

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.

INDOSUEZ CAP 2025 PART C (Capitalisation) FR0013367497 ; PART D (Distribution) FR0013367505

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

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Le Fonds de classification « Obligations et autres titres de créance libellés en euro » a pour objectif de gestion, la recherche d'une performance annualisée supérieure au rendement actuariel de l'OAT (obligation assimilable du Trésor, libellée en euros émise par l'Etat français) 1% du 25/11/2025 (FR0012938116) après prise en compte des frais à compter de la date de création du Fonds jusqu'au 31/12/2025.

L'indicateur de référence est la performance actuarielle de l'OAT 1% (FR0012938116). La durée de vie moyenne du portefeuille obligataire est d'environ 7 ans à compter de sa date de création. La durée de vie moyenne baisse chaque année pour atteindre celle d'un placement monétaire en 2025. A titre d'information, au 24/01/2019, le taux de rendement actuariel de l'OAT 1% (FR0012938116) était de 0,16%.

La stratégie d'investissement consiste à gérer de manière active et discrétionnaire un portefeuille d'obligations de maturité inférieure ou égale au 30/09/2025.

La stratégie ne se limite pas à du portage d'obligations, le gérant pouvant procéder à des investissements et désinvestissements, en cas de nouvelles opportunités de marché ou en cas d'identification d'une augmentation du risque de défaut d'un des émetteurs en portefeuille.

Le Fonds est investi jusqu'à 100% en obligations à taux fixe ou variable libellées en Euro et autres titres de créances négociables émis par des émetteurs privés et publics de pays membres de l'OCDE, en instruments du marché monétaire de tous secteurs économiques.

Le Fonds pourra investir jusqu'à 100% de son actif net dans des titres de catégorie « Investment Grade », de notation minimale au moins égale à « BBB- » selon l'agence de notation Standard & Poor's ou jugée équivalente par la Société de Gestion.

Le Fonds pourra également investir jusqu'à 100% dans des titres « Haut Rendement / High Yield » à caractère spéculatif dont la notation est inférieure à « BBB- » selon l'agence de notation Standard & Poor's ou jugée équivalente par la Société de Gestion.

La sensibilité du portefeuille aux produits de taux se situera dans une fourchette comprise entre 0 et 8. La sensibilité sera décroissante au fur et à mesure de l'approche de l'échéance du Fonds.

Le Fonds pourra investir jusqu'à 10% de son actif net en parts ou actions d'OPC ou fonds d'investissements de droit étranger de toutes classes d'actifs, à l'exclusion des OPC exposés aux marchés actions. Le Fonds sera exposé dans la limite de 50% de l'actif net aux marchés obligations des pays émergents.

Le Fonds ne sera pas exposé au risque de change.

Compte tenu de la gestion mise en œuvre, le profil de risque du Fonds variera dans le temps, l'exposition aux différents facteurs de risque décroissant au fur et à mesure que l'on s'approche de l'échéance de la stratégie d'investissement.

Au cours de cette dernière période, le Fonds sera géré selon une stratégie d'investissement à dominante monétaire.

Le Fonds pourra utiliser des instruments financiers à terme, à des fins d'exposition et/ou de couverture.

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

A l'approche de l'échéance du Fonds, la Société de Gestion opèrera, en fonction des conditions de marché qui prévaudront, soit pour la reconduction de la stratégie d'investissement, soit pour la fusion avec un autre OPCVM soit pour la liquidation du Fonds, sous réserve d'agrément AMF.

Historique des périodes de souscription:

- Période initiale: le Fonds a été ouvert aux souscriptions de sa création le 22/03/2019 jusqu'à la valeur liquidative du 30/08/2020,

- Réouverture des souscriptions: du 26/03/2020 jusqu'à la valeur liquidative du 25/09/2020,

- Prorogation de la période de souscription à compter du 28/09/2020 jusqu'au 31/12/2020, la Société de Gestion se réservant la possibilité de fermer les souscriptions avant l'échéance moyennant une information des porteurs par tout moyen,

- Fermeture anticipée des souscriptions: à compter du 08/12/2020 à 12h30 (heure de Paris), le Fonds est fermé à toute nouvelle souscription.

- Réouverture des souscriptions du 21/03/2022 jusqu'à la valeur liquidative du 21/06/2022, prolongée jusqu'à la centralisation du 30/09/2022 incluse puis jusqu'au 31/12/2022 incluse, la Société de Gestion se réservant la possibilité de fermer ou de proroger les souscriptions avant l'échéance moyennant une information des porteurs par tout moyen.

En fonction des événements de marché, de nouvelles périodes de souscription pourront être ouvertes. Le cas échéant, la Société de Gestion informera les porteurs par tout moyen.

Si le Fonds intègre, entre autres, des caractéristiques environnementale, sociale et de gouvernance (ESG), au sens de l'article 8 du Règlement (UE) 2019/2088 dit « SFDR », qui contribuent à la prise de décision du gérant, elles ne constituent pas pour autant un facteur déterminant de cette prise de décision.

Les demandes de souscription et de rachat sont centralisées auprès du Dépositaire, CACEIS Bank à 12 heures 30 (CET), chaque jour d'établissement de la valeur liquidative (J). Ces demandes sont exécutées sur la base de la valeur liquidative calculée en J+1. 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 7 ans.

Part C : Capitalisation du résultat net et des plus-values nettes réalisées.

Part D : Distribution du résultat net et/ou 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 ».

L'exposition au risque de taux explique le classement du Fonds dans cette catégorie. Le niveau de ce risque reflète principalement le risque des marchés obligataires sur lequel il investit.

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

INDOSUEZ CAP 2025

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 public ou privé ou de défaut de ce dernier, en raison notamment de l'investissement en titres à haut rendement.

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'étriquet 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 ce risque 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.

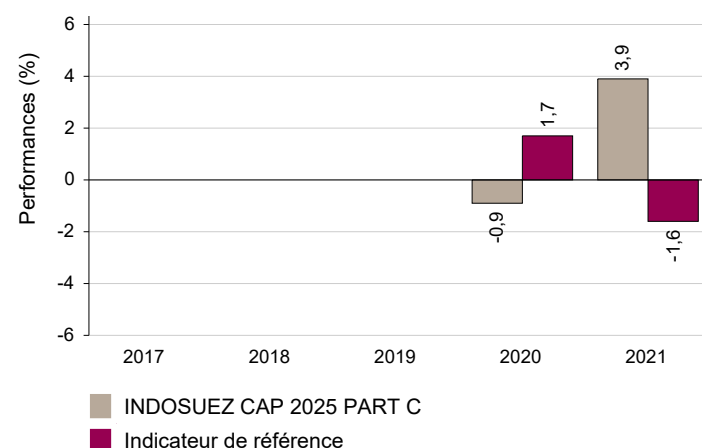
Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	Non acquis à l'OPCVM : 5,00% Acquis à l'OPCVM : 0,50% à compter du 01/09/2019
Frais de sortie	Non acquis à l'OPCVM : Néant Acquis à l'OPCVM : 0,50% entre le 01/09/2019 et le 31/12/2022 puis 0,20% entre le 01/01/2023 et le 31/12/2025
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	0,75%
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 : 22 mars 2019

Date de création de la part : 22 mars 2019

Devise de référence : Euro.

Indicateur de référence : Performance actuarielle de l'OAT 1% (FR0012938116).

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 - Email : commclientindosuezugestion@ca-indosuez.com.

Les informations relatives aux autres catégories de parts existantes sont disponibles selon les mêmes modalités.

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.

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 17 octobre 2022.