

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES

PROMEPAR OBLI OPPORTUNITES

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

Nom du produit :	PROMEPAR OBLI OPPORTUNITES Part D
Code ISIN :	FR0010904854
Nom du gestionnaire :	PROMEPAR ASSET MANAGEMENT (Groupe BRED)
Contact :	+ 33 (0) 1 40 90 28 60
Site Web :	www.promepar.fr
Autorité compétente :	Autorité des Marchés Financiers
Pays d'autorisation et agrément :	Cet OPCVM est agréé en France.
Document d'informations clés établi le :	23/02/2023

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

Type : Fonds Commun de placement de droit français (FCP)

Maturité : Ce produit n'a pas de date d'échéance.

Investisseurs de détail visés : Ce Fonds s'adresse à tout souscripteur, et plus particulièrement les investisseurs qui souhaitent dynamiser une partie de leur épargne, via la détention d'obligations émises soit par des sociétés privées, soit par des Etats ou des organismes d'Etat à caractère public, avec une sensibilité moyenne au risque de taux plafonnée à 15, et qui sont capables d'assumer les pertes résultant éventuellement de la stratégie mise en œuvre. La part D distribue les revenus.

Objectifs : Promepar Obli Opportunités, ci-après (« le Fonds »), est un FCP de classification « obligations et autres titres de créances libellés en Euros ». Son objectif de gestion est de dégager, sur la durée de placement recommandée, une performance supérieure à l'indice FTSE MTS Eurozone Government Bond Index . Le Fonds est géré de manière discrétionnaire par le gérant qui met en place une politique active d'allocation d'actifs.

La stratégie du Fonds consiste à investir sur tous types de titres obligataires, émis par des sociétés privées ou bien par des entités publiques ou semi-publiques, avec une maturité maximum de 30 ans et une sensibilité moyenne au risque de taux comprise entre -2 et 15.

Le Fonds met en place diverses stratégies sur les marchés de taux et de crédit libellés en Euros, en investissant sur tous types de titres obligataires émis soit par des sociétés privées soit par des entités publiques ou semi-publiques. Le choix des stratégies et l'allocation du fonds sont entièrement discrétionnaires et fonction des anticipations de l'équipe de gestion. La stratégie du Fonds consiste donc :

- à gérer un portefeuille de produits de taux qui pourra prendre des positions sur toutes les parties de la courbe, en respectant à tout moment une fourchette de sensibilité moyenne au risque de taux entre -2 et 15,
- à définir une stratégie basée sur les prévisions de la société de gestion sur un ensemble d'indicateurs à la fois macro-économiques et micro-économiques des titres,
- à investir sur des titres de crédit d'émetteurs, répondant à la catégorie « Investment Grade » ou « High Yield », en privilégiant les titres notés « Investment Grade » (selon l'analyse de la société de gestion). La sélection des signatures autorisées et la recommandation en matière de durée de placement sont établies par le gérant, avec l'appui des analystes crédit de la société de gestion ou de son groupe d'appartenance, des recherches crédit de sociétés tierces, des analyses des agences spécialisées ou de toute autre source d'information. En effet, dans l'hypothèse où un instrument ne serait noté par aucune de ces agences, celui-ci peut malgré tout être retenu dans cette catégorie « Investment Grade » si le processus de notation interne de la société de gestion lui attribue une notation équivalente. Le FCP se laisse la possibilité, à titre accessoire, d'investir sur des titres non notés. Ainsi, la part du portefeuille investie en titres « High Yield » ou non notés sera en permanence inférieure à 50% de l'actif net du Fonds.

Par ailleurs, dans la limite maximum de 10% de l'actif net, le Fonds pourra être investi en parts ou actions d'OPC français ou européens. En outre, le Fonds pourra recourir à des dépôts ainsi qu'à des emprunts d'espèces. Enfin,

le Fonds pourra intervenir sur les marchés à terme fermes et conditionnels réglementés dans un but de dynamisation ou de couverture du portefeuille. En revanche, le Fonds n'investira pas sur les marchés d'actions (en titres directs ou via des OPC actions).

Information Benchmark : L'OPCVM est géré activement. La stratégie de gestion est sans contrainte par rapport aux titres composants l'indicateur de référence.

Autres informations : Les critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG) peuvent être pris en compte lorsque l'information est disponible mais ne sont pas un facteur de prise de décision. Le fonds relève de l'article 6 du Règlement (UE) 2019/2088 dit « Règlement SFDR ».

