

## NOTACAPI PREMIUM

### Contrat de capitalisation nominatif multi-supports

**Document d'informations clés du produit** **1**

**Documents d'informations clés spécifiques des supports d'investissement**

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| UNOCAPI                     | 5  |
| UNOFIMMO                    | 9  |
| UNOFI-PRUDENCE              | 13 |
| UNOFI-PROGRES               | 15 |
| UNOFI-CROISSANCE            | 17 |
| UNOFI-ALLOCATION MONDE      | 19 |
| UNOFI RENDEMENT 2 A         | 21 |
| UNOFI-EXPANSION             | 23 |
| UNOFI-OBLIG                 | 25 |
| UNOFI-DETTE EMERGENTE       | 27 |
| UNOFI-HAUT RENDEMENT        | 29 |
| UNOFI-CONVERTIBLES          | 31 |
| UNOFI-FRANCE                | 33 |
| UNOFI-INTERNATIONAL         | 35 |
| UNOFI-PACIFIQUE             | 37 |
| FINOVALEUR                  | 39 |
| INSERTION EMPLOIS DYNAMIQUE | 41 |
| SYCOMORE ECO SOLUTIONS      | 43 |





## 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

Nom : **NOTACAPI PREMIUM**  
 Initiateur : **UNOFI-Assurances**  
 Site internet : **www.unofi.fr**  
 Appelez le **01.44.09.38.70** pour de plus amples informations  
 Autorité compétente : **Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR)**  
 Date de production du document : **1<sup>er</sup> septembre 2021**

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** : Contrat de capitalisation nominatif individuel libellé en unités de compte

**Objectifs** : NOTACAPI PREMIUM est un contrat de capitalisation prévoyant le paiement de l'épargne capitalisée à l'investisseur au terme du contrat. L'épargne investie est répartie selon les supports choisis qui peuvent être représentatifs de classes d'actifs de type obligations souveraines et/ou commerciales, immobiliers, actions et autres valeurs mobilières émises par des organismes situés ou opérant sur une ou plusieurs des principales zones économiques (Europe, Asie-Pacifique, Etats-Unis, Amériques, pays émergents) et traitées sur des marchés réglementés français et étrangers. Les performances du produit dépendent des supports retenus par l'investisseur, de leurs caractéristiques intrinsèques, de leurs poids respectifs et du comportement de l'investisseur face au risque de perte en capital.

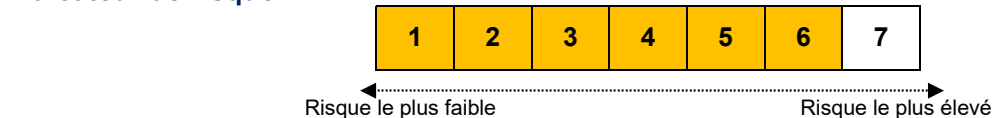
**Investisseurs de détail visés** Le profil d'investisseur varie en fonction des supports d'investissement sélectionnés. L'investisseur doit consulter l'ensemble des documents d'informations clés relatifs aux supports qu'il est autorisé à retenir pour en apprécier les univers d'investissement, les risques attachés et évaluer s'il est en mesure d'accepter le risque de perte en capital correspondant. Les documents d'informations clés spécifiques de ces supports sont consultables et téléchargeables sur la page du site [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) relative au produit.

**Assurances – avantages et coût** : non applicable.

**Durée de vie** : Douze (12) ans prorogable d'année en année pour une durée d'un (1) an dans une limite globale de trente (30) ans. L'initiateur a la faculté d'adapter le produit aux conditions en vigueur sur le marché à l'époque de la prorogation.

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

#### Indicateur de risque



L'indicateur synthétique de risque (ISR) part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant huit (8) années.

Cet indicateur 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. Compte tenu de la nature du produit, la valeur de cet indicateur peut prendre **toutes les valeurs allant de 1 à 6**.

Les supports sont exposés aux risques de crédit et de défaut des émetteurs des titres détenus ainsi que, le cas échéant, au risque de fluctuations des marchés immobilier, d'actions et/ou de taux d'intérêt. **Certains supports peuvent également être exposés, marginalement ou non, à un risque de change vis-à-vis de diverses monnaies.**

Le risque attaché au produit dépend des supports d'investissement sélectionnés et de leurs poids respectifs. Certains peuvent procurer un rendement annuel plus au moins régulier. Le rendement potentiel d'autres est supérieur mais a un caractère fondamentalement irrégulier et incertain générateur d'un risque de perte en capital reflété par la valeur de l'ISR correspondant. Les documents d'informations clés spécifiques de ces supports sont consultables et téléchargeables sur la page du site [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) relative au produit.

L'ISR ne tient pas compte du traitement fiscal du produit selon la situation patrimoniale et fiscale de l'investisseur.

**Le produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.**

Si UNOFI-Assurances n'est pas en mesure de vous verser les sommes dues, un système de protection des consommateurs, tel que décrit à la rubrique suivante, s'applique. L'ISR ne tient pas compte de cette protection.

**Scénarios de performance**

La performance du produit dépend des supports retenus par l'investisseur et de leur poids respectifs. Certains peuvent procurer un rendement annuel plus au moins régulier. Le rendement potentiel d'autres est supérieur mais a un caractère fondamentalement irrégulier et incertain générateur d'un risque de perte en capital reflété par la valeur de l'ISR correspondant. Elle dépend également du comportement de l'investisseur, notamment en matière d'arbitrage entre supports.

L'investisseur doit consulter l'ensemble des documents d'informations clés spécifiques des supports qu'il est autorisé à retenir dans le cadre du produit pour apprécier les univers d'investissement de chacun d'entre eux, les risques qui y sont attachés et évaluer s'il est en mesure d'en accepter le risque de perte en capital. Les documents d'informations clés spécifiques de ces supports sont consultables et téléchargeables sur la page du site [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) relative au produit.

L'engagement de l'initiateur ne porte que sur la contrevaletur du nombre de parts détenues sur les supports sélectionnés déduction faite de tous frais et prélèvements sociaux et fiscaux prévus par la réglementation en vigueur.

**Que se passe-t-il si UNOFI-Assurances n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?**

Il existe un Fonds de Garantie des Assurances de Personnes (FGAP) qui est mis en œuvre sur décision de l'ACPR en cas de faillite de l'initiateur. L'indemnisation de l'investisseur ou de l'ensemble de ses bénéficiaires est, pour l'ensemble des contrats gérés par l'initiateur, limitée à 90 000 € au titre d'une prestation due à raison du décès de l'assuré et à 70 000 € dans les autres cas.

**Que va me coûter cet investissement ?**

La réduction du rendement montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

**Coûts au fil du temps**

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.

| Investissement de 10 000 €  | Périodes de détention     |                            |                            |
|---|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
|   | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 4 ans | Si vous sortez après 8 ans |
| <b>Coûts totaux</b>   | 306 € à 625 €             | 738 € à 2 035 €            | 1 283 € à 4 489 €          |
| <b>Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an</b> | 3,08% à 6,25%             | 1,85% à 4,79%              | 1,61% à 4,72%              |

Les coûts et l'incidence sur le rendement pour l'investisseur sont compris dans les fourchettes indiquées ci-dessus. Ils dépendent des supports retenus.

Les documents d'informations clés spécifiques sont consultables et téléchargeables sur la page du site [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) relative au produit.

**Composition des coûts**

Le tableau ci-dessous indique:

- 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 ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

| Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an |                                      |               |   |
|---|--------------------------------------|---------------|---|
| Coûts ponctuels                                       | Coûts d'entrée                       | 0,12% à 0,14% | Incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.                  |
|   | Coûts de sortie                      | 0,04% à 0,07% | Incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.  |
| Coûts récurrents                                      | Coûts de transaction de portefeuille | 0,01% à 0,02% | Incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.  |
|   | Autres coûts récurrents              | 1,44% à 4,49% | Incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.   |
| Coûts accessoires                                     | Commissions liées aux résultats      | 0,00%         | Incidence des commissions liées aux résultats. Nous prélevons cette commission sur votre investissement si le produit surpasse son indice de référence. |
|   | Commissions d'intéressement          | 0,00%         | Incidence des commissions d'intéressement.  |

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

#### Période de détention recommandée : au moins huit (8) ans.

Le produit doit être considéré comme un investissement à long terme dans une optique de diversification du patrimoine.

La durée de détention recommandée du produit dépend notamment de votre situation patrimoniale, de votre attitude vis-à-vis du risque, du régime fiscal en vigueur, des caractéristiques et options d'investissement choisies au sein de ce produit.

Vous pouvez renoncer, sans frais, à votre contrat pendant 30 jours calendaires révolus à compter du moment où vous êtes informé que la souscription au contrat est conclue.

Le rachat total ou partiel est possible à tout moment sur simple demande accompagnée des pièces requises mais peut entraîner la perte de tout ou partie de la performance attachée au support libellé en euro au titre de l'exercice au cours duquel il est opéré.

### Comment puis-je formuler une réclamation ?

En cas de désaccord du client sur l'exécution des opérations liées au produit, celui-ci est invité à se rapprocher de son interlocuteur habituel à la direction régionale d'UNOFI. S'il n'obtient pas satisfaction, il peut adresser une réclamation par **courriel** à l'adresse : [unofi@unofi.fr](mailto:unofi@unofi.fr) ou par **courrier postal** à : **UNOFI – Service clients, 30 boulevard Brune – CS 30303 – 19113 Brive Cedex.**

Le courrier précisera en objet le produit concerné et le fait qu'il s'agit d'une réclamation. L'identité, les coordonnées postales et téléphoniques du réclamant, et les références de son contrat seront indiquées ainsi qu'une exposition claire des éléments de la réclamation.

### Autres informations pertinentes

A l'occasion de la souscription, il vous sera remis le bulletin de souscription valant Note d'Information du produit. Une fois le contrat conclu, il vous sera remis (i) un exemplaire des conditions particulières, (ii) des relevés de situation annuels, (iii) le cas échéant, pour toute opération effectuée sur le contrat, un avenant au contrat matérialisant les modifications apportées par l'opération.

Des frais supplémentaires, non pris en compte dans la section "Que va me coûter cet investissement ?" du présent document peuvent s'appliquer en fonction des options que vous choisirez d'exercer tels que frais d'arbitrages ponctuels ou automatisés en cas de réorientation d'épargne. Lorsque le contrat fait l'objet d'un démembrement de propriété, les coûts spécifiques liés au suivi de ce démembrement minorent les performances annuelles indiquées de 0,18 %.

Dans la partie "Coûts au fil du temps", les fourchettes hautes indiquées pour les coûts totaux et l'incidence sur le rendement annuel du produit sont des valeurs maximales.

La personne qui vous vend ce produit ou vous fournit des conseils à son sujet ne peut en aucun cas vous demander de payer des coûts supplémentaires à raison d'une souscription.



## Document d'informations clés spécifiques

### 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 support d'investissement et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres supports de même nature.

### Produit

Nom : **UNOCAPI**  
 Initiateur : **UNOFI-Assurances**  
 Site internet : **www.unofi.fr**  
 Appelez le **01.44.09.38.70** pour de plus amples informations  
 Autorité compétente : **Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR)**  
 Date de production du document : **1er septembre 2020**

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** : Support libellé en euro d'un contrat de capitalisation

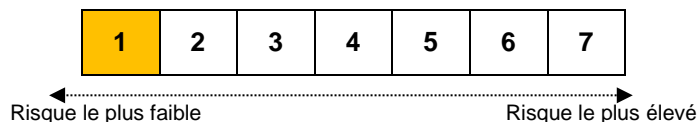
**Objectifs** : UNOCAPI est le support libellé en euro des contrats de capitalisation libellés en unités de compte gérés par l'initiateur. Le portefeuille d'actifs est principalement investi dans des instruments de taux (obligation souveraines et/ou commerciales) et à titre accessoire en titres de sociétés immobilières détenant des immeubles de bureaux, en fonds investis en titres représentatifs des marchés d'actions et en liquidités.

La valorisation du support est quotidienne. Cette valorisation est matérialisée par une éventuelle augmentation de la valeur liquidative et, en fin d'exercice pour les seuls détenteurs de ce support, par l'attribution de nouvelles parts définitivement acquises au titre de la participation aux résultats dont le niveau dépend des résultats techniques et financiers générés par le portefeuille d'actif.

**Investisseurs de détail visés** : L'investissement sur ce support ne nécessite pas d'expérience/connaissance particulière des marchés financiers. Il s'adresse à des investisseurs recherchant prioritairement une valorisation régulière de tout ou partie de leur épargne avec une exposition au risque de perte en capital très limitée.

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

#### Indicateur de risque



**L'indicateur synthétique de risque (ISR) part de l'hypothèse que vous conservez le support pendant une (1) année même si la durée du contrat dont il fait partie intégrante est supérieure.**

Cet indicateur permet d'apprécier le niveau de risque de ce support d'investissement 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 ce produit dans la classe de risque 1 sur 7, qui est la classe de risque **la plus basse**. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau **très faible** et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, **il est très peu probable** que la capacité de l'initiateur à vous payer en soit affectée.

