

## Document d'Informations Clés (« DIC »)

### 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

#### MAXIMIN

**Nom de l'Initiateur du PRIIP : CA Indosuez Gestion**

PART C Capitalisation ISIN : FR0013515814

Site web de l'initiateur du PRIIP : [www.ca-indosuez.com/france/fr](http://www.ca-indosuez.com/france/fr). Appelez le + 33 1 40 75 62 62 pour de plus amples informations.

L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle de CA Indosuez Gestion en ce qui concerne ce document d'informations clés.

CA Indosuez Gestion est agréé en France sous le n° GP 98-025 et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

MAXIMIN est autorisé en France et régulé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Date de production du Document d'Informations Clés : 30.11.2023

Avertissement : vous êtes sur le point d'acheter un Produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

### EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

#### Type

Ce Produit est un OPCVM soumis au droit français.

#### Durée

Ce Produit est créé pour une durée de 99 ans.

#### Objectifs

Le Produit a pour objectif de réaliser, sur la durée de placement recommandée de 5 ans une performance annualisée supérieure à celle de son indicateur de référence après déduction de tous les frais prélevés par le Produit, qui se décompose comme suit : 25% MSCI Europe, 25% MSCI World All Countries ex Europe, 40% Bank of America Merrill Lynch Euro Corporate et 10% €STR. Ces indices sont calculés dividendes et coupons réinvestis.

Le gérant aura recours à une gestion discrétionnaire mise en œuvre sur différentes classes d'actifs, à travers une sélection d'OPC et/ou via des titres vifs.

Le portefeuille du Produit pourra être investi jusqu'à 100% en obligations, titres de créance négociables ou autres instruments du marché monétaire d'émetteurs publics ou privés de toutes zones géographiques. L'univers de sélection des produits de taux correspond principalement à des instruments financiers émis par des émetteurs publics/privés de la zone euro et/ou membres de l'OCDE.

Le Produit pourra également investir dans des titres « Haut Rendement/ High Yield » à caractère spéculatif de notation minimale « B- » selon l'agence de notation Standard & Poor's ou équivalent au jour de l'investissement, dans la limite de 30% de l'actif net.

La sensibilité du portefeuille aux produits de taux se situera dans une fourchette comprise entre -2 et 8.

Le Produit pourra investir jusqu'à 100% de son actif net en parts ou actions d'OPC y compris des ETF (exchange traded funds) ou fonds d'investissements de droit étranger de toutes classes d'actifs.

Le Produit pourra s'exposer entre 0% à 60% de son actif net en actions via des titres vifs et/ou des OPC pour les actions européennes et exclusivement via des OPC pour les autres zones géographiques. L'exposition maximale aux petites et moyennes capitalisations (« Small and Mid Caps ») pourra représenter jusqu'à 20% de l'actif net.

Le Produit sera exposé dans la limite de 40% de l'actif net aux marchés actions/obligations des pays émergents.

Le Produit pourra être exposé au risque de change dans la limite de 30% de l'actif net.

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

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

Recommandation : Ce Produit pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 5 ans.

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

#### Investisseurs de détail visés

Le Produit a un horizon d'investissement d'au moins 5 ans et convient aux investisseurs particuliers prêts à assumer un risque faible à moyen de perte de leur capital d'origine dans le cadre de leur portefeuille d'investissements.

#### 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 du service Communication clientèle de CA Indosuez Gestion - 17, rue du Docteur Lancereaux - 75008 Paris - Email : [commclientindosuezugestion@ca-indosuez.com](mailto:commclientindosuezugestion@ca-indosuez.com).

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](http://www.ca-indosuez.com/france/fr).

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

### Indicateur Synthétique de risque (ISR)

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

←----->  
Risque le plus faible, Risque le plus élevé,



L'indicateur synthétique de risque part de l'hypothèse que vous conservez le Produit jusqu'à l'échéance de la période de détention recommandée (5 ans). 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 l'indicateur de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du Produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que la capacité de CA Indosuez Gestion à vous payer en soit affectée.

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

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

**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 Produit.

Pour plus d'informations sur les risques, veuillez-vous référer au prospectus du Produit.

### 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 défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance médiane du Produit ou/et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années.

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.

