

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
ALM AGGREGATE EURO - Code: ISIN (FR0007070909)
Fonds d'Investissement Alternatif (FIA) soumis au droit français géré par AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS du groupe AG2R LA MONDIALE
Nom de l'initiateur : AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS
Site internet : www.ag2rlamondiale-ga.fr
Contact : Appelez le +33 (1) 87 27 24 15 pour de plus amples informations sur le produit.
Autorité compétente : L'Autorité des marchés financiers (AMF) est chargée du contrôle de AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS en ce qui concerne ce document d'informations clés.
AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS est agréée par la France sous le numéro GP 03-027 et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers.
Date de production : 02/04/2024

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit ?

Type : ALM AGGREGATE EURO est un Fonds d'Investissement à Vocation Générale (FIVG) de droit français relevant de l'article L214-4 et suivants du Code Monétaire et Financier prenant la forme d'un Fonds Commun de Placement. Ce Fonds a été agréé par l'Autorité des Marchés Financiers.

Durée et résiliation (résiliation de l'initiateur) : Le Fonds est créé pour une durée de 99 ans. La Société de gestion peut décider la dissolution ou la fusion du présent Fonds à son initiative.

Objectifs : De classification « Obligations et autres titres de créances libellés en euro », le fonds a pour objectif d'obtenir sur un horizon de 3 ans minimum une performance nette de frais de gestion supérieure à celle de l'indice « Bloomberg Euro Aggregate toutes maturités ». L'indice « Bloomberg Euro Aggregate toutes maturités (Ticker Bloomberg : LBEATREU) » est un indice obligataire défini et calculé en euro, coupons réinvestis, disponible sur le site de bloombergindices.com, composé de toutes les émissions à taux fixe en euro, de maturité résiduelle supérieure à 1 an, appartenant à la catégorie « Investment Grade ».

Le fonds ne cherche pas à répliquer l'indicateur, mais à générer un surplus de performance. Aussi, la performance de l'indicateur peut diverger de celle du fonds. Néanmoins, le risque de marché du fonds est comparable à celui de son indicateur de référence.

La stratégie du fonds est définie à partir d'un scénario macro-économique : ce scénario est décliné ensuite dans le portefeuille en modifiant, en autres, les paramètres que sont la sensibilité, le risque de courbe, le risque de crédit et le risque de signature. Le fonds est composé jusqu'à 110% de l'actif net de titres de créance et d'obligations émis par des émetteurs appartenant soit à la zone euro soit à l'OCDE, cotés sur un marché réglementé de la zone euro et/ou de Londres, et dont la notation est supérieure ou égale à BB+ ou équivalent, d'après l'analyse de la société de gestion s'appuyant éventuellement sur les notes publiées par les émetteurs. En cas de pluralité de notes, la notation la plus faible des deux meilleures notes est retenue. A défaut de notation d'une émission, la note de l'émetteur pourrait être retenue. Cette sélection repose ainsi sur une analyse interne du risque de crédit : l'évaluation de la qualité de crédit d'une émission ou d'un émetteur n'est pas uniquement basée sur le seul critère des notations émises par les agences de notations. En cas de dégradation de la note d'un titre en deçà de BB+, ce dernier est cédé dans les meilleurs délais, sous réserve que l'intérêt des porteurs soit préservé.

Le fonds détient : • à minima 60% de titres de créance noté minimum A- ou équivalent, d'après l'analyse de la société de gestion s'appuyant éventuellement sur les notes publiées par les émetteurs ; • au maximum 30% de titres de créances dont la note est inférieure à A- et supérieure ou égale à BBB- ou équivalent, d'après l'analyse de la société de gestion s'appuyant éventuellement sur les notes publiées par les émetteurs ; • au maximum 5% de titres de créances, d'une durée de vie résiduelle maximale de trois ans dont la note est égale à BB+ ou équivalent, d'après l'analyse de la société de gestion s'appuyant éventuellement sur les notes publiées par les émetteurs • au maximum 5% de titres notés à minima A- ou équivalent, d'après l'analyse de la société de gestion s'appuyant éventuellement sur les notes publiées par les émetteurs et non libellé en euro dont le risque de change n'est pas couvert.