Le portefeuille d'actifs mis en représentation du produit est exposé aux risques de crédit et de défaut des émetteurs des titres détenus ainsi qu'aux risques de fluctuations des marchés immobilier, d'actions et de taux d'intérêt. **Il est également exposé, partiellement, à un risque de change vis-à-vis de diverses monnaies lié à la détention indirecte de titres à haut rendement et/ou émis par des organismes localisés dans des pays émergents.**

Les évolutions de marché, notamment celles découlant de ces risques, peuvent avoir pour conséquence que le montant de la participation aux résultats annuelle soit, ponctuellement ou durablement, réduit ou annulé. Ce produit prévoit une protection contre les aléas de marché à hauteur des primes allouées au support non rachetées et non arbitrées majorées des participations aux résultats attribuées, nettes de tous frais et prélèvements sociaux et fiscaux.

L'ISR ne tient pas compte du traitement fiscal du produit selon la situation patrimoniale et fiscale de l'investisseur.

Si UNOFI-Assurances n'est pas en mesure de vous rembourser les sommes dues, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Toutefois, vous bénéficierez d'un système de protection des consommateurs dans

le cadre du contrat de capitalisation souscrit. L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

### Scénarios de performance

| Investissement 10 000 € |  | 1 an     |
|-------------------------|--|----------|
| Scénarios               |  |          |
| Scénario de tensions    | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 9 892 €  |
|                         | Rendement annuel moyen                                 | -1,08%   |
| Scénario défavorable    | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 087 € |
|                         | Rendement annuel moyen                                 | 0,87%    |
| Scénario intermédiaire  | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 112 € |
|                         | Rendement annuel moyen                                 | 1,12%    |
| Scénario favorable      | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 245 € |
|                         | Rendement annuel moyen                                 | 2,45%    |

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur un an, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les mêmes 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 le produit.

Le scénario de tension montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

**Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du support d'investissement ainsi que les coûts récurrents liés au contrat dans lequel il est retenu. A contrario, les coûts liés aux opérations ponctuelles sur le contrat à l'initiative du client (par exemple, frais sur primes, frais d'avenant, ...) ne sont pas pris en compte ni ceux dus à votre conseiller ou distributeur. Ils ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.**

### Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour la période de détention recommandée. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

#### Coûts au fil du temps

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.

| Investissement de 10 000 €  |                           |
|---|---------------------------|
| Scénarios   | Si vous sortez après 1 an |
| <b>Coûts totaux</b>   | 158 €                     |
| <b>Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an</b> | 1,58%                     |



## Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique:

- 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 ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

| Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an |                                      |       |   |
|---|--------------------------------------|-------|---|
| Coûts ponctuels                                       | Coûts d'entrée                       | 0,00% | Incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.                  |
|   | Coûts de sortie                      | 0,00% | Incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.  |
| Coûts récurrents                                      | Coûts de transaction de portefeuille | 0,02% | Incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.  |
|   | Autres coûts récurrents              | 1,56% | Incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.   |
| Coûts accessoires                                     | Commissions liées aux résultats      | 0,00% | Incidence des commissions liées aux résultats. Nous prélevons cette commission sur votre investissement si le produit surpasse son indice de référence. |
|   | Commissions d'intéressement          | 0,00% | Incidence des commissions d'intéressement.  |

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

### Période de détention recommandée : au moins un (1) an.

Ce produit peut être considéré comme un support d'investissement de court ou moyen terme.

Le rachat total ou partiel (ou l'arbitrage au profit d'un ou plusieurs autres supports) est possible à tout moment sur simple demande accompagnée des pièces requises mais peut entraîner l'application de frais de sortie et la perte de tout ou partie de la performance attachée au produit au titre de l'exercice au cours duquel il est opéré.

## Autres informations pertinentes

Des frais supplémentaires, non pris en compte dans la section "Que va me coûter cet investissement ?" peuvent s'appliquer en fonction des options que vous choisirez d'exercer tels que frais d'arbitrages ponctuels ou automatisés en cas de réorientation d'épargne. Lorsque le contrat fait l'objet d'un démembrement de propriété, les coûts spécifiques liés au suivi de ce démembrement s'ajoutent et minorent les performances annuelles indiquées de 0,18 %.

Le montant des coûts au fil du temps et l'incidence sur le rendement annuel du produit dépendent des caractéristiques du contrat au sein duquel il est intégré. Les valeurs indiquées sont des maxima.

La personne qui vous vend ce produit ou vous fournit des conseils à son sujet ne peut en aucun cas vous demander de payer des coûts supplémentaires à raison d'une souscription.



## Document d'informations clés spécifiques

### 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 support d'investissement et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres supports de même nature.

|                |  |
|----------------|--|
| <b>Produit</b> | Nom : <b>UNOFIMMO</b><br>Initiateur : <b>UNOFI-Assurances</b><br>Site internet : <b>www.unofi.fr</b><br>Appelez le <b>01.44.09.38.70</b> pour de plus amples informations<br>Autorité compétente : <b>Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR)</b><br>Date de production du document : <b>1<sup>er</sup> septembre 2021</b> |
|----------------|--|

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** : Support d'investissement libellé en parts de société civile immobilière (SCI) à capital variable

**Objectifs** : UNOFIMMO est un support d'investissement libellé en parts d'une société civile immobilière (SCI) à capital variable susceptible d'être sélectionné au sein des contrats d'assurance sur la vie et de capitalisation gérés par l'initiateur. Il a pour objectif de réaliser des investissements permettant prioritairement la valorisation régulière de son patrimoine dans le temps. Les investissements sélectionnés sont localisés en France métropolitaine. Il s'agit d'immeubles à usage de bureaux, d'entrepôts et, éventuellement, de locaux d'activités, de commerces et de murs d'établissements spécialisés en relation avec le secteur de la santé ou de l'accueil des personnes âgées situés dans les grandes agglomérations françaises. La société de gestion privilégie les acquisitions d'immeubles de bureaux en VEFA ou d'immeubles récents ou réhabilités. Elle peut recourir à l'endettement pour financer ces acquisitions ou assumer des dettes dans une limite globale de 25% de la valeur de son actif net revalorisé au 31 décembre de l'année écoulée.

**Investisseurs de détail visés** : ce support d'investissement s'adresse à des investisseurs recherchant prioritairement la revalorisation de leur épargne sur la durée de détention recommandée et ayant une expérience/connaissance leur permettant d'appréhender les principales caractéristiques et les risques liés à la détention d'actifs immobiliers. Compte tenu de cet univers et de la différence pouvant exister entre la valeur de souscription et la valeur de rachat du produit, celui-ci **pourrait ne pas convenir aux investisseurs envisageant de retirer leur apport avant dix (10) ans ou l'arbitrer en faveur d'autres supports pendant le même délai ou dont l'âge fait présumer une espérance de vie inférieure à cette même durée.**

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

#### Indicateur de risque



← Risque le plus faible

Risque le plus élevé →



L'indicateur synthétique de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant dix (10) ans même si la durée du contrat dont il fait partie intégrante est différente.

**Vous risquez de ne pas pouvoir vendre facilement votre produit, ou de devoir le vendre à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez en retour.**

L'ISR permet d'apprécier le niveau de risque de ce support d'investissement 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 l'initiateur de vous payer. Nous avons classé ce produit 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 capacité de l'initiateur à vous payer en soit affectée.

Les risques et la performance du produit sont notamment liés aux fluctuations de la situation économique, des marchés immobiliers et de taux d'intérêt, aux caractéristiques et emplacements des immeubles et à l'endettement du produit qui peut accentuer, positivement ou négativement, ses performances.

**Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.** Ce produit ne prévoit pas de garantie de rendement.

L'ISR ne tient pas compte des risques liés aux fluctuations futures de la concentration des actifs immobiliers, des taux d'intérêt des financements et du traitement fiscal du produit selon la situation patrimoniale et fiscale de l'investisseur et/ou du ou des bénéficiaire(s) des prestations payables.

Si UNOFI-Assurances n'est pas en mesure de vous rembourser les sommes dues, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Toutefois, vous bénéficiez d'un système de protection des consommateurs dans le cadre du contrat d'assurance-vie ou de capitalisation souscrit. L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

### Scénarios de performance

| Investissement 10 000 €    |  | Périodes de détention |          |          |
|----------------------------|--|-----------------------|----------|----------|
|                            |  | 1 an                  | 5 ans    | 10 ans   |
| Scénarios en cas de survie |  |                       |          |          |
| Scénario de tensions       | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 9 403 €               | 8 837 €  | 8 217 €  |
|                            | Rendement annuel moyen                                 | -6,0%                 | -2,4%    | -1,9%    |
| Scénario défavorable       | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 9 814 €               | 10 378 € | 11 249 € |
|                            | Rendement annuel moyen                                 | -1,9%                 | 0,7%     | 1,2%     |
| Scénario intermédiaire     | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 9 975 €               | 10 777 € | 11 872 € |
|                            | Rendement annuel moyen                                 | -0,3%                 | 1,5%     | 1,7%     |
| Scénario favorable         | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 165 €              | 11 222 € | 12 564 € |
|                            | Rendement annuel moyen                                 | 1,7%                  | 2,3%     | 2,3%     |

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur dix ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les mêmes 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 le produit.

Le scénario de tension montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes et ne tient pas compte du cas où l'initiateur ne pourrait pas vous payer.

Au-delà des indications portées ci-dessus, le contrat dans lequel ce support d'investissement est intégré peut comporter, à titre obligatoire ou optionnel, une garantie en cas de décès, dite « garantie plancher » qui ne s'applique que dans les conditions prévues par ledit contrat. Le document d'informations clés du contrat concerné est consultable et téléchargeable en le sélectionnant sur la page « Gamme des solutions » du site [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr). Il précise si une telle garantie existe et, dans ce cas, les conditions de son application ainsi que les modalités de détermination du capital garanti.

**Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du support d'investissement ainsi que les coûts récurrents liés au contrat dans lequel il est retenu. A contrario, les coûts liés aux opérations ponctuelles sur le contrat à l'initiative du client (par exemple, frais sur primes, frais d'avenant, ...) ne sont pas pris en compte ni ceux dus à votre conseiller ou distributeur.** Ils ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle ni de celle, éventuellement, du ou des bénéficiaire(s) du capital payable en cas de décès qui peuvent également influencer sur les montants que vous recevrez ou qu'il(s) recevra (ont).

### Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les coûts d'entrée liés au support. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

#### Coûts au fil du temps

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.

| Investissement 10 000 €                                    | Périodes de détention     |                            |                         |
|--|---------------------------|----------------------------|-------------------------|
|  | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans | Si vous sortez à 10 ans |
| Coûts totaux   | 475 €                     | 1 647 €                    | 3 372 €                 |
| Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an | 4,75%                     | 3,11%                      | 2,95%                   |

## Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique:

- 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 ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

### Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an

|                   |                                      |              |   |
|-------------------|--------------------------------------|--------------|---|
| Coûts ponctuels   | Coûts d'entrée                       | <b>0,18%</b> | Incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.                  |
|                   | Coûts de sortie                      | <b>0,00%</b> | Incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement.   |
| Coûts récurrents  | Coûts de transaction de portefeuille | <b>0,03%</b> | Incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.  |
|                   | Autres coûts récurrents              | <b>2,74%</b> | Incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés à la section II.                              |
| Coûts accessoires | Commissions liées aux résultats      | <b>0,00%</b> | Incidence des commissions liées aux résultats. Nous prélevons cette commission sur votre investissement si le produit surpasse son indice de référence. |
|                   | Commissions d'intéressement          | <b>0,00%</b> | Incidence des commissions d'intéressement.  |

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

### Période de détention recommandée : au moins dix (10) ans.

Ce produit doit être considéré comme un investissement de long terme.

Le rachat total ou partiel (ou l'arbitrage au profit d'un ou plusieurs autres supports d'investissement) est possible à tout moment sur simple demande accompagnée des pièces requises mais peut entraîner l'application de frais de sortie.

## Autres informations pertinentes

Des frais supplémentaires, non pris en compte dans la section "Que va me coûter cet investissement ?" peuvent s'appliquer en fonction des options que vous choisirez d'exercer tels que frais d'arbitrages ponctuels en cas de réorientation d'épargne. Lorsque le produit est inséré dans un contrat de capitalisation faisant l'objet d'un démembrement de propriété, les coûts spécifiques liés au suivi de ce démembrement s'ajoutent et minorent les performances annuelles indiquées de 0,18 %.

Le montant des coûts au fil du temps et l'incidence sur le rendement annuel du produit dépendent des caractéristiques du contrat au sein duquel il est sélectionné. Les valeurs indiquées sont des maxima.

La personne qui vous vend ce produit ou vous fournit des conseils à son sujet ne peut en aucun cas vous demander de payer des coûts supplémentaires à raison d'une souscription.



## Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. 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 cet OPCVM et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

### UNOFI-PRUDENCE

Parts C : ISIN FR0007035993/ Parts D : ISIN FR0007037254

Société de gestion : UNOFI-GESTION D'ACTIFS

### Objectifs et politique d'investissement

La gestion de ce FCP est profilée et totalement discrétionnaire dans la limite de l'objectif recherché. Le gérant recherche la réalisation d'une performance supérieure à celle de son indice composé à 20 % d'actions ayant pour référence le DJ Eurostoxx50 net return (dividendes nets réinvestis) et 80 % d'obligations européennes ayant pour référence l'indice EUROMTS 1-3 ans (coupons réinvestis).

Le portefeuille ne répliquera pas l'indicateur de référence, la performance de la valeur liquidative du FCP peut s'écarter de la performance de l'indice ; c'est un élément d'appréciation a posteriori.

Le FCP UNOFI-PRUDENCE est un OPCVM d'OPCVM investi à plus de 50 % de son actif en parts et/ou actions d'OPCVM. Elle consiste à sélectionner des instruments financiers en directs ou au travers d'OPCVM de toute classification, en recherchant une diversification des modes de gestion et des approches sectorielles. Ce processus de sélection est basé sur des critères quantitatifs (Performances, volatilité, tracking error, ratio de Sharpe, ratio d'information) et qualitatifs (rencontres avec les gérants-sociétés de gestion-présentations de résultats). Ces critères sont destinés à établir des comparaisons entre les différents instruments financiers étudiés, à travers la mesure de la performance potentielle du fonds, la régularité de cette performance à moyen long terme et la quantification du risque par les OPCVM pour réaliser leurs performances.

L'OPCVM s'engage à respecter les fourchettes d'exposition sur l'actif net suivantes :

**De 0 % à 30 %** sur les marchés actions internationaux, de toutes capitalisations, de tous les secteurs, dont :

- de 0 % à 10 % aux marchés des actions de petites et moyennes capitalisations européennes exclusivement au travers des OPCVM.

**De 0 % à 100 %** en instruments de taux des pays membres de l'OCDE. Les encours obligataires détenus par le fonds au travers des OPCVM ou en direct sera au moins « investment grade » selon l'appréciation du risque, par le gérant, se fondant non seulement sur des notations d'agences mais également des indicateurs de marché (spread). Toutefois, le fonds se réserve le droit d'investir dans des obligations d'émetteurs privés ou souverains dites « spéculatives » dans la limite de 10 % de l'actif net pour chaque catégorie d'émetteur. L'exposition aux titres dynamiques (actions et obligations spéculatives) est limitée à 30 % de l'actif net.

Sa sensibilité (mesure du rapport entre la variation de prix et la variation de taux) varie dans une fourchette comprise entre 0 et 7. Les titres en devises peuvent ne pas être couverts contre le risque de change.

Le gérant peut utiliser des contrats financiers à terme ferme ou optionnels pour ajuster l'exposition (action et taux) ou se couvrir des risques (actions, taux et change). L'utilisation de ses instruments financiers n'engendrera pas de surexposition à ces risques.

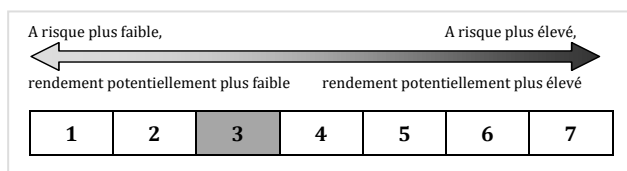
La part C est une part de capitalisation, c'est-à-dire que les revenus nets sont intégralement réinvestis.

La part D est une part de distribution, c'est-à-dire que les revenus nets sont intégralement distribués.

**La durée de placement minimum recommandée est de 3 ans.**

Les instructions de souscription et de rachat sont reçues tous les jours ouvrés, à l'exception des jours fériés légaux et de fermeture de la Bourse de Paris, au plus tard à 11h00 pour être centralisées et exécutées sur la valeur liquidative calculée suivant les cours de clôture de bourse du jour même (centralisation à cours inconnu).

### Profil de risque et de rendement



Cet indicateur synthétique permet de mesurer le niveau de volatilité du fonds et le risque auquel votre capital est exposé. Les données historiques utilisées pour le calcul de cet indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM. La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

Ce FCP est classé en catégorie 3 en raison de son exposition principale aux marchés obligataires de la zone Euro.

L'OPCVM n'est pas garanti en capital.

Les risques importants pour l'OPCVM non pris en compte de manière adéquate par l'indicateur sont :

**Risque de crédit :** Le risque de crédit est le risque de dégradation de la qualité d'un émetteur (par exemple, de dégradation de notation due notamment à sa situation financière et économique), ou de défaillance de celui-ci (impossibilité de répondre à ses engagements financiers). Le risque de crédit est par conséquent susceptible d'entraîner une baisse de la valeur du titre de l'émetteur en question et ainsi, une diminution de la valeur liquidative du FCP. Ce risque est présent au travers d'OPCVM, en direct et peut être accentué par la présence de titres spéculatifs.

Pour plus d'informations sur les risques, l'investisseur peut se reporter au prospectus du FCP.

La survenance de l'un de ces risques peut avoir un impact négatif sur la valeur liquidative de l'OPCVM.

## Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

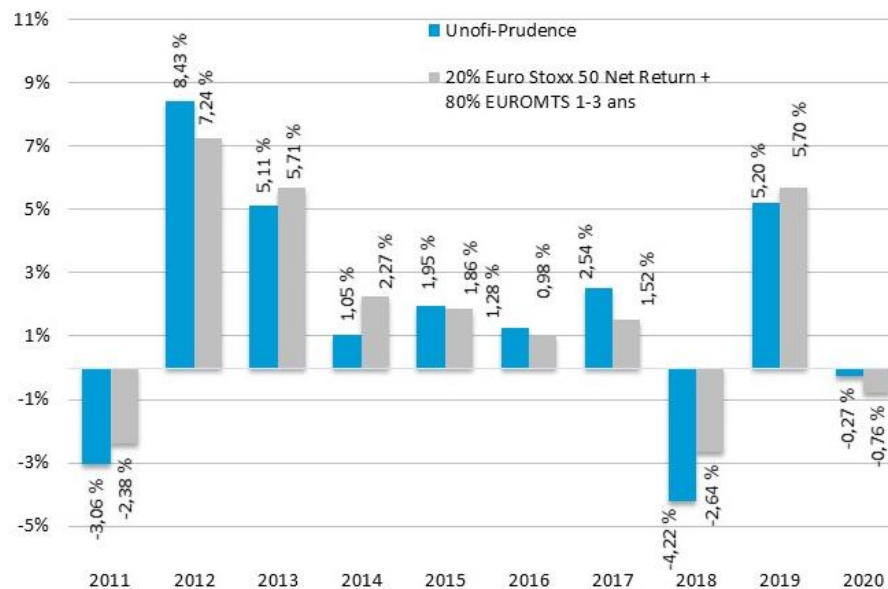
| Frais ponctuels prélevés avant ou après votre investissement  |        |
|---|--------|
| Frais d'entrée  | 0,80 % |
| Frais de sortie   | Néant  |
| Ces taux correspondent au pourcentage maximal pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi (entrée) ou ne vous soit remboursé (sortie). L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie. |        |
| Frais prélevés par l'OPCVM sur une année  |        |
| Frais courants  | 1,06 % |
| Frais prélevés par l'OPCVM dans certaines circonstances   |        |
| Commission de performance   | Néant  |

Les **frais courants** indiqués sont basés sur les coûts du dernier exercice clos en septembre 2020. Ce pourcentage peut varier d'un exercice à l'autre.

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 l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous référer à la section « Frais et commissions » du prospectus de cet OPCVM, disponible sur le site internet de l'Union notariale financière [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) ou sur simple demande auprès de la direction administrative de la société de gestion.

## Performances passées



**Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.**

Les performances annuelles présentées sont nettes de frais (hors droits d'entrée et de sortie éventuels).

Date de création des parts C et D : 14 septembre 1999

Les performances passées sont calculées en Euro.

## Informations pratiques

**Nom du dépositaire :** CACEIS Bank.

**Lieu et modalités d'obtention d'informations sur l'OPCVM :** le prospectus de l'OPCVM et les derniers rapports annuel et semestriel publiés sont adressés gratuitement en français sur simple demande par mail à [unofi@unofi.fr](mailto:unofi@unofi.fr) ou par courrier auprès de : UNOFI-GESTION D'ACTIFS - Direction administrative - 30, boulevard Brune - CS 30303 - 19113 Brive Cedex / Tél. : 05 55 17 43 00. Le prospectus est également disponible sur le site internet de l'Union notariale financière : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Lieu et modalités d'obtention d'autres informations pratiques notamment la valeur liquidative :** la valeur liquidative ainsi que toute autre information pratique sont disponibles sur simple demande auprès de la société de gestion à l'adresse ci-dessus ou sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Fiscalité :** selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du FCP peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur du FCP ou d'un conseiller fiscal.

**Responsabilité :** la responsabilité d'UNOFI-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 de l'OPCVM.

Cet OPCVM est agréé par la France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

UNOFI-GESTION D'ACTIFS est agréée par la France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

**Information sur la politique de rémunération :** les détails de la politique de rémunération actualisée sont disponibles sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) et un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 10 février 2021.



## Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. 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 cet OPCVM et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

### UNOFI-PROGRES

Parts C : ISIN FR0007036017 / Parts D : ISIN FR0007037270

Société de gestion : UNOFI-GESTION D'ACTIFS

### Objectifs et politique d'investissement

La gestion de ce FCP est profilée et totalement discrétionnaire dans la limite de l'objectif recherché. Le gérant recherche la réalisation d'une performance supérieure à celle de son indice composé à 40 % d'actions ayant pour référence le DJ Eurostoxx50 net return (dividendes nets réinvestis) et 60 % d'obligations européennes ayant pour référence l'indice EUROMTS 3-5 ans.

Le portefeuille ne répliquera pas l'indicateur de référence, la performance de la valeur liquidative du FCP peut s'écarter de la performance de l'indice ; c'est un élément d'appréciation a posteriori.

Le FCP UNOFI-PROGRES est un OPCVM d'OPCVM investi à plus de 50 % de son actif en parts et/ou actions d'OPCVM. Elle consiste à sélectionner des instruments financiers en directs ou au travers d'OPCVM de toute classification, en recherchant une diversification des modes de gestion et des approches sectorielles. Ce processus de sélection est basé sur des critères quantitatifs (performances, volatilité, tracking error, ratio de Sharpe, ratio d'information) et qualitatifs (rencontres avec les gérants-sociétés de gestion, présentations de résultats). Ces critères sont destinés à établir des comparaisons entre les différents instruments financiers étudiés, à travers la mesure de la performance potentielle du fonds, la régularité de cette performance à moyen long terme et la quantification du risque par les OPCVM pour réaliser leurs performances.

L'OPCVM s'engage à respecter les fourchettes d'exposition sur l'actif net suivantes :

- De 0 % à 50 %** sur les marchés actions internationaux, de toutes capitalisations, de tous les secteurs, dont :
  - de 0 % à 20 % sur les marchés des actions de petites et moyennes capitalisations européennes.

**De 0 % à 100 %** en instruments de taux des pays membres de l'OCDE. Les encours obligataires détenus par le fonds au travers des OPCVM ou en direct sera au moins « investment grade » selon l'appréciation du risque, par le gérant, se fondant non seulement sur des notations d'agences mais également des indicateurs de marché (spread). Toutefois, le fonds se réserve le droit d'investir dans des obligations d'émetteurs privés ou souverains dites « spéculatives » dans la limite de 10 % de l'actif net pour chaque catégorie d'émetteur.

Sa sensibilité (mesure du rapport entre la variation de prix et la variation de taux) varie dans une fourchette comprise entre 0 et 7. Les titres en devises peuvent ne pas être couverts contre le risque de change.

Le gérant peut utiliser des contrats financiers à terme ferme ou optionnels pour ajuster l'exposition (action et taux) ou se couvrir des risques (Actions, taux et change). L'utilisation de ses instruments financiers n'engendrera pas de surexposition à ces risques.

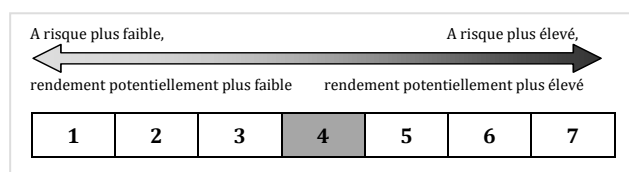
La part C est une part de capitalisation, c'est-à-dire que les revenus nets sont intégralement réinvestis.

La part D est une part de distribution, c'est-à-dire que les revenus nets sont intégralement distribués.

**La durée de placement minimum recommandée est de 4 ans.**

Les instructions de souscription et de rachat sont reçues tous les jours ouvrés, à l'exception des jours fériés légaux et de fermeture de la Bourse de Paris, au plus tard à 11h00 pour être centralisées et exécutées sur la valeur liquidative calculée suivant les cours de clôture de bourse du jour même (centralisation à cours inconnu).

