

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES :

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.

NOMOS CONVICTION MONDE

PRODUIT

NOMOS CONVICTION MONDE

Code ISIN : FR0014004255

OPCVM relevant de la directive européenne 2009/65/CE

Cet OPCVM est géré par **Erasmus Gestion** - www.erasmusgestion.com - Appelez le 01 71 70 43 10 pour de plus amples informations

Erasmus Gestion est agréée en France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF)

L'AMF est chargée du contrôle d'Erasmus Gestion en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 01/01/2024.

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

OBJECTIF

L'objectif de gestion du fonds est d'obtenir une appréciation du capital à un horizon supérieur à 5 ans en relation avec l'évolution des marchés actions et obligations internationaux, en s'efforçant d'atteindre une performance annuelle supérieure à 5% net de frais de gestion. Le fonds est géré activement et de manière discrétionnaire.

L'attention des souscripteurs potentiels est attirée sur le fait que cet objectif de gestion est fondé sur la réalisation d'hypothèses de marché arrêtées par la société de gestion et ne constitue en aucun cas une promesse de rendement ou de performance du fonds.

La politique de gestion est par nature extrêmement souple et dépend de l'appréciation par le gérant de l'évolution des marchés, ainsi aucun indicateur de référence n'est retenu.

La gestion s'effectue de façon discrétionnaire et repose sur l'anticipation de l'évolution des différents marchés (actions, obligations...). L'objectif du fonds est de rechercher en permanence des opportunités de marché et de rester flexible sur l'ensemble du portefeuille. Le gérant pourra exposer le portefeuille de 40% à 100% aux marchés actions et conserve toute latitude, en cas d'anticipation défavorable, de réduire à 40% son exposition aux marchés d'actions. La fourchette d'exposition aux produits de taux pouvant ainsi se situer entre 0 et 60% de l'actif net. Le fonds investira au minimum à hauteur de 50% dans des OPCVM ou FIA (ou ETF) de produits d'actions, produits de taux ou convertibles, en fonction des opportunités de marché. Le fonds interviendra, via les OPCVM ou FIA, sur toutes les zones géographiques (y compris les pays hors OCDE), sur toutes les capitalisations et sur toute activité sectorielle dont les biens réels. L'exposition aux dettes « High Yield » (titres spéculatifs) ne dépassera pas 60%. A titre accessoire, le fonds pourra être exposé jusqu'à 10% de son actif net aux matières premières via des OPCVM et ETF.

L'univers d'investissement est ainsi composé des classes d'actifs suivantes : actions, obligations (souverain, corporate, high yield), alternatif ou monétaire (les investissements étant réalisés au travers d'OPCVM sélectionnés ou en direct).

Toutes les zones géographiques (y compris pays émergents) peuvent être représentées, de même que certains choix sectoriels ou de style (valeurs « value », valeurs de croissance, petites capitalisations (comprises entre 100 millions et 3 milliards)) peuvent être effectués (jusqu'à 40% de l'actif net pour les petites capitalisations).

Aucune allocation stratégique de référence n'est déterminée. Le portefeuille du fonds est composé selon un principe de recherche du couple rendement/risque optimal.

En fonction de ses anticipations sur les risques et opportunités de marché et de ses convictions fortes, le gérant sélectionne plusieurs classes d'actifs, zones géographiques, secteurs ou styles de gestion et détermine la pondération qu'il souhaite affecter à chacun d'entre eux.

La fourchette de sensibilité du portefeuille aux produits de taux est comprise entre -2 et 10.

Les OPCVM composant le portefeuille seront sélectionnées à partir de critères quantitatifs et qualitatifs et retenus d'après leur capacité à répondre à l'allocation d'actifs visée par l'équipe de gestion

En complément de la sélection OPCVM ou de FIA, le fonds pourra être investi entre 0% et 49% de l'actif net en titres vifs actions. La répartition sectorielle, géographique et la taille de capitalisation sont déterminées en fonction de l'environnement de marché.

Le fonds peut intervenir sur les marchés réglementés et organisés. Le gérant interviendra sur les risques d'action, de taux et de change. En vue de réaliser l'objectif de gestion, ces interventions se feront à titre de couverture du portefeuille (vente de contrat à terme), et à titre d'exposition en reconstituant une exposition synthétique à des actifs (achat de contrat à terme). En particulier le gérant peut intervenir sur le marché des futures et options sur actions, et indices. L'exposition globale du portefeuille, comprenant l'exposition induite par l'utilisation de contrats financiers à terme, ne dépassera pas 100%.

Il existe un risque de change (jusqu'à 100% de l'actif du FCP).

INVESTISSEURS DE DETAILS VISES

Ce FCP s'adresse aux investisseurs qui souhaitent disposer d'un support d'investissement en multigestion dont l'allocation diversifiée permet notamment, en fonction des opportunités de marché, d'être exposé aux produits de taux et/ou aux produits d'actions et/ou aux produits à performance absolue. Le porteur doit être prêt à supporter un niveau de risque élevé pour pouvoir souscrire à ce FCP.

Modalités de souscriptions rachats : Quotidien – Les souscriptions rachats sont centralisés chaque jour de Bourse auprès de CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL à 11h00 et sont exécutés sur la base de la valeur liquidative du lendemain.