La sensibilité du fonds est comprise entre 0 et 10. Le fonds investi également jusqu'à 10% de son actif net en parts ou actions d'OPCVM de droit français ou étranger et en parts ou actions de fonds d'investissement relevant de la Directive 2011-61-UE de droit français. Ces FIA doivent répondre aux exigences de l'article R214-32-42 du Code monétaire et financier.

Les OPC sélectionnés sont de classifications AMF ou de type : - monétaires standard et/ou court terme, et/ou - « Obligations et autres titres de créances libellés en euro », et/ou - Multi-actifs (actions, obligations, monétaires) dont l'univers d'investissement est constitué de façon prépondérante d'obligations convertibles et de titres assimilés émis par des sociétés dont les sièges sociaux sont situés dans des pays membres de l'OCDE.

Le fonds peut être exposé aux marchés actions via des obligations convertibles émises par des sociétés dont les sièges sociaux sont situés dans des pays membres de l'OCDE (maximum 10% de l'actif net).

L'exposition cumulée du fonds sur les marchés actions reste accessoire et limitée à 10% maximum de son actif net. Des instruments financiers à terme négociés sur les marchés réglementés et de gré à gré de l'OCDE peuvent être utilisés à titre de couverture dès lors que le fonds possède les actifs correspondant à l'exécution des contrats.

Des swaps de taux et/ou de change ayant des contreparties notées A- minimum ou équivalent sont utilisés à titre de couverture dans la limite de 15% de l'actif net. La gestion repose sur l'interdiction d'investissement dans les entreprises exposées au secteur du tabac et celles très exposées au charbon. 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.

Affectation des sommes distribuables : capitalisation

Investisseurs de détail visés : Le Fonds est dédié à 20 porteurs au plus.

Le Fonds s'adresse à des investisseurs recherchant une valorisation de leur épargne à long terme (supérieure à 5 ans), ayant une connaissance théorique de marchés de taux tout en acceptant de s'exposer à un risque de variation de la valeur liquidative inhérent à ces marchés. Ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leurs apports avant la durée de placement recommandée. Ce Fonds n'est pas à destination de personnes présentant les caractéristiques d'US Person comme défini dans le Prospectus du Fonds.

Assurance : Non-applicable.

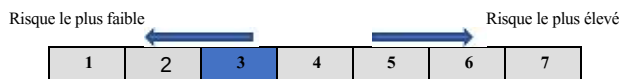
Dépositaire : BNP PARIBAS SA.

Informations complémentaires : les porteurs de parts du Fonds peuvent obtenir sur simple demande écrite, gratuitement, auprès de la société de gestion un exemplaire du règlement et des rapports annuels et semestriels du Fonds, lesquels sont disponibles en français, à bg_almga_contact@ag2rlamondiale-ga.fr. La valeur liquidative est disponible sur le site internet de la société de gestion. www.ag2rlamondiale-ga.fr.

Périodicité de calcul de la valeur liquidative et demandes de rachat : Les demandes de souscriptions et de rachats sont émises à tout moment et centralisées auprès de BNP PARIBAS SA chaque jour de valorisation (J) jusqu'à 12h30. Elles sont exécutées sur la base de la valeur liquidative du jour et sont livrées ou réglées en J+2.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur synthétique 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 échéance et vous pourriez obtenir moins en retour. L'indicateur 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 le Fonds dans la classe de risque **3** qui est une classe de risque **entre faible et moyenne**. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau **entre faible et moyen**, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée. Le risque suivant non pris en compte dans l'indicateur peut avoir un impact à la baisse sur la valeur liquidative du Fonds :

Risque de crédit : risque de baisse de la qualité d'un émetteur privé ou public ou de défaut de ce dernier.