### Profil de risque et de rendement



Cet indicateur synthétique permet de mesurer le niveau de volatilité du fonds et le risque auquel votre capital est exposé. Les données historiques utilisées pour le calcul de cet indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM. La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

Ce FCP est classé en catégorie 4 en raison de l'exposition diversifiée aux marchés obligataires et actions de la zone Euro.

L'OPCVM n'est pas garanti en capital.

Les risques importants pour l'OPCVM non pris en compte de manière adéquate par l'indicateur sont :

**Risque de crédit :** Le risque de crédit est le risque de dégradation de la qualité d'un émetteur (par exemple, de dégradation de notation due notamment à sa situation financière et économique), ou de défaillance de celui-ci (impossibilité de répondre à ses engagements financiers). Le risque de crédit est par conséquent susceptible d'entraîner une baisse de la valeur du titre de l'émetteur en question et ainsi, une diminution de la valeur liquidative du FCP. Ce risque est présent au travers d'OPCVM, en direct et peut être accentué par la présence de titres spéculatifs.

Pour plus d'informations sur les risques, l'investisseur peut se reporter au prospectus du FCP.

La survenance de l'un de ces risques peut avoir un impact négatif sur la valeur liquidative de l'OPCVM.

## Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

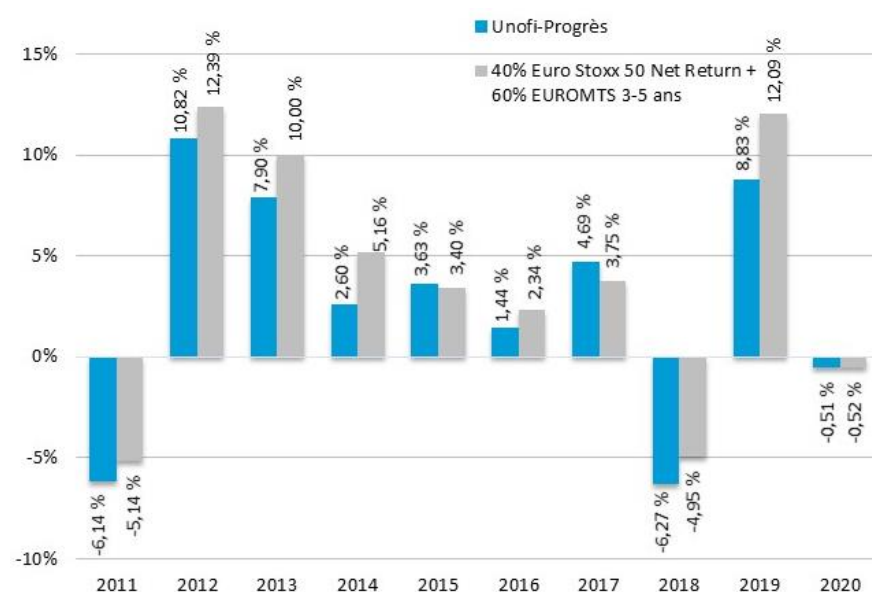
| Frais ponctuels prélevés avant ou après votre investissement  |        |
|---|--------|
| Frais d'entrée  | 0,80 % |
| Frais de sortie   | Néant  |
| Ces taux correspondent au pourcentage maximal pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi (entrée) ou ne vous soit remboursé (sortie). L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie. |        |
| Frais prélevés par l'OPCVM sur une année  |        |
| Frais courants  | 1,54 % |
| Frais prélevés par l'OPCVM dans certaines circonstances   |        |
| Commission de performance   | Néant  |

Les **frais courants** indiqués sont basés sur les coûts du dernier exercice clos en septembre 2020. Ce pourcentage peut varier d'un exercice à l'autre.

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 l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous référer à la section « Frais et commissions » du prospectus de cet OPCVM, disponible sur le site internet de l'Union notariale financière [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) ou sur simple demande auprès de la direction administrative de la société de gestion.

## Performances passées



**Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.**

Les performances annuelles présentées sont nettes de frais (hors droits d'entrée et de sortie éventuels).

Date de création des parts C et D : 14 septembre 1999

Les performances passées sont calculées en Euro.

## Informations pratiques

**Nom du dépositaire :** CACEIS Bank.

**Lieu et modalités d'obtention d'informations sur l'OPCVM :** le prospectus de l'OPCVM et les derniers rapports annuel et semestriel publiés sont adressés gratuitement en français sur simple demande par mail à [unofi@unofi.fr](mailto:unofi@unofi.fr) ou par courrier auprès de : UNOFI-GESTION D'ACTIFS - Direction administrative - 30, boulevard Brune - CS 30303 - 19113 Brive Cedex / Tél. : 05 55 17 43 00. Le prospectus est également disponible sur le site internet de l'Union notariale financière : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Lieu et modalités d'obtention d'autres informations pratiques notamment la valeur liquidative :** la valeur liquidative ainsi que toute autre information pratique sont disponibles sur simple demande auprès de la société de gestion à l'adresse ci-dessus ou sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Fiscalité :** selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du FCP peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur du FCP ou d'un conseiller fiscal.

**Responsabilité :** la responsabilité d'UNOFI-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 de l'OPCVM.

Cet OPCVM est agréé par la France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

UNOFI-GESTION D'ACTIFS est agréée par la France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

**Information sur la politique de rémunération :** les détails de la politique de rémunération actualisée sont disponibles sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) et un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 10 février 2021.

## Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. 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 cet OPCVM et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

### UNOFI-CROISSANCE

Parts C : ISIN FR0007036009 / Parts D : ISIN FR0007037262  
 Société de gestion : UNOFI-GESTION D'ACTIFS

#### Objectifs et politique d'investissement

La gestion de ce FCP est profilée et totalement discrétionnaire dans la limite de l'objectif recherché. Le gérant recherche la réalisation d'une performance supérieure à celle de son indice composé à 60 % d'actions ayant pour référence le DJ Eurostoxx50 net return (dividendes nets réinvestis) et 40 % d'obligations européennes ayant pour référence l'indice EUROMTS 3-5 ans (coupons réinvestis).

Le portefeuille ne répliquera pas l'indicateur de référence, la performance de la valeur liquidative du FCP peut s'écarter de la performance de l'indice ; c'est un élément d'appréciation a posteriori.

Le FCP UNOFI CROISSANCE est un OPCVM d'OPCVM investi à plus de 50 % de son actif en parts et/ou actions d'OPCVM. Elle consiste à sélectionner des instruments financiers en directs ou au travers d'OPCVM de toute classification, en recherchant une diversification des modes de gestion et des approches sectorielles. Ce processus de sélection est basé sur des critères quantitatifs (Performances, volatilité, tracking error, ratio de Sharpe, ratio d'information) et qualitatifs (rencontres avec les gérants-sociétés de gestions-présentations de résultats). Ces critères sont destinés à établir des comparaisons entre les différents instruments financiers étudiés, à travers la mesure de la performance potentielle du fonds, la régularité de cette performance à moyen long terme et la quantification du risque par les OPCVM pour réaliser leurs performances.

L'OPCVM s'engage à respecter les fourchettes d'exposition sur l'actif net suivantes :

**De 0 % à 70 %** sur les marchés actions, de toutes capitalisations, de tous les secteurs, dont :

- de 0 % à 30 % sur les marchés des actions de petites et moyennes capitalisations européennes.

**De 0 % à 100 %** instruments de taux des pays membres de l'OCDE. Les

encours obligataires détenus par le fonds au travers des OPCVM ou en direct sera au moins « investment grade » selon l'appréciation du risque, par le gérant, se fondant non seulement sur des notations d'agences mais également des indicateurs de marché (spread). Toutefois, le fonds se réserve le droit d'investir dans des obligations d'émetteurs privés ou souverains dites « spéculatives » dans la limite de 10 % de l'actif net pour chaque catégorie d'émetteur.

Sa sensibilité (mesure du rapport entre la variation de prix et la variation de taux) varie dans une fourchette comprise entre 0 et 7. Les titres en devises peuvent ne pas être couverts contre le risque de change.

Le gérant peut utiliser des contrats financiers à terme ferme ou optionnels pour ajuster l'exposition (action et taux) ou se couvrir des risques (Actions, taux et change). L'utilisation de ses instruments financiers n'engendrera pas de surexposition à ces risques.

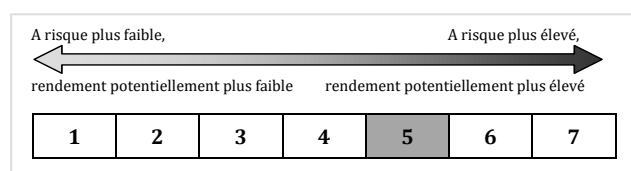
La part C est une part de capitalisation, c'est-à-dire que les revenus nets sont intégralement réinvestis.

La part D est une part de distribution, c'est-à-dire que les revenus nets sont intégralement distribués.

**La durée de placement minimum recommandée est de 5 ans.**

Les instructions de souscription et de rachat sont reçues tous les jours ouvrés, à l'exception des jours fériés légaux et de fermeture de la Bourse de Paris, au plus tard à 11h00 pour être centralisées et exécutées sur la valeur liquidative calculée suivant les cours de clôture de bourse du jour même (centralisation à cours inconnu).

#### Profil de risque et de rendement



Cet indicateur synthétique permet de mesurer le niveau de volatilité du fonds et le risque auquel votre capital est exposé. Les données historiques utilisées pour le calcul de cet indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM. La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

Le niveau de risque de ce FCP reflète son exposition majoritaire aux risques liés aux marchés des actions de la zone euro sur lesquels il est investi.

L'OPCVM n'est pas garanti en capital.

Les risques importants pour l'OPCVM non pris en compte de manière adéquate par l'indicateur sont :

**Risque de crédit :** le risque de crédit est le risque de dégradation de la qualité d'un émetteur (par exemple, de dégradation de notation due notamment à sa situation financière et économique), ou de défaillance de celui-ci (impossibilité de répondre à ses engagements financiers). Le risque de crédit est par conséquent susceptible d'entraîner une baisse de la valeur du titre de l'émetteur en question et ainsi, une diminution de la valeur liquidative du FCP. Ce risque est présent au travers d'OPCVM, en direct et peut être accentué par la présence de titres spéculatifs.

Pour plus d'informations sur les risques, l'investisseur peut se reporter au prospectus du FCP.

La survenance de l'un de ces risques peut avoir un impact négatif sur la valeur liquidative de l'OPCVM.

## Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

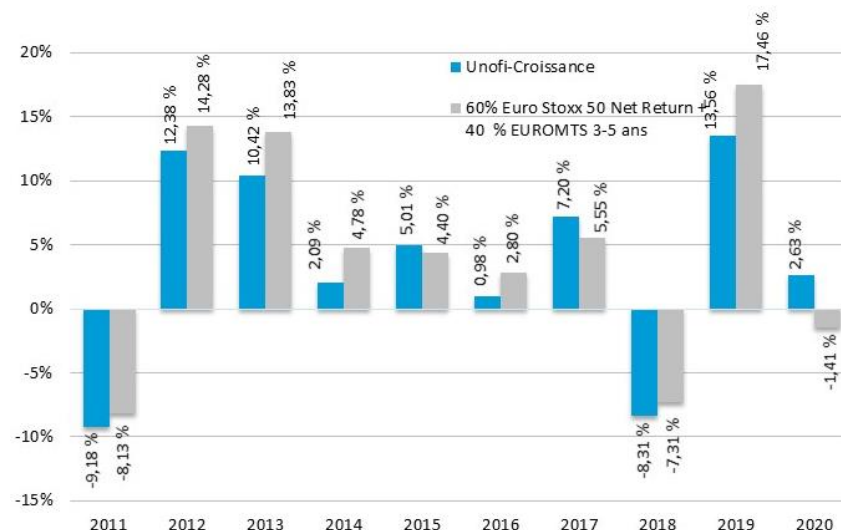
| Frais ponctuels prélevés avant ou après votre investissement  |        |
|---|--------|
| Frais d'entrée  | 0,80 % |
| Frais de sortie   | Néant  |
| Ces taux correspondent au pourcentage maximal pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi (entrée) ou ne vous soit remboursé (sortie). L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie. |        |
| Frais prélevés par l'OPCVM sur une année  |        |
| Frais courants  | 1,75 % |
| Frais prélevés par l'OPCVM dans certaines circonstances   |        |
| Commission de performance   | Néant  |

Les **frais courants** indiqués sont basés sur les coûts du dernier exercice clos en septembre 2020. Ce pourcentage peut varier d'un exercice à l'autre.

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 l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous référer à la section « Frais et commissions » du prospectus de cet OPCVM, disponible sur le site internet de l'Union notariale financière [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) ou sur simple demande auprès de la direction administrative de la société de gestion.

## Performances passées



**Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.**

Les performances annuelles présentées sont nettes de frais (hors droits d'entrée et de sortie éventuels).

Date de création des parts C et D : 14 septembre 1999

Les performances passées sont calculées en Euro.