#### Investissement de 10 000 EUR

| La période de détention recommandée est de 5 ans. |                                                                                                               | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée) |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Scénarios</b>                                  |                                                                                                               |                           |                                                                  |
| Minimum                                           | Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. |                           |                                                                  |
| Scénario de tensions                              | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                        | EUR 4 350                 | EUR 3 480                                                        |
|                                                   | Rendement annuel moyen                                                                                        | -56,5%                    | -19,0%                                                           |
| Scénario défavorable                              | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                        | EUR 8 500                 | EUR 8 750                                                        |
|                                                   | Rendement annuel moyen                                                                                        | -15,0%                    | -2,6%                                                            |
| Scénario intermédiaire                            | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                        | EUR 10 000                | EUR 12 070                                                       |
|                                                   | Rendement annuel moyen                                                                                        | 0,0%                      | 3,8%                                                             |
| Scénario favorable                                | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                        | EUR 11 270                | EUR 13 240                                                       |
|                                                   | Rendement annuel moyen                                                                                        | 12,7%                     | 5,8%                                                             |

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée de 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez EUR 10 000.

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 mois de 12/2021 et 06/2023.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 01/2015 et 01/2020.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 08/2013 et 08/2018.

L'indicateur de référence du Produit a été utilisé pour calculer la performance.

## QUE SE PASSE-T-IL SI CA INDOSUEZ GESTION N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Le Produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de CA Indosuez Gestion. En cas de défaillance de CA Indosuez Gestion, 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 au fil du temps.

Si vous investissez sur ce Produit dans le cadre d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation, ce document ne prend pas en compte les frais de ce contrat.

### 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. 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.

| Investissement de 10 000 EUR    | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée) |
|---------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Coûts totaux                    | EUR 641                   | EUR 1 557                                                        |
| Incidence des coûts annuels (*) | 6,4%                      | 2,6%                                                             |

(\*) 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 6,39% avant déduction des coûts et de 3,83% après cette déduction.

### Composition des coûts

Investissement EUR 10 000 et coût annuel si vous sortez après 1 an.

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie                         |                                                                                                                                                                                                                                                               | Si vous sortez après 1 an |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| Coûts d'entrée                                                    | Cela comprend des coûts de distribution de 5,00% du montant investi. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. Il se pourrait que vous payiez moins. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.                                | EUR 500                   |
| Coûts de sortie                                                   | Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce Produit (mais la personne qui vous vend le Produit peut le faire).                                                                                                                                           | EUR 0                     |
| Coûts récurrents (prélevés chaque année)                          |                                                                                                                                                                                                                                                               |                           |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 1,36% de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année.                                                                                                                                 | EUR 136                   |
| Coûts de transaction                                              | 0,05% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au Produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons. | EUR 5                     |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions              |                                                                                                                                                                                                                                                               |                           |
| Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)   | Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce Produit.                                                                                                                                                                                                | EUR 0                     |

## COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER, ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE ?

Durée de détention recommandée : 5 ans

Ce Produit est conçu pour des investissements à long terme, vous devez vous préparer à conserver votre investissement dans le Produit pendant au moins 5 ans. Vous pouvez toutefois demander à tout moment le remboursement de votre investissement sans pénalité durant cette période ou conserver votre investissement plus longtemps. La performance ou le risque de votre investissement peuvent être affectés négativement. La section « Quels sont les frais ? » fournit des informations sur l'impact des frais au fil du temps.

Les demandes de souscription et de rachat sont centralisées auprès du Dépositaire, CACEIS Bank à 12 heures 30 (CET), la veille du jour d'établissement de la valeur liquidative établie chaque vendredi (J) et réglées en J+2 (jours ouvrés).

## COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RECLAMATION ?

Si vous avez une réclamation concernant ce Produit, l'initiateur du Produit ou de la personne qui a conseillé ou qui vous a vendu ce Produit, vous pouvez en premier lieu contacter CA Indosuez Gestion au +33 1 40 75 62 62, par courriel via l'adresse [commclientindosueze gestion@ca-indosuez.com](mailto:commclientindosueze gestion@ca-indosuez.com) ou par voie postale au 17, rue du Docteur Lancereaux - 75008 Paris.

Si votre plainte n'est pas résolue de manière satisfaisante, vous pouvez l'enregistrer sur notre site internet sur le site web : <https://france.ca-indosuez.com/contact>

En cas d'absence de réponse dans un délai de 2 mois ou si la réponse ne vous satisfait pas, vous pourrez alors saisir le Médiateur de l'AMF sur le site [www.amf-france.org](http://www.amf-france.org).

## AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Scénarios de performance : Les derniers scénarios de performance mis à jour mensuellement vous seront transmis par votre conseiller habituel.

Performances passées : Vous pouvez télécharger les performances passées des 2 dernières années via le site internet [www.ca-indosuez.com/france/fr](http://www.ca-indosuez.com/france/fr) ou en faire la demande par courriel à [commclientindosueze gestion@ca-indosuez.com](mailto:commclientindosueze gestion@ca-indosuez.com).

Ce document d'information est mis à jour annuellement conformément à une obligation légale.