Ce Produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Outre les risques inclus dans l'indicateur de risque, d'autres risques peuvent influencer sur la performance du Fonds. Veuillez-vous reporter au Prospectus du Fonds

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 meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit 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.

Période de détention recommandée : 5 ans

Exemple d'investissement : 10.000 €

Scénarios :

Si vous sortez après 1 an

Si vous sortez après 5 ans
(période de détention recommandée)

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	7 807 €	7 123 €	Le scénario défavorable s'est déroulé durant la période entre 02/2018 et 02/2023.
	Rendement annuel moyen	-21,93 %	-6,56 %	
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 282 €	8 852 €	Le scénario intermédiaire s'est déroulé durant la période entre 10/2016 et 10/2021.
	Rendement annuel moyen	-17,18 %	-2,41 %	
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 102 €	10 886 €	Le scénario favorable s'est déroulé durant la période entre 08/2014 et 08/2019.
	Rendement annuel moyen	1,02 %	1,71 %	
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 119 €	11 752 €	
	Rendement annuel moyen	11,19 %	3,28 %	

Que se passe-t-il si AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Le produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de la société de gestion de portefeuille. En cas de défaillance de cette dernière, 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 Fonds 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.

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 %). 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 € Scénario	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (Période de détention recommandée)
Coûts totaux	18 €	100 €
Incidence des coûts annuels (*)	0,18 %	0,19 %

(*) 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 **1,90 %** avant déduction des coûts et de **1,71 %** après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera, le cas échéant, du montant.

Composition des coûts :

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coûts d'entrée pour ce produit.	0.00 €
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0.00 €
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,09 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	9 €
Coûts de transaction	0,09 % 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.	9,28 €
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0.00 €

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

La durée de placement minimale recommandée est de cinq (5) ans en raison de la nature du sous-jacent de l'investissement orienté sur les marchés de taux. Les parts de ce Fonds sont des supports de placement à long terme, elles doivent être acquises dans une optique de diversification d'un patrimoine. Un désinvestissement avant l'échéance est possible avec toutefois un risque de perte en capital. Vous pouvez demander le remboursement de vos parts chaque jour, les opérations de rachat sont exécutées de façon quotidienne.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Vous pouvez formuler une réclamation concernant le produit ou le comportement (i) de La société de gestion (ii) d'une personne qui fournit des conseils au sujet de ce produit, ou (iii) d'une personne qui vend ce produit en adressant un courrier électronique ou un courrier postal aux personnes suivantes, selon le cas :

- Si votre réclamation concerne le produit lui-même ou le comportement de la Société de gestion : veuillez contacter la société de gestion, par courrier, à l'attention de **AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS – 151- 155 rue de Bercy – 75012 Paris**. Une procédure de traitement des réclamations est disponible sur le site internet de la société de gestion www.ag2rlamondiale-ga.fr.
- Si votre réclamation concerne une personne qui fournit des conseils sur le produit ou bien qui le propose, veuillez contacter cette personne en direct.

Conformément aux dispositions de l'article L.621-19 du Code monétaire et financier, en dernier recours amiable, vous avez la possibilité de saisir le Médiateur de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) via le site internet www.amf-france.org (formulaire de demande de médiation), ou par courrier : Le Médiateur - Autorité des marchés financiers - 17, place de la Bourse - 75082 PARIS CEDEX 02.

Autres informations pertinentes

Lorsque ce produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.

Pour toutes informations relatives aux performances passées, nous mettons à votre disposition le lien du site internet de la Société de gestion suivant : <https://www.ag2rlamondiale.fr/gestion-d-actifs/conseil-notre-gamme-de-fonds-opc-organismes-de-placements-collectifs/conseil-performances-passees-des-fonds-almga>

Nombre d'années pour lequel les données relatives aux performances passées sont présentées : 10 ans en fonction de la date de création de la part.