## Informations pratiques

**Nom du dépositaire :** CACEIS Bank.

**Lieu et modalités d'obtention d'informations sur l'OPCVM :** le prospectus de l'OPCVM et les derniers rapports annuel et semestriel publiés sont adressés gratuitement en français sur simple demande par mail à [unofi@unofi.fr](mailto:unofi@unofi.fr) ou par courrier auprès de : UNOFI-GESTION D'ACTIFS - Direction administrative - 30, boulevard Brune - CS 30303 - 19113 Brive Cedex / Tél. : 05 55 17 43 00. Le prospectus est également disponible sur le site internet de l'Union notariale financière : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Lieu et modalités d'obtention d'autres informations pratiques notamment la valeur liquidative :** la valeur liquidative ainsi que toute autre information pratique sont disponibles sur simple demande auprès de la société de gestion à l'adresse ci-dessus ou sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Fiscalité :** selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du FCP peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur du FCP ou d'un conseiller fiscal.

**Responsabilité :** la responsabilité d'UNOFI-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 de l'OPCVM.

Cet OPCVM est agréé par la France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF). UNOFI-GESTION D'ACTIFS est agréée par la France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

**Information sur la politique de rémunération :** les détails de la politique de rémunération actualisée sont disponibles sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) et un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 10 février 2021.

## Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. 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 cet OPCVM et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

### UNOFI-ALLOCATION MONDE

Parts C : ISIN FR0013333267

Société de gestion : UNOFI-GESTION D'ACTIFS

#### Objectifs et politique d'investissement

**Objectif de gestion** : l'objectif du FCP est, au moyen d'une gestion discrétionnaire, la recherche de performance sur la durée de placement recommandée de 5 ans, en s'exposant aux marchés financiers européens et/ou internationaux actions et taux par l'intermédiaire d'investissements en OPC ou en titres vifs. Compte tenu de l'objectif de gestion et de la stratégie mise en œuvre totalement discrétionnaire, il ne peut être proposé d'indicateur pertinent pour cet OPCVM.

**Politique d'investissement** : afin d'atteindre l'objectif de gestion, l'exposition de l'OPCVM aux différentes classes d'actifs respecte la répartition suivante :

- **de 0% à 60%** de l'actif net sur les marchés actions, de toutes zones géographiques, y compris pays émergents, de toutes capitalisations, et de tous secteurs. L'exposition aux marchés actions sera réalisée au moyen d'OPC et/ou de contrats financiers.
- **de 0% à 100%** de l'actif net en produits de taux (obligations et autres titres de créance) de tous types (incluant les instruments du marché monétaire et les obligations convertibles), libellés en euro ou en devises, émis par des émetteurs souverains, publics ou privés, de toutes durations, maturités et zones géographiques, y compris pays émergents, et sans limite de notation (Investment Grade ou titres spéculatifs/high yield). La répartition dette privée/dette publique n'est pas limitée et peut évoluer dans le temps. L'exposition aux produits de taux sera essentiellement mise en œuvre par l'intermédiaire d'OPC et/ou de contrats financiers. L'OPCVM pourra également investir directement, jusqu'à 20% de l'actif net, dans des titres de créance dont la limite minimum de notation à l'achat est fixée à BB- (non investment grade – spéculatif) La sélection des titres ne s'appuie ni mécaniquement ni exclusivement sur les notations émises par les agences de notations.

L'OPCVM peut également s'exposer, jusqu'à **10%** de l'actif net, aux marchés de matières premières au moyen d'OPC offrant une exposition à des indices de contrats à terme sur matières premières.

L'OPCVM peut investir jusqu'à **100%** de son actif en parts ou actions d'OPC gérés ou non par la société de gestion ou une société liée.

La fourchette de sensibilité (mesure du rapport entre la variation de la valeur liquidative et la variation de taux) de l'OPCVM au risque de taux est comprise entre -4 et +10.

Le FCP pourra être exposé au risque de change à hauteur de **100%** maximum de l'actif net.

L'OPCVM peut intervenir sur des contrats financiers (instruments dérivés) négociés sur des marchés réglementés, organisés et de gré à gré pour couvrir ou exposer le portefeuille aux risques actions, de taux ou de change. Compte tenu du recours aux contrats financiers et aux emprunts d'espèces, le niveau d'exposition cumulé de l'OPCVM peut atteindre **110%** de l'actif net.

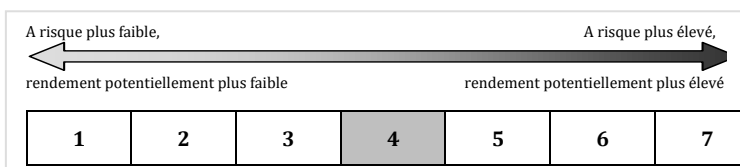
Les critères de sélection des actifs pour la constitution du portefeuille s'articulent comme suit : (i) la définition de l'allocation globale en matière de classes d'actifs et de zones géographiques à partir d'une analyse macro-économique et du niveau de valorisation des différentes classes d'actifs, (ii) la sélection des fonds sous-jacents sur la base d'une analyse quantitative puis qualitative et (iii) la construction du portefeuille en utilisant si nécessaire des instruments dérivés pour ajuster l'exposition aux risques et des titres vifs à titre complémentaire.

**Affectation des sommes distribuables** : le résultat net et les plus-values nettes réalisées du FCP sont systématiquement réinvestis.

**Durée minimum de placement recommandée** : **5 ans**. Ce FCP pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant l'expiration de ce délai.

**Conditions de souscription et de rachat** : les demandes de souscription et de rachat sont centralisées chaque jour de calcul de la valeur liquidative (VL) jusqu'à 11 heures et sont exécutées sur la base de la VL de ce même jour calculée en J+1 et dénouée en J+2. La VL est calculée chaque jour ouvré, à l'expiration des jours fériés en France et des jours de fermeture de la Bourse de Paris.

#### Profil de risque et rendement



##### Signification de cet indicateur

Le niveau de risque de cet OPCVM est de 4 (volatilité comprise entre 5% et 10%). Cet indicateur synthétique permet de mesurer le niveau de volatilité du fonds et le risque auquel votre capital est exposé. Les données historiques utilisées pour le calcul de cet indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM. Il n'est pas certain que la catégorie de risque demeure inchangée, le classement de l'OPCVM étant susceptible d'évoluer dans le temps. La catégorie de risque la plus faible ne signifie pas "sans risque".

##### Pourquoi l'OPCVM est-il dans cette catégorie ?

L'OPCVM n'est pas garanti en capital. Il est exposé de manière discrétionnaire aux marchés financiers européens et/ou internationaux actions et taux qui peuvent connaître des fluctuations à la hausse ou à la baisse génératrices de gains ou de pertes plus ou moins importants.

##### Risques importants non pris en compte de manière adéquate par l'indicateur

**Risque de crédit** : il représente le risque éventuel de dégradation de la signature d'un émetteur ou celui de sa défaillance qui induira une baisse du cours du titre et donc de la valeur liquidative de l'OPCVM. Ce risque peut être accru du fait de l'exposition aux titres spéculatifs.

**L'impact des techniques telles que des produits dérivés** est le risque d'amplification des pertes du fait du recours à ce type d'instrument financier.

Pour plus d'informations sur les risques, l'investisseur peut se reporter au prospectus du FCP. La survenance de l'un de ces risques peut avoir un impact négatif sur la valeur liquidative de l'OPCVM.



## Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

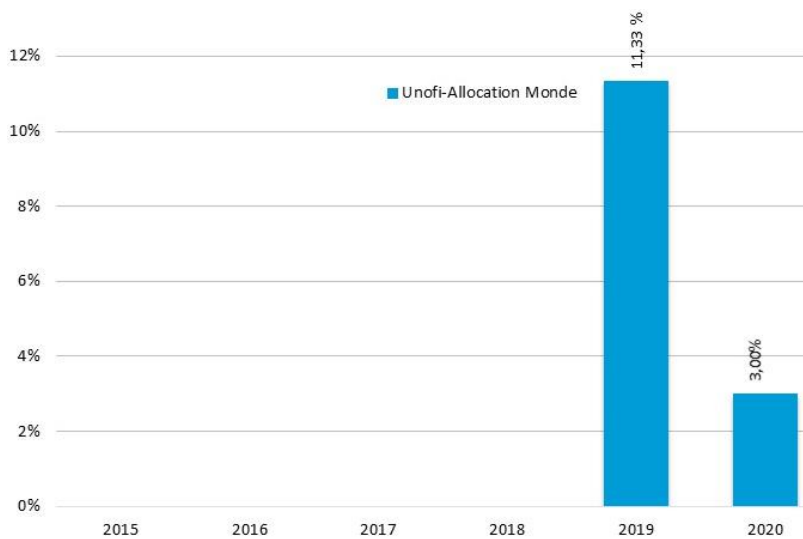
| Frais ponctuels prélevés avant ou après votre investissement  |        |
|---|--------|
| Frais d'entrée  | 0,80 % |
| Frais de sortie   | Néant  |
| Ces taux correspondent au pourcentage maximal pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi (entrée) ou ne vous soit remboursé (sortie). L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie. |        |
| Frais prélevés par l'OPCVM sur une année  |        |
| Frais courants  | 1,55 % |
| Frais prélevés par l'OPCVM dans certaines circonstances   |        |
| Commission de performance   | Néant  |

Les frais courants indiqués sont basés sur les coûts du dernier exercice clos en septembre 2020. Ce pourcentage peut varier d'un exercice à l'autre.

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 l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous référer à la section « Frais et commissions » du prospectus de cet OPCVM, disponible sur le site internet de l'Union notariale financière [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) ou sur simple demande auprès de la direction administrative de la société de gestion.

## Performances passées



**Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.**

Les performances présentées sont nettes de frais. Les frais d'entrée ne sont pas inclus dans les performances.

L'OPCVM a été créé le 12 juin 2018.

Les performances passées sont calculées en Euro.

## Informations pratiques

**Nom du dépositaire :** CACEIS Bank.

**Lieu et modalités d'obtention d'informations sur l'OPCVM :** le prospectus de l'OPCVM et les derniers rapports annuel et semestriel publiés sont adressés gratuitement en français sur simple demande par mail à [unofi@unofi.fr](mailto:unofi@unofi.fr) ou par courrier auprès de : UNOFI-GESTION D'ACTIFS - Direction administrative - 30, boulevard Brune - CS 30303 - 19113 Brive Cedex / Tél. : 05 55 17 43 00. Le prospectus est également disponible sur le site internet de l'Union notariale financière : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Lieu et modalités d'obtention d'autres informations pratiques notamment la valeur liquidative :** la valeur liquidative ainsi que toute autre information pratique sont disponibles sur simple demande auprès de la société de gestion à l'adresse ci-dessus ou sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Fiscalité :** selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du FCP peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur du FCP ou d'un conseiller fiscal.

**Responsabilité :** la responsabilité d'UNOFI-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 de l'OPCVM.

Cet OPCVM est agréé par la France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

UNOFI-GESTION D'ACTIFS est agréée par la France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

**Information sur la politique de rémunération :** les détails de la politique de rémunération actualisée sont disponibles sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) et un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 10 février 2021.

## Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. 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 cet OPCVM et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

### UNOFI-RENDEMENT 2 Parts A : ISIN FR0011355999 Société de gestion : UNOFI-GESTION D'ACTIFS

#### Objectifs et politique d'investissement

Classification de l'Autorité des marchés financiers : Obligations et autres titres de créances libellés en euros.

L'objectif du FCP est, au moyen d'une gestion discrétionnaire, la recherche d'une performance, sur une durée minimum de placement recommandée supérieure à 1 an, en s'exposant principalement aux marchés de taux des pays de la zone euro par le biais d'investissements en titres en direct. La priorité est donnée à la prudence puisque l'objectif est de procurer un revenu trimestriel régulier pour la part distributive, tout en essayant de préserver à moyen terme la valeur du capital investi.

La gestion du FCP ne saurait être liée à un indicateur de référence qui pourrait induire une mauvaise compréhension de la part de l'investisseur. Cependant, à titre indicatif, la performance du fonds pourra être comparée à celle de l'indice EONIA (Euro Overnight Index Average) non capitalisé.

Cet indice correspond au taux moyen pondéré des transactions au jour le jour initiées par les banques contributrices sur le marché interbancaire en euro.

Le fonds sera investi directement en produits de taux (obligations et autres titres de créance) de tous types (incluant les instruments du marché monétaire et les titres intégrant des dérivés), libellés en euro ou accessoirement en devises. Ces instruments de toutes maturités et zones géographiques seront émis par des émetteurs souverains (membres de l'OCDE), publics ou privés. La répartition dette privée/dette publique n'est pas limitée et peut évoluer dans le temps.

Ces prises de position reposent sur un processus de gestion discrétionnaire faisant appel aux prévisions macro-économiques de la société de gestion.

L'OPCVM est géré à l'intérieur d'une fourchette de sensibilité aux taux d'intérêt comprise entre 0 et 2.

La sélection des émetteurs est réalisée dans l'univers « Investment Grade » avec une notation minimale à l'achat de BBB- pour les obligations et de A3 pour les instruments du marché monétaire selon Standard & Poors, ou avec une notation jugée équivalente par la société de gestion. Toutefois, si des titres sont dégradés et passent sous la limite de la notation minimale après l'achat, le FCP ne s'oblige pas à vendre ces titres.

