

OBJECTIFS :

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Conformément à la réglementation en vigueur, ce document est destiné à vous informer sur la typologie de ce produit, les risques, coûts, gains et pertes potentiels qui y sont associés, afin de permettre une meilleure comparaison avec d'autres produits existants.

PRODUIT :

Nom du produit : Octo Crédit ISR Court Terme

Nom de l'initiateur : Octo Asset Management

Nature juridique : Fonds commun de placement géré par Octo Asset Management

ISIN : FR0011299429 (Part B)

Site Internet : www.octo-am.com

Pour plus d'information, vous pouvez nous contacter au 01 87 24 01 34 ou par mail contact@octo-am.com

Autorité compétente : Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Date de production du document d'information clés : 03/02/2023

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT :

Type : Octo Crédit ISR Court Terme est un Organisme de Placement collectif en Valeurs mobilières (OPCVM) prenant la forme d'un Fonds commun de Placement (FCP). Ce fonds a été agréé par l'AMF le 21/08/2012.

Durée : La durée d'existence prévu de l'OPCVM est de 99 ans. Toutefois, le FCP sera automatiquement dissous en cas de rachat de la totalité des parts à l'initiative des porteurs. Par ailleurs, la société de gestion du FCP peut, à toute époque et pour quelque cause que ce soit, décider de proroger, de dissoudre de manière anticipée ou de liquider le FCP.

Objectif de gestion : Le fonds a pour double objectif de réaliser une performance supérieure de 0,5% nette de frais par an à l'indice Ester capitalisé et mettre en œuvre une stratégie d'investissement socialement responsable (« ISR »). Labellisé ISR (label promu par le *Ministère français de l'Economie et des Finances*) ce fonds a choisi de : i. mettre l'accent sur les impératifs de réduction de gaz à effet de serre (E), ii. favoriser l'engagement des entreprises en matière de réalisation des objectifs de développement durable de l'agenda 2030 de l'ONU (DH), ainsi qu'en matière d'égalité femme-homme (S) et iii. d'œuvrer dans le sens d'un développement plus poussé des logiques de « capitalisme des parties prenantes » (*Stakeholder Capitalism*) (G). La stratégie d'Octo Crédit ISR Court Terme consiste à associer une sélection rigoureuse des signatures de crédit et une gestion active de la courbe des taux. Cette dernière se traduit en une allocation optimale de la répartition entre titres à taux fixes et titres à taux variables de maturités diverses définie en fonction des anticipations d'évolution des taux d'intérêts. Cet OPCVM investit sur des émetteurs privés, publics (ou assimilés) et des émetteurs souverains de toutes zones géographiques et tous secteurs d'activités pour autant qu'ils appartiennent à un univers investissable défini sur la base de filtres éthiques et normatifs conformément à l'approche de réduction d'univers prévue au *Label ISR* qui est d'au moins 20%. Compte tenu des filtres appliqués cette démarche a pour conséquence de lui conférer un caractère structurellement bas carbone. Les titres sélectionnés pourront être « Senior » ou « Subordonnés » et de diverses maturités. Les investissements seront réalisés jusqu'à 100% maximum en titres de catégorie « investissement » et à hauteur de 40% maximum en titres de catégorie spéculative, selon la méthodologie de la société de gestion. En outre les investissements dans des obligations financières contingentes convertibles « CoCos » de l'OPCVM seront limités à 10% de l'actif net. Par ailleurs, 90% des titres privés ou publics (hors souverains) détenus par l'OPCVM feront l'objet d'une analyse extra-financière, réalisée en règle générale sur la base d'une méthodologie propriétaire dite *Value 360* construite autour des trois piliers E (Environnement), S (Social) et G (Gouvernance) répondant à une logique « Best in Class ». Cette analyse pourra, de manière transitoire être basée sur une notation externe réalisée par une agence de notation extra-financière. Les investissements en devises de l'OPCVM feront l'objet de couverture de change de telle sorte que le risque de change résiduel sera limité à 10% maximum. L'OPCVM pourra avoir recours à des instruments dérivés ou intégrant des dérivés en vue de couvrir le portefeuille contre des risques de taux, de change et d'actions. Il pourra recourir à des fins de couverture ou d'exposition à des CDS mono-émetteurs ou des indices de CDS.

Affectation des sommes distribuables : Résultat net : Capitalisation — Plus ou Moins-Value : Capitalisation

Investisseurs de détails visés : ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant la période recommandée de 6 mois. Le fonds s'adresse à des investisseurs souhaitant s'exposer aux marchés de taux et acceptant de s'exposer à un risque de variation de la valeur liquidative inhérent à ces marchés.