Durée de vie de l'OPC : Cet OPC a été créé pour une durée de 99 ans qui peut être prorogée dans les conditions prévues par le règlement. Pour plus d'informations, veuillez-vous référer à la rubrique « Autres informations pertinentes » du document.

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

Indicateur de risque



1	2	3	4	5	6	7
← Risque plus faible						Risque plus élevé →

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez cet OPCVM pour une durée supérieure à 5 ans.

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.

Nous avons classé ce fonds dans la classe 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 valeur liquidative du fonds en soit affectée. Ce fonds ne bénéficie pas de garantie en capital. Cet OPCVM ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Risques non pris en compte dans l'indicateur synthétique de risque :

Risque de crédit : Risque de dégradation de la qualité du crédit ou risque de défaut d'un émetteur pouvant impacter négativement le prix des actifs en portefeuille. Les titres « spéculatifs » présentent un risque accru de défaillance et peuvent varier plus fortement.

Risque de liquidité : du fait de son orientation de gestion, le fonds peut être exposé aux petites et moyennes capitalisations qui, compte tenu de leurs caractéristiques spécifiques peuvent présenter un risque de liquidité. En raison de l'étroitesse du marché, l'évolution de ces titres est plus marquée à la hausse comme à la baisse. L'évolution du cours de ces titres peut en conséquence varier très fortement et entraîner à la baisse la valeur liquidative. Pour plus d'information, veuillez vous référer au profil de risque du prospectus.

Scénarios de performance

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit.

Les scénarios défavorables, intermédiaires et favorables présentés sont des illustrations utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance médiane de l'OPCVM et d'un indicateur de substitution 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 marchés extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur une période de 1 an et 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 euros.

Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti si vous sortez avant 5 ans. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.	Si vous sortez après 1 an		Si vous sortez après 5 ans	
		si vous sortez	avant 1 an	avant 5 ans	après 5 ans
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6 760 €	5 900 €		
	Rendement annuel moyen	-32,4%	-10,0%		
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 860 €	9 140 €		
	Rendement annuel moyen	-21,3%	-1,79%		
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 400 €	12 370 €		
	Rendement annuel moyen	3,97%	4,3%		
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	15 320 €	16 660 €		
	Rendement annuel moyen	53,1%	10,7%		

Le type de scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre novembre 2021 et décembre 2023.

Le type de scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre janvier 2017 et janvier 2022.

Le type de scénario favorable s'est produit pour un investissement entre avril 2014 et avril 2019.

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.

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

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

Les actifs de cet OPCVM sont conservés par le dépositaire, de manière indépendante par rapport aux actifs d'ERASMUS GESTION. Une défaillance de la Société de gestion qui gère les actifs de votre OPC serait sans effet sur votre investissement. Le dépositaire n'a pas de schéma de garantie, mais dispose de règles de ségrégation des avoirs. En cas de défaillance du dépositaire, vous pourriez éventuellement bénéficier d'un mécanisme de garantie des titres géré par le Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution (FGDR), sous réserve du respect des conditions d'éligibilité. Ainsi, dans l'hypothèse où cet OPCVM subirait des pertes en raison d'une défaillance du dépositaire, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement selon le cas.

QUE VA ME COUTER 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 l'ensemble des coûts sur votre investissement 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 récupérez 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, que 10 000 euros sont investis.

Coûts au fil du temps

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	525 €	2 383 €
Incidence des coûts annuels*	5,3%	3,9% chaque année

*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 10,78% avant déduction des coûts et de 7,08% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Au maximum 2% du montant que vous payez au moment de l'investissement, non prélevés par la société de gestion.	200 €
Coûts de sortie	Aucun coût de sortie n'est facturé.	0 €
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	3,0% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	298 €
Coûts de transaction	0,3% 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 ou vendons.	27 €
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats*	Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation comprend la moyenne au cours de 5 dernières années.	0 €

* Commission de surperformance : Commission variable égale à 15% TTC maximum de la performance supérieure à 5% annuel.

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

Durée de placement recommandée : Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai de 5 ans. Ainsi, il vous sera possible de demander le rachat de vos parts avant le terme de la période de détention recommandée sans avoir à payer d'indemnité. La performance du fonds peut toutefois être impactée.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RECLAMATION ?

Pour toute réclamation, vous pouvez faire votre demande sur le site www.erasmusgestion.com ou adresser un courrier à l'adresse suivante : Erasmus Gestion 14, rue de Marignan - 75008 Paris.

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Performances passées

Les informations relatives aux performances passées sur les dix dernières années sont disponibles sur le site internet de la société (www.erasmusgestion.com) ou en annexe de ce document.

Informations pratiques

Dépositaire : CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL – 6, avenue de Provence – 75009 PARIS

Les derniers prospectus, rapport annuel et document d'information périodique sont disponibles sur le site www.erasmusgestion.com ou sont adressés gratuitement dans un délai de huit jours ouvrés sur simple demande du porteur en contactant ERASMUS GESTION au 01 71 70 43 10 ou par e-mail à contact@erasmusgestion.com ou par courrier au 14 rue de Marignan, 75008 PARIS.

La responsabilité de ERASMUS GESTION ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou incohérentes avec les parties correspondantes du prospectus de l'OPCVM.

La valeur liquidative est disponible sur simple demande auprès d'ERASMUS GESTION ou sur le site www.erasmusgestion.com.