Les instruments dérivés pourront être utilisés, dans le cadre de la gestion, pour couvrir le portefeuille contre le risque de taux.

Le FCP sera exposé de 0 à 100% de l'actif net à l'ensemble des marchés de taux de la zone euro et/ou libellés en euros.

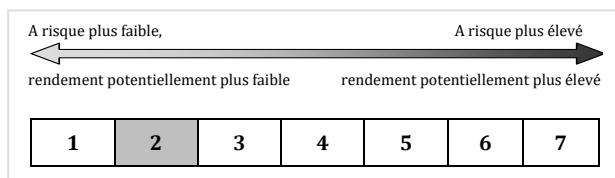
La part A est une part de capitalisation, c'est-à-dire que les revenus nets revenant à cette part sont intégralement réinvestis.

**La durée de placement minimum recommandée est supérieure à 1 an.**

**Ce FCP pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur argent dans un délai inférieur.**

Les instructions de souscription et de rachat sont centralisées chaque jour ouvré, à l'exception des jours fériés légaux ou de fermeture de la Bourse de Paris, au plus tard à 11h00 pour être exécutées sur la prochaine valeur liquidative calculée suivant les cours de clôture de bourse du jour même (centralisation à cours inconnu).

#### Profil de risque et rendement



Cet indicateur synthétique permet de mesurer le niveau de volatilité du fonds et le risque auquel votre capital est exposé. Les données historiques utilisées pour le calcul de cet indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM. La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas «sans risque».

Le niveau de risque de ce FCP reflète son exposition majoritaire aux risques liés aux marchés des obligations publiques ou privées libellés en euros sur lesquels il est investi.

L'OPCVM n'est pas garanti en capital.

Les risques importants pour l'OPCVM non pris en compte de manière adéquate par l'indicateur sont :

**Risque de crédit** : il représente le risque éventuel de dégradation de la signature de l'émetteur, voire la faillite de ce dernier, qui aura un impact négatif sur le cours de l'obligation détenue, en directe ou par un OPCVM sous-jacent et pourra donc entraîner une baisse significative de la valeur liquidative du FCP.

**Risque de liquidité** : il représente le risque qu'un marché financier, en cas de tensions sur ce marché, ne puisse absorber les volumes d'échanges sans faire baisser ou monter significativement le prix des actifs.

**L'impact des techniques telles que des produits dérivés** est le risque d'amplification des pertes du fait du recours à ce type d'instrument financier.

Pour plus d'informations sur les risques, l'investisseur peut se reporter au prospectus du FCP.

La survenance de l'un de ces risques peut avoir un impact négatif sur la valeur liquidative de l'OPCVM.

## Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

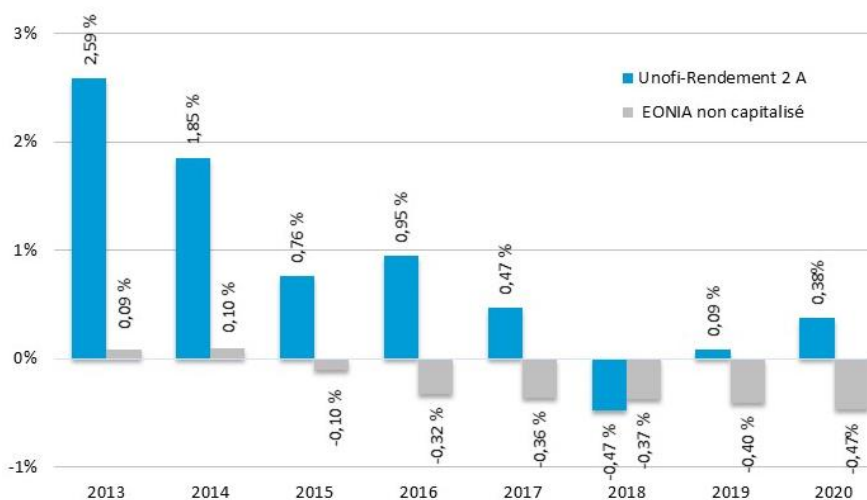
| Frais ponctuels prélevés avant ou après votre investissement  |        |
|---|--------|
| Frais d'entrée  | Néant  |
| Frais de sortie   | Néant  |
| Ces taux correspondent au pourcentage maximal pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi (entrée) ou ne vous soit remboursé (sortie). L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie. |        |
| Frais prélevés par l'OPCVM sur une année  |        |
| Frais courants  | 0,14 % |
| Frais prélevés par l'OPCVM dans certaines circonstances   |        |
| Commission de performance   | Néant  |

Les **frais courants** indiqués sont basés sur les coûts du dernier exercice clos en septembre 2020. Ce pourcentage peut varier d'un exercice à l'autre.

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 l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous référer à la section « Frais et commissions » du prospectus de cet OPCVM, disponible sur le site internet de l'Union notariale financière [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) ou sur simple demande auprès de la direction administrative de la société de gestion.

## Performances passées



**Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.**

Les performances annuelles présentées sont nettes de frais (hors droits d'entrée et de sortie éventuels).

Les performances de l'indice présentées à titre de comparaison ne tiennent pas compte des éléments de revenus distribués.

Date de création de la part A : 3 décembre 2012

Les performances passées sont calculées en Euro.

## Informations pratiques

**Nom du dépositaire :** CACEIS Bank.

**Lieu et modalités d'obtention d'informations sur l'OPCVM :** le prospectus de l'OPCVM et les derniers rapports annuel et semestriel publiés sont adressés gratuitement en français sur simple demande par mail à [unofi@unofi.fr](mailto:unofi@unofi.fr) ou par courrier auprès de : UNOFI-GESTION D'ACTIFS - Direction administrative - 30, boulevard Brune - CS 30303 - 19113 Brive Cedex / Tél. : 05 55 17 43 00. Le prospectus est également disponible sur le site internet de l'Union notariale financière : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Lieu et modalités d'obtention d'autres informations pratiques notamment la valeur liquidative :** la valeur liquidative ainsi que toute autre information pratique sont disponibles sur simple demande auprès de la société de gestion à l'adresse ci-dessus ou sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Fiscalité :** selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du FCP peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur du FCP ou d'un conseiller fiscal.

**Responsabilité :** la responsabilité d'UNOFI-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 de l'OPCVM.

Le FCP peut être constitué d'autres types de parts. Vous pouvez trouver plus d'informations sur ces parts dans son prospectus ou sur le site internet: [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

Cet OPCVM est agréé par la France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

UNOFI-GESTION D'ACTIFS est agréée par la France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

**Information sur la politique de rémunération :** les détails de la politique de rémunération actualisée sont disponibles sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) et un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 10 février 2021.



## Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. 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 cet OPCVM et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

### UNOFI-EXPANSION

Parts C : ISIN FR0007460480 / Parts D : ISIN FR0007496054

Société de gestion : UNOFI-GESTION D'ACTIFS

### Objectifs et politique d'investissement

Classification de l'Autorité des Marchés Financiers : Obligations et autres titres de créance libellés en euros.

Le FCP UNOFI-EXPANSION est un fonds dont l'objectif est d'obtenir une performance sur le moyen terme, qui reflète l'évolution du marché obligataire des pays de la zone euro.

La gestion du FCP ne saurait être liée à un indicateur de référence qui pourrait induire une mauvaise compréhension de la part de l'investisseur. La performance recherchée pourra cependant être comparée avec celle de **l'indice EUROMTS 3-5 ans en euro**.

L'indice **Euro MTS 3-5 ans** représente le cours d'un panier d'emprunts d'Etats souverains de la zone euro, à taux fixe et liquides, d'une durée résiduelle de 3 à 5 années. Cet indice est calculé coupons réinvestis.

La stratégie du FCP repose sur des prises de position sur la courbe des taux à l'intérieure d'une fourchette de sensibilité globale au risque de taux (mesure du rapport entre la variation de prix et la variation de taux) comprise entre 0 et 6.

Ces prises de position reposent sur un processus de gestion discrétionnaire faisant appel aux prévisions macro-économique de la société de gestion.

Le FCP interviendra sur des titres de créances de la zone euro et/ou libellés en euros et de manière accessoire libellés en devises autre que l'euro.

Le FCP se réserve, de manière accessoire, d'investir en OPCVM sur cette même classe d'actif.

Le FCP est exposé en permanence et en totalité aux marchés de taux au travers d'instruments financiers obligataires et/ou monétaires libellés en euros ou en devises autres que l'euro.

La sélection des émetteurs est réalisée dans l'univers « Investment Grade »

avec une notation minimale à l'achat de BBB- pour les obligations et de A3 pour les instruments du marché monétaire selon l'échelle de notation Standard & Poors (ou équivalent).

Toutefois, si des titres sont dégradés et passent sous la limite de notation minimale après l'achat, le FCP ne s'oblige pas à vendre ces titres.

Les instruments dérivés pourront être utilisés, dans le cadre de la gestion, pour couvrir ou exposer le portefeuille au risque de taux.

Le FCP sera exposé globalement à l'ensemble des marchés de taux et de crédit de la zone euro et /ou libellés en euros à hauteur maximum de 100 % de l'actif.

La part C est une part de capitalisation, c'est-à-dire que les revenus nets revenant à cette part sont intégralement réinvestis.

La part D est une part de distribution, c'est-à-dire que les revenus nets revenant à cette part sont intégralement distribués.

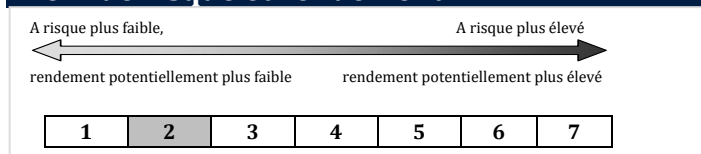
**La durée de placement minimum recommandée est supérieure à 4 ans.** Ce FCP pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport ans un délai inférieur.

Les instructions de souscription et de rachat sont centralisées chaque jour ouvré, à l'exception des jours fériés légaux ou de fermeture de la Bourse de Paris, au plus tard à 11h00 pour être exécutées sur la prochaine valeur liquidative calculée suivant les cours de clôture de bourse du jour même (centralisation à cours inconnu).

**Attention : Les parts de ce fonds n'ont pas été enregistrées en vertu de la loi US Act of 1933. En conséquence, elles ne peuvent être offertes ou vendues, directement ou indirectement, aux Etats Unis ou pour le compte ou au bénéfice d'une « US Person » selon la définition de la réglementation américaine « Régulation S »**

**En dehors de cette exception, le fonds est ouvert à tous souscripteurs.**

### Profil de risque et rendement



Cet indicateur synthétique permet de mesurer le niveau de volatilité du fonds et le risque auquel votre capital est exposé. Les données historiques utilisées pour le calcul de cet indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM. La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas «sans risque».

Le niveau de risque de ce FCP reflète son exposition majoritaire aux risques liés aux marchés des obligations publique ou privées libellés en euros sur lesquels il est investi.

L'OPCVM n'est pas garanti en capital.

Les risques importants pour l'OPCVM non pris en compte de manière adéquate par l'indicateur sont :

**Risque de crédit** : il représente le risque éventuel de dégradation de la signature de l'émetteur, voire la faillite de ce dernier, qui aura un impact négatif sur le cours de l'obligation détenue, en directe ou par un OPCVM sous-jacent et pourra donc entraîner une baisse significative de la valeur liquidative du FCP.

**Risque de liquidité** : il représente le risque qu'un marché financier, en cas de tensions sur ce marché, ne puisse absorber les volumes d'échanges sans faire baisser ou monter significativement le prix des actifs.

Pour plus d'informations sur les risques, l'investisseur peut se reporter au prospectus du FCP.

La survenance de l'un de ces risques peut avoir un impact négatif sur la valeur liquidative de l'OPCVM.

## Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

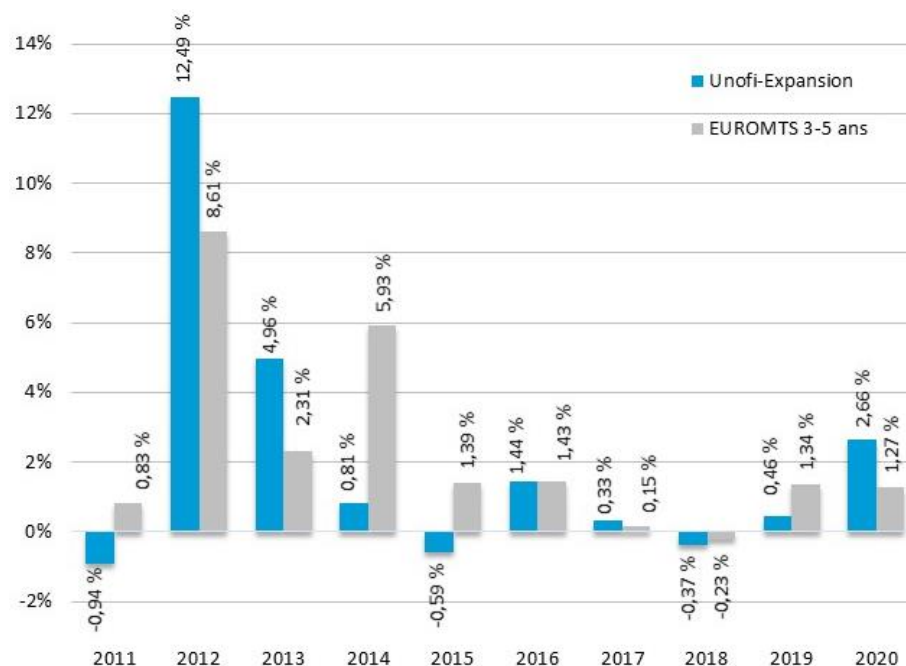
| Frais ponctuels prélevés avant ou après votre investissement  |        |
|---|--------|
| Frais d'entrée  | 0,50 % |
| Frais de sortie   | Néant  |
| Ces taux correspondent au pourcentage maximal pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi (entrée) ou ne vous soit remboursé (sortie). L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie. |        |
| Frais prélevés par l'OPCVM sur une année  |        |
| Frais courants  | 0,70 % |
| Frais prélevés par l'OPCVM dans certaines circonstances   |        |
| Commission de performance   | Néant  |

Les **frais courants** indiqués sont basés sur les coûts du dernier exercice clos en septembre 2020. Ce pourcentage peut varier d'un exercice à l'autre.

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 l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous référer à la section « Frais et commissions » du prospectus de cet OPCVM, disponible sur le site internet de l'Union notariale financière [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) ou sur simple demande auprès de la direction administrative de la société de gestion.

## Performances passées



**Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.**

Les performances annuelles présentées sont nettes de frais (hors droits d'entrée et de sortie éventuels).

Date de création de la part C : 1 octobre 1990  
Date de création de la part D : 20 novembre 1995

Les performances passées sont calculées en Euro.

Le 30/09/2013 : modification de la fourchette de sensibilité

## Information pratiques

**Nom du dépositaire :** CACEIS Bank.

**Lieu et modalités d'obtention d'informations sur l'OPCVM :** le prospectus de l'OPCVM et les derniers rapports annuel et semestriel publiés sont adressés gratuitement en français sur simple demande par mail à [unofi@unofi.fr](mailto:unofi@unofi.fr) ou par courrier auprès de : UNOFI-GESTION D'ACTIFS - Direction administrative - 30, boulevard Brune - CS 30303 - 19113 Brive Cedex / Tél. : 05 55 17 43 00. Le prospectus est également disponible sur le site internet de l'Union notariale financière : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Lieu et modalités d'obtention d'autres informations pratiques notamment la valeur liquidative :** la valeur liquidative ainsi que toute autre information pratique sont disponibles sur simple demande auprès de la société de gestion à l'adresse ci-dessus ou sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Fiscalité :** selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du FCP peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur du FCP ou d'un conseiller fiscal.

**Responsabilité :** la responsabilité d'UNOFI-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 de l'OPCVM.

Cet OPCVM est agréé par la France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

UNOFI-GESTION D'ACTIFS est agréée par la France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

**Information sur la politique de rémunération :** les détails de la politique de rémunération actualisée sont disponibles sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) et un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 10 février 2021.

## Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. 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 cet OPCVM et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

### UNOFI-OBLIG

Parts C : ISIN FR0010649376

Parts D : ISIN FR0007485867

Société de gestion : UNOFI-GESTION D'ACTIFS

### Objectifs et politique d'investissement

Classification de l'Autorité des marchés financiers (AMF) : Obligations et autres titres de créances libellés en euros.

L'objectif du FCP est d'obtenir, sur son horizon d'investissement, une performance qui reflète l'évolution du marché obligataire de la zone euro de maturité 5-7 ans.

La gestion du FCP ne saurait être liée à un indicateur de référence qui pourrait induire une mauvaise compréhension de la part de l'investisseur. Cependant, la performance recherchée sera proche de l'indice EUROMTS 5-7 ans, représentatif de la performance des obligations des Etats membres de la zone euro de maturité comprise entre 5 et 7 ans.

L'univers d'investissement correspond à celui du marché obligataire français de maturité de 5 à 7 ans.

La stratégie du FCP repose principalement sur des prises de position sur la courbe des taux à l'intérieur d'une fourchette de sensibilité globale au risque de taux comprise entre 5 et 7 (la sensibilité mesure l'impact de la variation des taux d'intérêt sur la valorisation du portefeuille).

Ces prises de position reposent sur un processus de gestion discrétionnaire faisant appel aux prévisions macro-économiques de la société de gestion.

Le FCP interviendra principalement sur des titres de créances de la zone euro et/ou libellés en euros et de manière accessoire libellés en devises autres que l'euro.

La sélection des émetteurs est réalisée dans l'univers « Investment

Grade » avec une notation minimale à l'achat de BBB- pour les obligations et de A3 pour les instruments du marché monétaire selon l'échelle de notation Standard & Poors (ou équivalent).

Toutefois, si des titres sont dégradés et passent sous la limite de la notation minimale après l'achat, le FCP ne s'oblige pas à vendre ces titres.

Les instruments dérivés pourront être utilisés, dans le cadre de la gestion, pour couvrir le portefeuille contre le risque de taux.

Le FCP sera exposé globalement à l'ensemble des marchés de taux et de crédit de la zone euro et/ou libellés en euros à hauteur maximum de 100 % de l'actif.

La part C est une part de capitalisation, c'est-à-dire que les revenus nets revenant à cette part sont intégralement réinvestis.

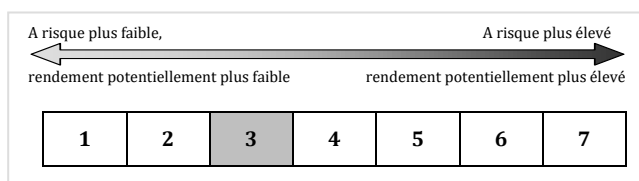
La part D est une part de distribution, c'est-à-dire que les revenus nets revenant à cette part sont intégralement distribués sous forme de revenus semestriels (mai et novembre).

**La durée de placement minimum recommandée est supérieure à 5 ans.**

**Ce FCP pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai inférieur.**

Les instructions de souscription et de rachat sont centralisées chaque jour ouvré, à l'exception des jours fériés légaux ou de fermeture de la Bourse de Paris, au plus tard à 11h00 pour être exécutées sur la prochaine valeur liquidative calculée suivant les cours de clôture de bourse du jour même (centralisation à cours inconnu).

### Profil de risque et de rendement



Cet indicateur synthétique permet de mesurer le niveau de volatilité du fonds et le risque auquel votre capital est exposé. Les données historiques utilisées pour le calcul de cet indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM. La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas «sans risque».

Le niveau de risque de ce FCP reflète son exposition majoritaire aux risques liés aux marchés des obligations publiques ou privées libellés en euros sur lesquels il est investi.

L'OPCVM n'est pas garanti en capital.

Les risques importants pour l'OPCVM non pris en compte de manière adéquate par l'indicateur sont :

**Risque de crédit** : résulte du risque de défaillance d'un émetteur dans l'exécution de ses engagements de remboursement, mais également du risque de détérioration de sa qualité de signature.

**Risque de liquidité** : représente le risque qu'un marché financier, en cas de tensions sur ce marché, ne puisse absorber les volumes d'échanges sans faire baisser ou monter significativement le prix des actifs.

Pour plus d'informations sur les risques, l'investisseur peut se reporter au prospectus du FCP.

La survenance de l'un de ces risques peut avoir un impact négatif sur la valeur liquidative de l'OPCVM.

## Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

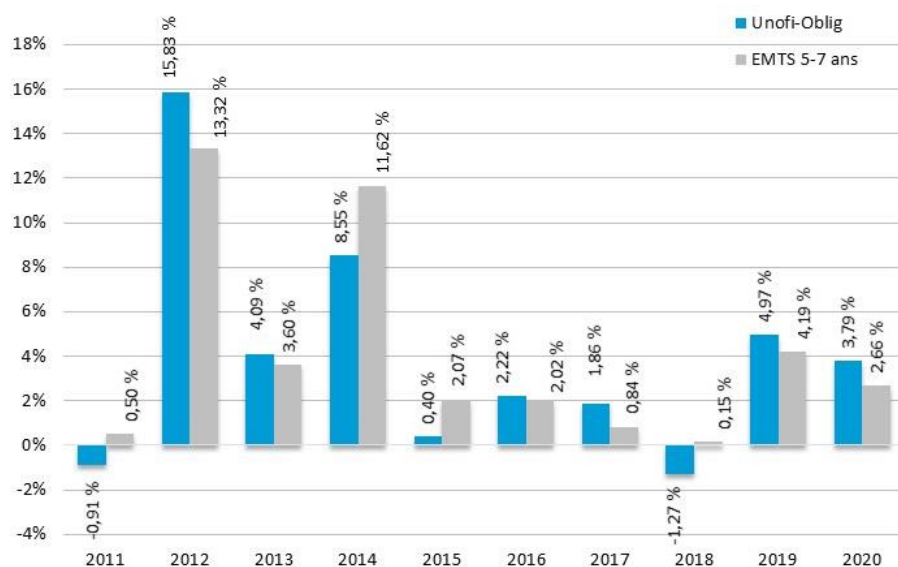
| Frais ponctuels prélevés avant ou après votre investissement  |        |
|---|--------|
| Frais d'entrée  | 0,50 % |
| Frais de sortie   | Néant  |
| Ces taux correspondent au pourcentage maximal pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi (entrée) ou ne vous soit remboursé (sortie). L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie. |        |
| Frais prélevés par l'OPCVM sur une année  |        |
| Frais courants  | 0,90 % |
| Frais prélevés par l'OPCVM dans certaines circonstances   |        |
| Commission de performance   | Néant  |

Les **frais courants** indiqués sont basés sur les coûts du dernier exercice clos en septembre 2020. Ce pourcentage peut varier d'un exercice à l'autre.

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 l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous référer à la section « Frais et commissions » du prospectus de cet OPCVM, disponible sur le site internet de l'Union notariale financière [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) ou sur simple demande auprès de la direction administrative de la société de gestion.

## Performances passées



**Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.**

Les performances annuelles présentées sont nettes de frais (hors droits d'entrée et de sortie éventuels).

Date de création de la part D : 1er septembre 1992

Date de création de la part C : 25 juillet 2008

Les performances passées sont calculées en Euro

## Informations pratiques

**Nom du dépositaire :** CACEIS Bank.

**Lieu et modalités d'obtention d'informations sur l'OPCVM :** le prospectus de l'OPCVM et les derniers rapports annuel et semestriel publiés sont adressés gratuitement en français sur simple demande par mail à [unofi@unofi.fr](mailto:unofi@unofi.fr) ou par courrier auprès de : UNOFI-GESTION D'ACTIFS - Direction administrative - 30, boulevard Brune - CS 30303 - 19113 Brive Cedex / Tél. : 05 55 17 43 00. Le prospectus est également disponible sur le site internet de l'Union notariale financière : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Lieu et modalités d'obtention d'autres informations pratiques notamment la valeur liquidative :** la valeur liquidative ainsi que toute autre information pratique sont disponibles sur simple demande auprès de la société de gestion à l'adresse ci-dessus ou sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Fiscalité :** selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du FCP peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur du FCP ou d'un conseiller fiscal.

**Responsabilité :** la responsabilité d'UNOFI-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 de l'OPCVM.

Cet OPCVM est agréé par la France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

UNOFI-GESTION D'ACTIFS est agréée par la France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

**Information sur la politique de rémunération :** les détails de la politique de rémunération actualisée sont disponibles sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) et un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 10 février 2021.

## Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. 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 cet OPCVM et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

### UNOFI-DETTE EMERGENTE

Parts C : ISIN FR0011441807

Société de gestion : UNOFI-GESTION D'ACTIFS

#### Objectifs et politique d'investissement

Classification de l'Autorité des Marchés Financiers : Obligations et autres titres de créance internationaux.

Le FCP UNOFI-DETTE EMERGENTE est un fonds de fonds dont l'objectif est d'obtenir une performance supérieure à l'évolution de son indicateur de référence, **l'indice JP Morgan EMBI Global Diversified converti en euro**.

Cet indice, publié par la société JP Morgan, mesure le rendement global, c'est-à-dire coupons réinvestis, des titres libellés en dollar émis par les pays émergents (Europe de l'Est, Asie, Moyen-Orient, Amérique Latine et Afrique). Le poids de chaque pays est homogène.

Le FCP est investi de 60 % à 100 % de son actif dans des OPCVM de droit français ou européens coordonnés investis principalement en obligations d'émetteurs émergents.

Le FCP se réserve, pour la partie non exposée au travers d'OPCVM, d'investir en direct sur cette même classe d'actif. Aucune contrainte n'est imposée sur la répartition entre dettes privées et publiques des titres choisis.