Dépositaire : Société Générale S.A

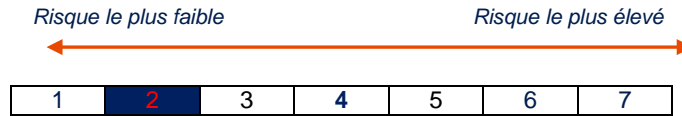
Fréquence de valorisation : Quotidienne

Valeur liquidative : La valeur liquidative est calculée chaque jour où les marchés Euronext sont ouverts à l'exception des jours fériés en France. Elle est calculée en J+1 sur la base des cours de clôture de J. Les souscriptions et rachats sont traités à valeur liquidative inconnue. Les investisseurs peuvent obtenir le rachat de leurs parts sur demande auprès de Société Générale. Les demandes sont centralisées chaque jour de bourse jusqu'à 11 heures. La valeur liquidative est disponible sur www.octo-am.com ou auprès de la société.

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

Indicateur de risque :

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 la part de la Société de vous payer. L'indicateur de risque est basé sur l'hypothèse que vous conserviez ce produit pendant la période recommandée, à savoir 6 mois. Dans le cas contraire, le risque réel est susceptible d'être différent de celui mentionné ci-dessous.



Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2/7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée. Veuillez-vous référer au prospectus pour plus de détails sur les risques spécifiques qui ne sont pas pris en compte dans l'indicateur de risque. Cela étant, le fonds ne prévoit pas de protection contre les aléas des marchés, de sorte que vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.

Risques importants non intégrés dans l'indicateur :

Le risque de crédit : Il représente le risque éventuel de dégradation du crédit d'un émetteur et le risque que l'émetteur ne puisse pas faire face à ses remboursements, ce qui induira une baisse du cours du titre et donc de la valeur liquidative de l'OPCVM pouvant conduire à une performance négative. Ce risque sera d'autant plus marqué que le fonds pourra investir dans des titres à caractère spéculatif.

Le risque de liquidité : Le fonds investit dans des marchés qui peuvent être affectés par une baisse de la liquidité. Ces conditions de marchés peuvent impacter les prix auxquels le gérant initie ou liquide les positions.

Le risque de contrepartie : Il s'agit du risque de défaillance d'une contrepartie se trouvant dans l'incapacité de faire face à ses engagements dans le cadre de contrats sur instruments financiers à terme.

Les autres risques sont détaillés dans le prospectus du fonds. Le fonds présente donc un risque de perte en capital.

Scénarios de performance :

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution du marché est aléatoire et ne peut-être prédite avec précision. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés ci-après représentent des exemples utilisant les meilleures et les pires performances ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années au minimum. Les marchés peuvent évoluer différemment dans le futur. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marchés extrêmes

Période d'investissement recommandée : 6 mois			
Investissement : 10 000 €			
Scénario		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 6 mois
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	-	9 772.41 €
	Rendement annuel moyen	-	-4.50%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	-	9 669.54 €
	Rendement annuel moyen	-	-6.50%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	-	9 904.54 €
	Rendement annuel moyen	-	-1.90%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	-	9 929.75 €
	Rendement annuel moyen	-	-1.40%

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 qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

QUE SE PASSE-T-IL SI OCTO ASSET MANAGEMENT N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Une défaillance de la société de gestion qui gère les actifs de votre OPC serait sans effet pour votre investissement. La garde et la conservation des actifs de votre OPC sont en effet assurées par le dépositaire de votre OPC. L'investissement dans un OPC n'est ni garanti, ni couvert par un système national de compensation.

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 sur ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des 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.

Coût au fil du temps :

Les tableaux ci-dessous présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts associés à ce produit. 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%), et que pour les autres périodes de détention, le produit évoluerait de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

Investissement : 10 000 €		
Scénario	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 6 mois
Coûts totaux	263 €	263 €
Incidence des coûts annuels*	5,24%	5,35 %

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention.

Composition des coûts :

Le tableau ci-dessous indique (i) l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée, (ii) la signification des différentes catégories de coûts.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	2,00 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	200,00 €
Coûts de sortie	0,00 % de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	0,00 €
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,00 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière (au 31/12/2022).	100,00 €
Coûts de transaction	0,28 % 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.	28,25 €
Coûts récurrents prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	0 % de commissions liée aux résultats pour ce produit.	0,00 €

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

Période de détention recommandée : 6 mois

Un désinvestissement avant la fin de la période de recommandation est possible quotidiennement avec toutefois un risque de perte en capital.

Les souscriptions et rachats sont traités à valeur liquidative inconnue. Les investisseurs peuvent obtenir le rachat de leurs parts sur demande auprès de Société Générale. Les demandes sont centralisées chaque jour de bourse jusqu'à 11 heures.

Date de règlement des souscriptions/rachats : VL+3 jours ouvrés.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION ?

Pour toute réclamation, vous pouvez contacter la société Octo Asset Management par téléphone au 01 87 24 01 31, par courrier au 50, Boulevard Haussmann - 75009 Paris ou par mail : contact@octo-am.com. 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

Le prospectus et les autres documents (rapport annuel et périodiques) sont disponibles gratuitement sur simple demande écrite à l'adresse suivante : Octo Asset Management – 50 Boulevard Haussmann, 75009 Paris, France.

La valeur liquidative ainsi que l'historique des performances de l'OPC sont disponibles sur le site internet de la société : www.octo-am.com