Affectation des sommes distribuables :

- Affectation des revenus : Distribution
- Affectation des plus-values nettes réalisées : Capitalisation

Faculté de rachat : Les ordres sont exécutés conformément au tableau ci-dessous

J ouvrés	J jour d'établissement de la VL	J+1 ouvrés	J+2 ouvrés
Centralisation avant 12h des ordres de souscription et rachat	Exécution de l'ordre au plus tard en J	Publication de la valeur liquidative	Règlement des souscriptions et des rachats

Nom du dépositaire : CACEIS BANK

La valeur liquidative est quotidienne. Les souscriptions et les rachats sont centralisés tous les jours de Bourse ouvrés à 12h, heure de Paris, à l'exception des jours fériés légaux en France. Ces ordres sont exécutés sur la base de la prochaine valeur liquidative, soit à cours inconnu. Les règlements y afférents interviennent à J+2 ouvré (J étant le jour de centralisation).

Lieux et modalités d'obtention d'informations sur l'OPC :

Le prospectus, les derniers documents annuels et périodiques, la composition de l'actif et les normes de PROMEPAR AM en matière d'exercice des droits de vote, ainsi que le rapport sur l'exercice des droits de vote, sont adressés dans un délai de huit jours ouvrés sur simple demande écrite auprès de PROMEPAR AM.

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

Indicateur de risque :



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant la fin de la période de détention recommandée, et vous pourriez obtenir moins en retour.

Ce produit ne bénéficie d'aucune garantie ni de protection du capital. Il se peut donc que le capital initialement investi ne soit pas intégralement restitué lors du rachat.

Autres facteurs de risques non pris en compte dans l'indicateur :

- Risque de crédit
- Risque lié aux produits dérivés

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 2 sur 7.

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 défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les scénarios présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses. 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.

Période de détention recommandée (ans) :		5	
Exemple d'investissement (EUR)		10 000,00	
Scénarios		Si vous sortez après	
		1 An	La période de détention recommandée
Tensions	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	6 199,83 €	5 943,30 €
	Rendement annuel moyen	-38,00%	-9,88%
Défavorable	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	8 917,18 €	9 229,23 €
	Rendement annuel moyen	-10,83%	-1,59%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	10 399,26 €	11 667,40 €
	Rendement annuel moyen	3,99%	3,13%
Favorable	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	11 812,55 €	13 479,45 €
	Rendement annuel moyen	18,13%	6,15%

QUE SE PASSE T'IL SI PROMEPAR AM N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS

PROMEPAR AM est une société de gestion de portefeuille agréée et suivie par l'Autorité des Marchés Financiers et doit respecter des règles d'organisation et de fonctionnement notamment en matière de fonds propres. Les actifs de l'OPC sont inscrits sur un ou plusieurs comptes bancaires ouverts au nom de l'OPC faisant ainsi l'objet d'une ségrégation des avoirs avec ceux de la société de gestion. Par conséquent, le défaut de PROMEPAR AM n'aurait pas d'impact sur les actifs de l'OPC.

Que va me coûter cet investissement (hors frais de contrat) :

Il se peut que la personne qui vous vend cette option 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 l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

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. 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 0,0%)
- que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- que 10 000 EUR sont investis

Les frais présentés ne comportent pas les éventuels frais de contrats d'assurance-vie.

Investissement de 10 000 €	Si vous sortez après	
	1 an	La période de placement recommandée
Coûts totaux	201 €	706 €
Réduction du rendement annuel	2,0%	1,3%

Composition des coûts

Catégories	Postes		Note
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée Max	1,00%	L'incidence des coûts que vous avez payés lors de l'entrée dans votre investissement
	Coûts de sortie Max	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement avant l'échéance
Coûts récurrents	Coût de transactions de portefeuille	0,09%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit
	Autres coûts récurrents	0,77%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer votre investissement
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats	0,15%	L'incidence des commissions liées aux résultats
	Commissions d'intéressement	0,00%	L'incidence des commissions d'intéressement

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

Période de détention recommandée : 5 ans

Ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant la fin de détention recommandée. Vous pouvez demander le remboursement de vos parts chaque jour, les rachats sont exécutés quotidiennement. Pour plus d'informations sur les frais, veuillez-vous référer au prospectus du Fonds.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Toute réclamation concernant ce produit peut être adressée à la Conformité PROMEPAR ASSET MANAGEMENT :

Par courrier : PROMEPAR AM – Immeuble Le Village 1 – Quartier Valmy – 33 place Ronde – CS50246 – 92 981 Paris La Défense cedex

Par e-mail : promepar.conformite@bred.fr

Une description du processus de traitement des réclamations est disponible sur notre site internet à l'adresse : www.promepar.fr

Autres informations pertinentes :

Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur ce produit sur le site internet de PROMEPAR AM. Un exemplaire papier sera mis à disposition gratuitement sur simple demande. Vous trouverez également des informations sur les performances passées du produit au cours des années passées et sur les calculs des scénarios de performance sur www.promepar.fr