



AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS

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.

Informations clés pour l'investisseur

ALM ACTIONS EURO

(Code ISIN : FR0007016357)

Ce fonds est géré par AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS

FIA soumis au droit français.

Objectifs et politique d'investissement :

De classification « **Actions de pays de la zone euro** », le fonds a pour objectif de surperformer l'indice « **MSCI EMU** », évalué sur les cours de clôture (dividendes nets réinvestis). Le fonds recherche de façon dynamique la meilleure performance nette de frais de gestion à moyen terme tout en privilégiant les moyennes et grandes capitalisations de la zone euro.

L'indice « **MSCI EMU** » est un indice actions représentatif des plus grandes capitalisations de la zone euro. Il est libellé en euro et contient environ 240 valeurs.

La stratégie d'investissement du fonds est discrétionnaire. Cette stratégie est mise en œuvre dans le respect des limites de la réglementation en vigueur, des instruments financiers décrits ci-après, des conditions de marché et des opportunités de diversification du portefeuille.

La stratégie du fonds consiste à sélectionner des valeurs selon un processus rigoureux d'analyse quantitative et qualitative. Il vise à retenir des valeurs présentant des qualités fondamentales durables (positionnement stratégique, qualité du management...) mais s'autorise également à considérer des « situations spéciales » (sociétés en phase de restructuration / repositionnement...).

Le fonds est principalement investi dans des valeurs de la zone euro, cependant, il peut être investi dans des actions hors zone euro dans la limite de **10%** de l'actif net.

Le fonds est investi :

- en actions cotées sur un marché réglementé de sociétés à hauteur de **60%** minimum de l'actif net. L'exposition au marché actions de la zone euro est de **60%** minimum.
- en parts ou actions d'OPCVM de droit français ou étranger, et de parts ou actions de fonds d'investissement relevant de la Directive 2011-61-UE de droit français de classification AMF

« Actions » et/ou de type monétaire standard et/ou court terme à hauteur de **20%** maximum de l'actif net.

- En titres de créances négociables de notation minimum A- ou équivalent, d'après l'analyse de la société de gestion s'appuyant éventuellement sur les notes publiées par les émetteurs dans le cadre de la gestion de la trésorerie du fonds.

Des instruments dérivés sur un marché réglementé de l'Union Européennes peuvent être utilisés à titre de couverture ou d'exposition, dans la limite de **100%** maximum de l'actif net du fonds.

La gestion repose sur l'interdiction d'investissement dans les entreprises exposées au secteur du tabac et celles très exposées au charbon et sur l'exercice des droits de vote en assemblée générale d'actionnaires. La contribution positive des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) peut être prise en compte dans les décisions d'investissement, sans pour autant être un facteur déterminant.

Les demandes de souscription et rachat sont émises à tout moment et centralisées chaque jour de valorisation (J) jusqu'à **12h30** auprès de BNP Paribas SA. Elles sont exécutées sur la base de la valeur liquidative du jour et sont livrées ou réglées en **J+2 ouvrés**.

Le fonds **capitalise** son résultat net et ses plus-values.

Recommandation : Ce fonds peut ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans les **5 ans**.

Profil de risque et de rendement :

A risque plus faible, rendement potentiellement plus faible
 A risque plus élevé, rendement potentiellement plus élevé

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

- Cette donnée est basée sur la volatilité du fonds ;
- les données historiques utilisées pour calculer l'indicateur synthétique peuvent 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 peut évoluer dans le temps ;
- la catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque » ;
- le capital investi ne bénéficie d'aucune garantie.

Le fonds « ALM ACTIONS EURO » est classé dans la catégorie [6] de l'indicateur synthétique lié aux OPC actions qui entrent dans la composition de son actif.

Risques importants pour le fonds non pris en compte dans cet indicateur :

- **risque de contrepartie** : le fonds est exposé au risque de faillite, de défaut de paiement ou à tout autre type de défaut de toute contrepartie avec laquelle il aura conclu un contrat ou une transaction.

