

Document d'Informations Clés

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

AGILE

Initiateur du PRIIP (Packaged Retail Investment and Insurance-based Products) : ALTERNATIVE PATRIMONIALE

Part SR EUR ISIN : FR0013444023

Site internet : <https://www.alternativepatrimoniales.fr/>. Appelez le +33 9 88 99 98 88 pour de plus amples informations.

L'Autorité des marchés financiers (AMF) est chargée du contrôle de ALTERNATIVE PATRIMONIALE en ce qui concerne ce document d'informations clés.

ALTERNATIVE PATRIMONIALE est agréée en France sous le n° GP 11000003 et réglementée par l'Autorité des marchés financiers (AMF).

AGILE est agréé en France et réglementé par l'Autorité des marchés financiers (AMF).

Date de production du Document d'Informations Clés : 31.12.2023

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 Fonds Commun de Placement (FCP) de droit français, constitué en France, relevant de la directive européenne 2009/65/CE.

Durée et modalités

Ce Produit est créé pour une durée de 99 ans, sauf dans les cas de dissolution anticipée ou de la prorogation prévue au présent règlement.

Objectifs

Objectif du Produit :

L'objectif de gestion est de permettre aux souscripteurs d'être exposé d'une part à des gestions obligataires, actions, mixtes et monétaires et d'autre part à des gestions considérées comme alternatives. L'allocation repose sur une sélection d'OPCVM et de FIA.

Le gérant du Produit met en oeuvre une gestion active, discrétionnaire et dynamique sur un horizon d'investissement de 5 ans sans référence à un indicateur. La construction de portefeuille se fait en trois étapes : 1) Allocation stratégique entre les deux poches 2) Sélection des OPC 3) Allocation tactique. La sélection des gérants sous-jacents est réalisée en menant des analyses quantitatives et qualitatives.

L'objectif de niveau de volatilité moyenne du Produit est de 7% sur l'horizon d'investissement.

Du fait de son objectif de gestion et au regard de la stratégie d'investissement utilisée, il ne peut être fait mention d'un indicateur de référence pertinent pour le Produit.

Caractéristiques essentielles du Produit :

Il est géré en multigestion, via la sélection de différents OPCVM ou FIA qui appartiennent à deux univers d'investissement différents qui représenteront chacun entre 20% et 80% de l'actif net du Produit. La pondération peut varier dans le temps en fonction de l'évolution des conditions de marché et pour refléter les attentes en matière de perspectives macroéconomiques et les anticipations de l'équipe de gestion.

Le premier univers est composé d'OPC mettant en place une gestion obligataire, action, monétaire et/ou mixte. L'exposition aux OPC mettant en oeuvre une gestion obligataire, action, monétaire et/ou mixte sera comprise dans une fourchette de 20% à 80% de l'actif du Produit Agile.

Le second univers est composé d'OPC mettant en oeuvre une stratégie alternative. Les stratégies considérées comme alternatives sont notamment les stratégies suivantes : long short equity, equity market neutral, event driven, credit arbitrage, CTA, global macro, arbitrage de volatilité, Cat Bonds. Le détail de ces stratégies est disponible dans le prospectus du Produit.

L'exposition aux OPC mettant en oeuvre une stratégie alternative sera comprise dans une fourchette comprise entre 20% et 80% de l'actif du Produit Agile.

Le Produit investit, jusqu'à 100% de l'actif net en parts ou en actions d'OPCVM, trackers et ETF des catégories suivantes : fonds, obligations, fonds actions, fonds mixtes, autres fonds et fonds spéculatifs et dans la limite de 30% maximum de l'actif net en parts ou actions d'autres OPC français ou étrangers ou fonds d'investissement de droit étranger européens ou non répondant aux quatre conditions prévues à l'article R.214-13 du Code monétaire et financier.

Les OPCVM ou FIA sélectionnés par le gérant sont investis en titres de sociétés de tous secteurs, de toutes capitalisations émis ou négociés sur les marchés internationaux. L'exposition du Produit aux marchés des pays émergents peut représenter jusqu'à 50% de l'actif net.

Le porteur est exposé à un risque de change direct (par l'investissement du Produit) et indirect (par l'investissement des OPC sous-jacents) pouvant aller jusqu'à 100% de l'actif net.

Le Produit ne pourra pas investir dans des OPC disposant d'un SRRI supérieur à 6.

Autres informations :

Affectation des sommes distribuables : Capitalisation.

