéristiques spécifiques, peuvent présenter des risques pour les investisseurs. Cela peut faire baisser la valeur liquidative plus fortement et plus rapidement.
Attention au risque lié à l'utilisation d'instruments financiers à terme : risque d'amplification des pertes du fait de recours à des instruments financiers à terme tels que les contrats futurs.

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

Scénario de Performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du Produit lui-même, mais pas nécessairement tous les coûts dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer 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 d'IDAM ARMONIA Part C et l'indice CAC 40 et CAC Mid&Small au cours des 10 dernières années. Ce type de scénario s'est produit pour un investissement de 10 000€.

Investissement 10 000€ Scénario		1 an	5 ans (Durée minimum d'investissement recommandée)
Scénario de tension	Ce que vous pourriez récupérer après coûts	5 330 €	5 210€
	Rendement annuel moyen	-46,65%	-12,24%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez récupérer après coûts	8 160€	9 200€
	Rendement annuel moyen	-18,42%	-1,65%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez récupérer après coûts	10 600€	10 970€
	Rendement annuel moyen	5,95%	1,86%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez récupérer après coûts	13 190€	14 970€
	Rendement annuel moyen	31,91%	8,40%

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 31/05/2022 et le 30/06/2023.
Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 31/08/2015 et le 31/08/2020.
Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 28/06/2013 et le 29/06/2018.

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

Le produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de la société de gestion de portefeuille. En cas de défaillance de cette dernière, 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 le cas échéant. 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

Scénarios de sortie	1 an	5 ans
Coûts totaux	181€	1027€
Incidence des coûts annuels*	1,81%	1,84%

(*) 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 3,70% avant déduction des coûts et de 1,86% après cette déduction.

Composition des coûts

Coût Ponctuels		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	**0%** Nous ne facturons pas de frais d'entrée pour ce produit.	0€
Coût de sortie	**0%** Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit.	0€
Coûts Récurrents		
Coûts de transaction	**0,28%** Cout de transaction sur le portefeuille.	28€
Autres coûts récurrents	**1,50%** *de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de la dernière année.	150€
Coûts Accessoires		
Commission de surperformance	**0%** Le montant réel variera en fonction de la performance de votre investissement (15% de la performance au-delà d'une performance de 3.20% annualisée nette de frais **). L'estimation du coût global ci-dessus comprend la moyenne des 5 dernières années.	0€

*****Ce chiffre se fonde sur les frais de l'exercice précédent. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre.
**A chaque établissement de la valeur liquidative, la commission de surperformance fait l'objet d'une provision ou d'une reprise de provision limitée à la dotation existante.

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

La durée minimum de placement recommandée est de 5 ans,
La période de détention recommandée a été définie et se base sur le profil de risque et de rémunération du Produit.
Il est possible de procéder à un rachat avant sous les conditions suivantes :

Conditions de souscription et de rachat : La périodicité de calcul de la valeur liquidative est quotidienne. La valeur liquidative est calculée chaque jour de bourse ouvré non férié en France et est datée de ce même jour. Les demandes de souscription / rachat sont centralisées jusqu'à 12H00 le jour de valorisation (ou le premier jour ouvré précédant si ce jour n'est pas un jour ouvré) auprès du Dépositaire et répondues sur la base de la prochaine valeur liquidative, soit à cours inconnu. Les revenus sont capitalisés

Comment puis-je formuler une reclamation

Pour toute réclamation, veuillez-vous adressez à tout moment au service client par mail en précisant l'objet de la réclamation : contact@id-am.fr ou par courrier à l'adresse suivante :83 bd Malesherbes Paris 75008 (IDAM).
Si vous avez souscris à l'un de nos OPC sur le conseil d'un intermédiaire n'appartenant pas à IDAM, nous vous recommandons de déposer votre réclamation auprès de cet établissement.

Autres informations pertinentes

Le dépositaire de l'OPCVM est Caceis Bank.
Des informations supplémentaires sur l'OPCVM et sur ses différentes parts, une copie de son prospectus, son dernier rapport annuel et semestriel et les dernières valeurs liquidatives d'IDAM ARMONIA peuvent être obtenus gratuitement sur simple demande adressée à la société de gestion au 83 bd Malesherbes 75008 Paris ou par mail à l'adresse suivante : contact@id-am.fr. Le prospectus, le dernier rapport annuel et semestriel de l'OPCVM sont disponibles en français. La société de gestion pourra vous renseigner sur d'éventuelles autres langues dans lesquelles ces documents sont disponibles. Les détails de la politique de rémunération de la société de gestion est-elle aussi disponible sur simple demande par mail à l'adresse suivante : contact@id-am.fr. Ces détails comprennent notamment une description de la manière dont les rémunérations et les avantages sont calculés, et l'identité des personnes responsables de l'attribution des rémunérations et des avantages.
Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts de l'OPCVM peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur de l'OPCVM ou de votre conseiller fiscal.
La responsabilité d'IDAM 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 de l'OPCVM.