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.

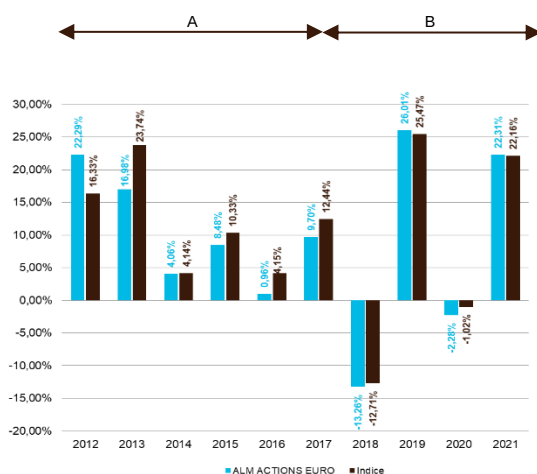
Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	Néant
Frais de sortie	Néant
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi. L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie.	
Frais prélevés par le fonds sur une année	
Frais courants	0,13% (*)
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Néant

(*) Le chiffre des frais courants communiqué se fonde sur les frais de l'exercice précédent clos en **décembre 2021**. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez vous reporter à la rubrique 13 « Frais et commissions » du prospectus de ce fonds disponible auprès d'**AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS – 151-155 rue de Bercy 75012 Paris**.

Les frais courants ne comprennent pas : les commissions de surperformance et les frais d'intermédiation excepté dans le cas de frais d'entrée et/ou de sortie payés par le fonds lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective, les frais de courtages, les taxes et coûts connexes, les frais de négociation, les appels de marge et les commissions en nature.

Performances passées :



A : Jusqu'au 02/04/2017 : Euro Stoxx (clôture, DR)
B : Depuis le 03/04/2017 : MSCI EMU (clôture, DR)

- Les performances présentées ne constituent pas une indication fiable des performances futures ;
- Les frais courants ont été inclus dans le calcul des performances passées ; les frais d'entrée ont été exclus du calcul des performances passées ;
- Le fonds a été créé le 19/11/1997.
- La part a été émise en 1997.
- La monnaie dans laquelle les performances passées ont été évaluées est l'euro.

Le 03/04/2017, l'indice de référence du fonds est devenu le « MSCI EMU », dividendes nets réinvestis.

Informations pratiques :

- **Dépositaire : BNP PARIBAS SA**
- **Souscripteurs concernés :** Le fonds est dédié à 20 porteurs au plus. Le montant minimum de souscription initiale par porteur exprimé en euros ou en nombre de parts ou d'actions est de 160 000 euros puis de 1 part pour les souscriptions ultérieures (la valeur d'origine d'une part est de 7622.45 euros). Le fonds n'est pas ouvert aux résidents des Etats-Unis d'Amérique / *US Persons* (la définition est disponible dans le prospectus).
- **Lieu et modalités d'obtention d'information sur le fonds (prospectus /rapport annuel/document semestriel) :** toutes les informations concernant le fonds peuvent être obtenues en s'adressant directement auprès de la société de gestion : **AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS – 151-155 rue de Bercy - 75012 Paris**, www.ag2rlamondiale-ga.fr
- **Lieu et modalités d'obtention d'autres informations pratiques notamment la valeur liquidative :** la valeur liquidative est disponible auprès de la société de gestion : **AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS – 151-155 rue de Bercy - 75012 Paris**.
- **Fiscalité :** 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 auprès du commercialisateur ou distributeur du fonds.
- La responsabilité d'AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS 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.
- **Politique de rémunération du personnel de la société de gestion actualisée :** les détails de cette politique actualisée sont disponibles sur le site de la société de gestion AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS : www.ag2rlamondiale-ga.fr. Un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.

Ce fonds est agréé en France et réglementé par l'Autorité des marchés financiers.

AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS est agréée en France et réglementée par l'Autorité des marchés financiers

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 1^{er} octobre 2022.