HMG FINANCE

Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Fonds. 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.

HMG RENDEMENT

PART C (Capitalisation) FR0013304763

Ce Fonds est géré par HMG FINANCE

Objectifs et politique d'investissement

L'objectif de gestion du Fonds, qui est un Fonds Commun de Placement, consiste à maximiser la performance avec une gestion active et discrétionnaire des classes d'actifs (actions, obligations, instruments monétaires) de toutes zones géographiques (zone euro et hors zone euro), sur la durée de placement recommandée de 5 ans.
La composition du portefeuille par classe d'actifs et zone géographique pouvant évoluer sensiblement au fil du temps du fait du caractère discrétionnaire de la gestion, le FCP ne suit pas d'indices et ne dispose pas d'indicateur de référence. Cependant, la performance du Fonds pourra éventuellement être comparée partiellement et a posteriori, en ce qui concerne deux des classes d'actifs et des zones géographiques représentées dans le portefeuille, avec celle de l'indice composite suivant : STOXX Europe 600 (dividendes réinvestis) + Barclays Capital Euro Corporate Bond Index (coupons réinvestis). Le STOXX Europe 600 est composé des 600 premières capitalisations boursières du marché européen. L'attention des porteurs est attirée sur le fait que certaines catégories d'actifs en portefeuille ne sont représentées par aucun indice, et sur le fait que la performance du FCP s'écartera fortement des indices STOXX Europe 600 et Barclays Euro Corporate Bond Index précités.
L'indice Barclays Euro Corporate Bond Index est représentatif des emprunts obligataires à taux fixe, libellés en euro, émis par des émetteurs privés notés au moins BBB selon l'agence de notation Standard & Poor's ou jugée équivalente par la société de gestion.

Dans le but d'atteindre l'objectif ci-dessus, le Fonds pourra investir jusqu'à 100% de son actif en actions émises par des émetteurs de toute zone géographique, française, européenne et hors Europe, et jusqu'à 100% de son actif en obligations et autres titres de créance émis par des émetteurs privés ou publics européens ou situés dans d'autres zones géographiques.
Dans l'hypothèse où le compte espèce serait débiteur, l'exposition aux actions et aux obligations pourrait atteindre 110% maximum mais ce type de configuration ne saurait persister dans la durée.
Le Fonds peut investir dans la limite de 50% de son actif net en instruments du marché monétaire, ainsi qu'en actions et titres de créances de pays émergents.
Dans un but de dynamisation de la performance, le portefeuille pourra inclure des obligations ne faisant pas l'objet de notation et/ou des obligations à haut rendement à caractère spéculatif bénéficiant d'une notation inférieure ou égale à BB+ dans l'échelle de Standard and Poor's ou jugée équivalente par la société de gestion.
Le Fonds pourra être exposé jusqu'à 100% de l'actif au marché de devise.
Il peut également investir dans des titres intégrant des dérivés, notamment des obligations convertibles.
Les demandes de rachat de parts sont reçues tous les jours de valorisation (avant 12h), selon les modalités prescrites dans le prospectus. Les règlements sont effectués en J+3 (jours ouvrés).
Recommandation: Ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 5 ans.
Le résultat net et les plus-values nettes réalisées sont capitalisés.

Profil de risque et de rendement

A risque plus faible, **A risque plus élevé,**



rendement potentiellement plus faible **rendement potentiellement plus élevé**

1	2	3	4	5	**6**	7

Les données historiques telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds.
La catégorie de risque associée à ce Fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.
La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

L'exposition jusqu'à 100% de l'actif aux marchés des obligations à haut rendement dites spéculatives explique le classement du Fonds dans cette catégorie.
Le niveau de risque de ce Fonds reflète principalement l'exposition aux marchés des obligations à haut rendement, ainsi que celui lié aux marchés actions sur lequel il est investi.

Le capital investi initialement n'est pas garanti.

Risque(s) important(s) pour le Fonds non pris en compte dans cet indicateur :

Risque de liquidité : il s'agit de la difficulté de réaliser la cession de titres cotés détenus en portefeuille, en temps opportun et au prix de valorisation du portefeuille en raison de l'étroitesse ou de l'absence de volume sur le marché où sont habituellement négociés ces titres. La liquidité des titres à haut rendement, dont la notation est inexistante ou basse, est faible, ce qui peut fortement impacter à la baisse le prix de cession des positions et la valorisation du Fonds, notamment en cas de rachats importants.

Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts, ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	2,50%
Frais de sortie	1,00%
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital. L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie.	
Frais prélevés par le Fonds sur une année	
Frais courants	1,72%
Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Pas de commission de performance pour l'exercice précédent.
10% de la performance du FCP supérieure à 10% sur la période de calcul de la performance, dans les conditions décrites dans le prospectus.	

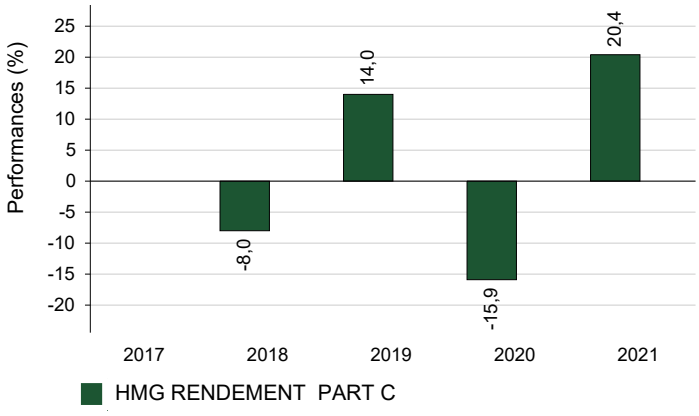
Les frais d'entrée et de sortie affichés sont des taux maximum. Dans certains cas, les frais payés peuvent être inférieurs.

Le chiffre des frais courants se fonde sur les frais de l'exercice précédent, clos au 30 juin 2022. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre. Il exclut les commissions de surperformance et les frais d'intermédiation, à l'exception des frais d'entrée et de sortie payés par le Fonds lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre Fonds.

Une commission de surperformance est due si l'augmentation de la valeur liquidative par part du Fonds durant l'exercice considéré est supérieure à la date de clôture à celle d'un portefeuille fictif qui a une performance annuelle de 10% pendant la période de référence allant du 1er juillet au 30 juin de chaque année, et si aucune sous-performance passée enregistrée au terme des 5 exercices précédents clos ne doit être compensée (ce mécanisme étant mis en œuvre dès la VL du 01/07/2022, la période de 5 ans commencera à être comptabilisée à compter de cette VL du 01/07/2022). Cette commission est recalculée à chaque valeur liquidative pour chaque part du fonds. Cette surperformance est déterminée conformément au principe du « high water mark », qui désigne la valeur liquidative historique maximale par part du fonds (le « high water mark ») au cours des exercices précédents. Durant la période de référence, aucune commission de surperformance ne pourra être comptabilisée si la valeur liquidative par part du fonds est inférieure au « high water mark ».

Pour plus d'information sur les frais du Fonds, veuillez vous reporter au passage intitulé "Frais et commissions" du prospectus, disponible sur le site internet de la société de gestion à l'adresse www.hmgfinance.com.

Performances passées



Les performances affichées dans le diagramme ne constituent pas une indication fiable des performances futures.

Les performances annualisées sont calculées après déduction de tous les frais prélevés par le Fonds.

Date de création du Fonds : 4 octobre 1995
Date de création de la part : 22 décembre 2017

Devise de référence : Euro.

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 de la société de gestion sur simple demande écrite auprès de HMG FINANCE, 2 rue de la Bourse, 75002 PARIS, France, ou par courriel à hmgfinance@hmgfinance.com.

Le Fonds propose d'autres parts pour des catégories d'investisseurs définies dans son prospectus.

La valeur liquidative est disponible sur simple demande auprès de la société de gestion et sur son site internet : www.hmgfinance.com.
Les détails de la politique de rémunération actualisée de la société de gestion sont disponibles sur le site internet suivant www.hmgfinance.com. Un exemplaire papier de cette politique de rémunération sera mis gratuitement à disposition des investisseurs du Fonds sur demande à la société de gestion.

Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du Fonds peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès de votre conseiller financier.

La responsabilité de HMG FINANCE 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 en France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).
La société de gestion HMG FINANCE est agréée en France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 26 octobre 2022.