

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.

BANASSAT INVEST PART C (Capitalisation) FR0012902336

FIA soumis au droit français
Ce FCP est géré par CA Indosuez Gestion

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Le FCP a pour objectif de réaliser, sur la durée de placement recommandée, via une sélection d'OPCVM, FIA ou fonds d'investissement de droit étranger et d'instruments financiers détenus en direct, une performance supérieure à celle de l'indice composite 20% MSCI Europe (dividendes réinvestis), 20% MSCI WORLD (dividendes réinvestis), 20% Bloomberg Barclays Euro Treasury 1-10 Years (coupons réinvestis), 10% Bloomberg Euro Aggregate 3-5 Year TR Index Value Unhedged Eur (coupons réinvestis) et 30% €STR, après prise en compte des frais courants.

Le gérant a recours à une gestion discrétionnaire. La stratégie du FCP repose sur la constitution d'un portefeuille d'actifs diversifié. Elle consiste à investir sur des marchés obligataires et actions.

Le Fonds pourra investir jusqu'à 100% de son actif net en obligations, titres de créance négociables ou autres instruments du marché monétaire d'émetteurs publics ou privés.

Le FCP se réserve la possibilité d'investir en titres « Haut Rendement/ High Yield » à caractère spéculatif dont la notation est par exemple strictement inférieure à « BBB- ».

Dans tous les cas, la sélection des instruments de crédit ne s'appuie pas exclusivement sur les notations fournies par les agences de notation mais repose également sur une analyse interne du risque de crédit, la société de gestion privilégiant sa propre analyse pour décider la cession ou l'acquisition d'une ligne.

En tout état de cause, les titres à caractère spéculatif ne pourront dépasser plus de 30% de l'actif net du Fonds.

La sensibilité du portefeuille aux produits de taux se situera dans une fourchette comprise entre 0 et 8.

Le FCP pourra être exposé jusqu'à 60% de son actif net aux marchés des actions de toutes zones géographiques, libellés en euro ou dans une autre devise que la devise de référence.

Le Fonds pourra sélectionner des actions de petites et moyennes capitalisations dans la limite de 20% de son actif net.

Le Fonds 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.

L'exposition au risque de change aux devises hors euro ne peut dépasser 50% de l'actif net.

Le Fonds pourra être exposé aux marchés des pays émergents jusqu'à 40% de son actif net.

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 à 12 heures 30 la veille du jour d'établissement de la valeur liquidative (J) auprès de CACEIS Bank.

Ces demandes sont exécutées sur la base de la valeur liquidative établie chaque vendredi (J).

Les règlements sont effectués à J+2 (jours ouvrés).

Recommandation : Ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 4 ans.

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

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 ».

Le niveau de risque de ce FIA reflète principalement l'exposition aux marchés de taux et d'actions.

L'investisseur est averti que le capital n'est pas garanti, il peut ne pas être entièrement restitué.

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

Risque de crédit : il s'agit du risque de baisse de la qualité de crédit d'un émetteur privé ou de défaut de ce dernier en raison notamment de l'investissement en titres à haut rendement, à caractère spéculatif.

Risque lié à l'utilisation de dérivés : Il s'agit du risque d'amplification des pertes dû au fait de recourir à des instruments financiers à terme tels que les contrats futures et/ou d'options.

Risque de liquidité : ce risque correspond au fait de ne pas pouvoir vendre un actif au prix anticipé ou dans les délais souhaités, en raison de l'étroitesse structurelle ou conjoncturelle du marché. Ce risque se matérialise ainsi par une diminution du prix de cession des actifs concernés et/ou un délai dans l'ajustement ou la liquidation du portefeuille.

La survenance de l'un de ces risques peut provoquer une baisse de la valeur liquidative de votre Fonds.

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.

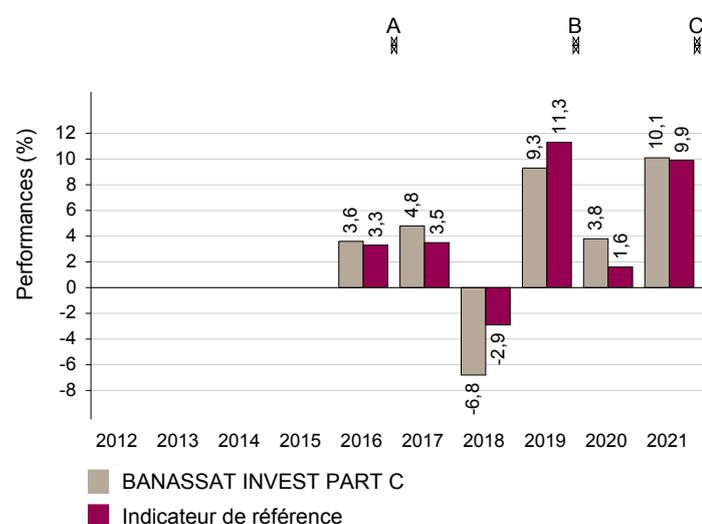
Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	5,00%
Frais de sortie	Néant
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital. L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie.	
Frais prélevés par le Fonds sur une année	
Frais courants	1,48%
Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Néant

Les frais d'entrée et de sortie affichés sont des taux maximum. Dans certains cas, l'investisseur peut payer moins.

Le chiffre des frais courants se fonde sur les frais de l'exercice précédent, clos au 31 décembre 2021. 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.

Pour plus d'information sur les frais du Fonds, veuillez vous reporter à la rubrique intitulée "Frais et commissions" du prospectus.

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 : 9 octobre 2015

Date de création de la part : 9 octobre 2015

Devise de référence : Euro.

Indicateur de référence: 20% MSCI Europe (dividendes réinvestis), 20% MSCI WORLD (dividendes réinvestis), 20% Bloomberg Barclays Euro Treasury 1-10 Years (coupons réinvestis), 10% Bloomberg Euro Aggregate 3-5 Year TR Index Value Unhedged Eur (coupons réinvestis) et 30% €STR, après prise en compte des frais courants.

A : Jusqu'au 31/12/2016 l'indicateur de référence était le suivant : 20% MSCI Europe (dividendes réinvestis), 20% MSCI WORLD (dividendes réinvestis), 20% EFFAS EURO GOVT 1-10 Years (coupons réinvestis), 10% FTSE MTS 3-5ans (coupons réinvestis) et 30% EONIA, après prise en compte des frais courants.

B : A compter du 01/01/2020, l'indice EONIA est remplacé par l'€STR dans la composition de l'indicateur de référence.

C : Jusqu'au 11/02/2022, l'indicateur de référence était 20% MSCI Europe (dividendes réinvestis), 20% MSCI WORLD (dividendes réinvestis), 20% Bloomberg Barclays Euro Treasury 1-10 Years (coupons réinvestis), 10% FTSE MTS 3-5ans (coupons réinvestis) et 30% STR, après prise en compte des frais courants.

INFORMATIONS PRATIQUES

Dépositaire : CACEIS Bank

Pour plus d'information sur les souscripteurs concernés, veuillez-vous reporter au paragraphe intitulé « Souscripteurs concernés » du prospectus.

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.

La valeur liquidative est disponible sur simple demande auprès de 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 CA Indosuez Gestion 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 CA Indosuez Gestion 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 11 février 2022.