Investisseurs de détails visés

Le Produit Agile s'adresse à tous types d'investisseurs (hors investisseurs dits « US Persons ») souhaitant obtenir une valorisation de leur capital sur la durée de placement recommandée.

Informations pratiques

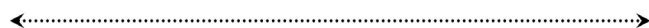
Dépositaire : CACEIS Bank

Le porteur peut obtenir plus d'information sur le Produit et ses performances sur simple demande écrite auprès de : ALTERNATIVE PATRIMONIALE, 19C rue du Fossé des Treize, 67000 STRASBOURG ou par mail à l'adresse suivante : contact@alternativepatrimoniales.fr

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

Indicateur de risque

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



Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur 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.

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

Attention à un éventuel risque de change. Selon la devise du contrat ou des actifs sous-jacents, les sommes qui vous seront versées pourront l'être dans une autre devise.

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

Nous avons classé ce Produit dans la classe de risque 3, 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 notre capacité à vous payer en soit affectée.

Scenarios 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 meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne 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 10 000 €

| 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) |
|---|---|--|
| Scénarios | | |
| 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 | € 7 650 |
| | Rendement annuel moyen | -23,5 % |
| Scénario défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | € 8 790 |
| | Rendement annuel moyen | -12,1 % |
| Scénario intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | € 9 960 |
| | Rendement annuel moyen | -0,4 % |
| Scénario favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | € 12 090 |
| | Rendement annuel moyen | 20,9 % |

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.

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 03/2015 et 03/2020.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 12/2016 et 12/2021.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 04/2014 et 04/2019.

Que se passe-t-il si ALTERNATIVE PATRIMONIALE 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 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.

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 € sont investis.

| Investissement 10 000 € | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée) |
|---------------------------------|---------------------------|---|
| Coûts totaux | € 428 | € 1 505 |
| Incidence des coûts annuels (*) | 4,3 % | 2,7 % 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 3,91 % avant déduction des coûts et de 1,19 % après cette déduction.

Composition des coûts

Investissement 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 2,00 % du montant investi. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le Produit vous informera des coûts réels. | € 200 |
| 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). | € 0 |
| Coûts récurrents (prélevés chaque année) | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 2,22 % de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année. | € 222 |
| Coûts de transaction | 0,06 % 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. | € 6 |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement) | Il n'y a pas de commission de performance pour ce Produit. | € 0 |

Le tableau ci-dessus indique l'incidence des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et la signification des différentes catégories de coûts.

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

Durée de placement recommandée : 5 ans

Ce Produit est conçu pour des investissements à moyen 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.

Les demandes de souscriptions/rachats sont centralisées chaque jour (J-1), à l'exception des jours fériés en France et/ou de fermeture de la bourse de Paris, au plus tard à 14h chez CACEIS Bank, et sont exécutées sur la base de la prochaine valeur liquidative (J).

Un mécanisme de plafonnement des rachats (dit « Gates ») peut être mis en œuvre par la société de gestion. Les modalités de fonctionnement sont décrites dans le Prospectus et le Règlement du Produit.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

En cas de réclamation, vous pouvez contacter :

Responsable de la Conformité et du Contrôle Interne (RCCI)

Alternative Patrimoniale

19C rue du Fossé des Treize

67000 Strasbourg - France

Téléphone : +33 9 88 99 98 88

Conformément à la réglementation en vigueur, un accusé de réception vous sera adressé dans les 10 jours ouvrables à compter de la date d'enregistrement de votre (vos) réclamation(s).

Le délai de traitement et de réponse ne pourra excéder deux 2 mois maximum entre la date de réception et la date d'envoi de notre réponse.

En cas de refus de faire droit en totalité ou partiellement à la réclamation, le site de l'AMF permet l'accès à une rubrique opérationnelle dédiée à la médiation (diagnostic de recevabilité, demande de saisine, suivi du dossier, formulaires).

Pour y accéder : <https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur/presentation>

Autres informations pertinentes

Scénarios de performance : Vous pouvez trouver les derniers scénarios de performance mis à jour mensuellement sur le site internet <https://www.alternativepatrimoniale.fr/ou-et-comment-placer-votre-argent/placements-financiers/>

Les performances passées de ce Produit peuvent être consultées sur le site internet d'Alternative Patrimoniale à l'adresse suivante : <https://www.alternativepatrimoniale.fr/ou-et-comment-placer-votre-argent/placements-financiers/>. L'historique porte sur une durée de 10 ans ou à défaut sur la durée de vie réelle du Produit.

Ce Document d'Informations Clés est mis à jour annuellement.