Les titres à haut rendement dits spéculatif « high yield », ayant une notation à l'acquisition inférieure à BB-, seront exclus du périmètre d'investissement d'origine. Le fonds pourra avoir des titres ayant une notation inférieure à BB-uniquement en cas de dégradation de notation post acquisition.

La stratégie d'investissement et la sélection des actifs sont définies en fonction de l'environnement économique, de la courbe des taux et des spreads de crédit.

Le FCP est exposé en permanence et en totalité aux marchés de taux au travers d'instruments financiers obligataires et/ou monétaires libellés en euros ou en devises autres que l'euro.

Sa sensibilité (mesure du rapport entre la variation de prix et la variation de taux) varie dans une fourchette comprise entre +1 et +10. A hauteur, d'une fois l'actif maximum, les titres en devises peuvent ne pas être couverts contre le risque de change.

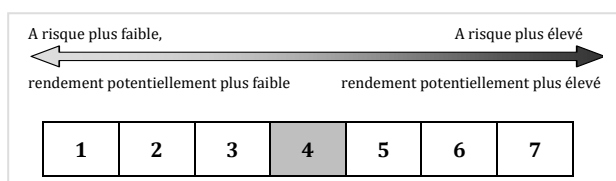
Le gérant peut utiliser des instruments financiers à terme pour ajuster l'exposition (taux et change) de son portefeuille (couverture/exposition/arbitrage) sans chercher la surexposition.

La part C est une part de capitalisation, c'est-à-dire que les revenus nets revenant à cette part sont intégralement réinvestis.

Ce FCP pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport **avant 5 ans**.

Les instructions de souscription et de rachat sont centralisées chaque jour ouvré, à l'exception des jours fériés légaux ou de fermeture de la Bourse de Paris, au plus tard à 11h00 pour être exécutées sur la prochaine valeur liquidative calculée suivant les cours de clôture de bourse du jour même (centralisation à cours inconnu).

#### Profil de risque et de rendement



Cet indicateur synthétique permet de mesurer le niveau de volatilité du fonds et le risque auquel votre capital est exposé. Les données historiques utilisées pour le calcul de cet indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM. La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas «sans risque».

L'OPCVM est classé en catégorie 4 du fait de sa forte exposition aux titres de dette émergente et/ou spéculative.

L'OPCVM n'est pas garanti en capital.

Les risques importants pour l'OPCVM non pris en compte de manière adéquate par l'indicateur sont :

**Risque de crédit** : il représente le risque éventuel de dégradation de la signature de l'émetteur, voire la faillite de ce dernier, qui aura un impact négatif sur le cours de l'obligation détenue -par un OPCVM sous-jacent et pourra donc entraîner une baisse significative de la valeur liquidative du FCP.

**L'utilisation des instruments financiers dérivés** : elle pourra tout aussi bien augmenter que diminuer la volatilité de l'OPCVM. En cas d'évolution défavorable des marchés, la valeur liquidative pourra baisser.

Pour plus d'informations sur les risques, l'investisseur peut se reporter au prospectus du FCP.

La survenance de l'un de ces risques peut avoir un impact négatif sur la valeur liquidative de l'OPCVM.



## Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

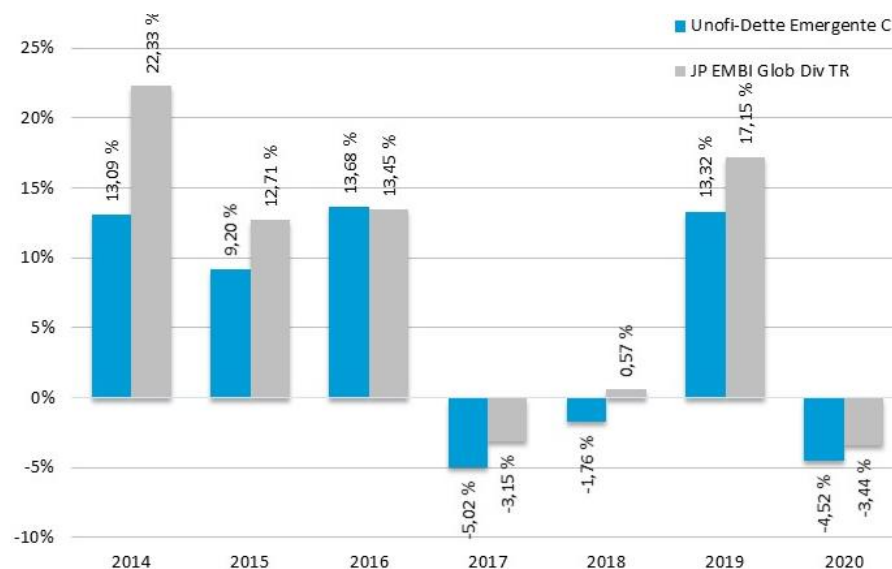
| Frais ponctuels prélevés avant ou après votre investissement  |        |
|---|--------|
| Frais d'entrée  | 0,50 % |
| Frais de sortie   | Néant  |
| Ces taux correspondent au pourcentage maximal pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi (entrée) ou ne vous soit remboursé (sortie). L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie. |        |
| Frais prélevés par l'OPCVM sur une année  |        |
| Frais courants  | 1,32 % |
| Frais prélevés par l'OPCVM dans certaines circonstances   |        |
| Commission de performance   | Néant  |

Les **frais courants** indiqués sont basés sur les coûts du dernier exercice clos en septembre 2020. Ce pourcentage peut varier d'un exercice à l'autre.

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 l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous référer à la section « Frais et commissions » du prospectus de cet OPCVM, disponible sur le site internet de l'Union notariale financière [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) ou sur simple demande auprès de la direction administrative de la société de gestion.

## Performances passées



**Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.**

Les performances annuelles présentées sont nettes de frais (hors droits d'entrée et de sortie éventuels).

Date de création de la part C : 18 avril 2013

Les performances passées sont calculées en Euro.

## Informations pratiques

**Nom du dépositaire :** CACEIS Bank.

**Lieu et modalités d'obtention d'informations sur l'OPCVM :** le prospectus de l'OPCVM et les derniers rapports annuel et semestriel publiés sont adressés gratuitement en français sur simple demande par mail à [unofi@unofi.fr](mailto:unofi@unofi.fr) ou par courrier auprès de : UNOFI-GESTION D'ACTIFS - Direction administrative - 30, boulevard Brune - CS 30303 - 19113 Brive Cedex / Tél. : 05 55 17 43 00. Le prospectus est également disponible sur le site internet de l'Union notariale financière : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Lieu et modalités d'obtention d'autres informations pratiques notamment la valeur liquidative :** la valeur liquidative ainsi que toute autre information pratique sont disponibles sur simple demande auprès de la société de gestion à l'adresse ci-dessus ou sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Fiscalité :** selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du FCP peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur du FCP ou d'un conseiller fiscal.

**Responsabilité :** la responsabilité d'UNOFI-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 de l'OPCVM.

Le FCP peut être constitué d'autres types de parts. Vous pouvez trouver plus d'informations sur ces parts dans son prospectus ou sur le site internet: [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

Cet OPCVM est agréé par la France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

UNOFI-GESTION D'ACTIFS est agréée par la France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

**Information sur la politique de rémunération :** les détails de la politique de rémunération actualisée sont disponibles sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) et un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 10 février 2021.

## Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. 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 cet OPCVM et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

### UNOFI-HAUT RENDEMENT

Parts C : ISIN FR0011441773

Société de gestion : UNOFI-GESTION D'ACTIFS

### Objectifs et politique d'investissement

Classification de l'Autorité des Marchés Financiers : Obligations et autres titres de créances internationaux.

Le FCP UNOFI-HAUT RENDEMENT est un fonds de fonds dont l'objectif est d'obtenir une performance supérieure à l'évolution de son indicateur de référence, l'indice **Merrill Lynch Global High Yield converti en euro**.

Cet indice, publié par la société Merrill Lynch, mesure la performance du marché global des obligations à haut rendement dites spéculatives, coupons réinvestis, c'est-à-dire qui présentent un risque élevé (notation inférieure ou égale à BB+ sur l'échelle de Standard & Poor's ou notation équivalente).

Le FCP est investi de 80 % à 100 % de son actif dans des OPCVM de droit français ou européens coordonnés investis principalement en obligations à haut rendement, dites spéculatives, des marchés européens et internationaux.

Le FCP se réserve, pour la partie non exposée au travers d'OPCVM, d'investir en direct sur cette même classe d'actif. Aucune contrainte n'est imposée sur la répartition entre dettes privées et publiques des titres choisis.

La stratégie d'investissement et la sélection des actifs sont définies en fonction de l'environnement économique de la courbe des taux et des spreads de crédit.

Le FCP est exposé en permanence et en totalité aux marchés de taux au travers d'instruments financiers obligataires et/ou monétaires libellés en euros ou en devises autres que l'euro.

Sa sensibilité (mesure du rapport entre la variation de prix et la variation de taux) varie dans une fourchette comprise entre +1 et +10. A hauteur, d'une fois l'actif maximum, les titres en devises peuvent ne pas être couverts contre le risque de change.

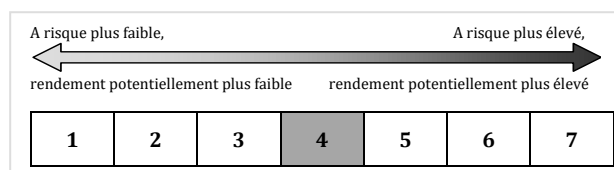
Le gérant peut utiliser des instruments financiers à terme pour ajuster l'exposition (taux et change) de son portefeuille (couverture/exposition/arbitrage) sans chercher la surexposition.

La part C est une part de capitalisation, c'est-à-dire que les revenus nets revenant à cette part sont intégralement réinvestis.

Ce FCP pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport **avant 5 ans**.

Les instructions de souscription et de rachat sont centralisées chaque jour ouvré, à l'exception des jours fériés légaux ou de fermeture de la Bourse de Paris, au plus tard à 11h00 pour être exécutées sur la prochaine valeur liquidative calculée suivant les cours de clôture de bourse du jour même (centralisation à cours inconnu).

### Profil de risque et de rendement



Cet indicateur synthétique permet de mesurer le niveau de volatilité du fonds et le risque auquel votre capital est exposé. Les données historiques utilisées pour le calcul de cet indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM. La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas «sans risque».

L'OPCVM est classé en catégorie 4 du fait de sa forte exposition aux titres de dette spéculative.

L'OPCVM n'est pas garanti en capital.

Les risques importants pour l'OPCVM non pris en compte de manière adéquate par l'indicateur sont :

**Risque de crédit** : il représente le risque éventuel de dégradation de la signature de l'émetteur, voire la faillite de ce dernier, qui aura un impact négatif sur le cours de l'obligation détenue par un OPCVM sous-jacent et pourra donc entraîner une baisse significative de la valeur liquidative du FCP.

**L'utilisation des instruments financiers dérivés** : elle pourra tout aussi bien augmenter que diminuer la volatilité de l'OPCVM. En cas d'évolution défavorable des marchés, la valeur liquidative pourra baisser.

Pour plus d'informations sur les risques, l'investisseur peut se reporter au prospectus du FCP.

La survenance de l'un de ces risques peut avoir un impact négatif sur la valeur liquidative de l'OPCVM.

## Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

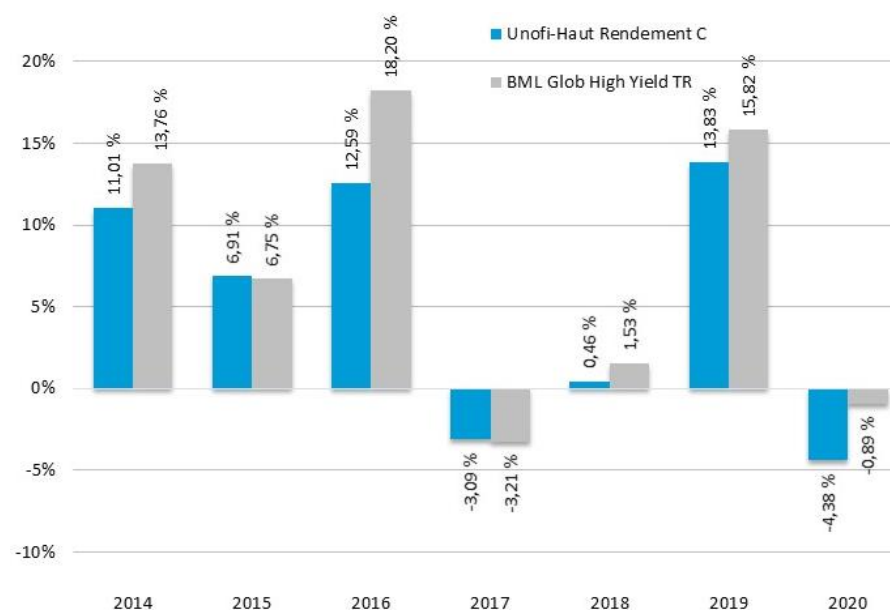
| Frais ponctuels prélevés avant ou après votre investissement  |        |
|---|--------|
| Frais d'entrée  | 0,50 % |
| Frais de sortie   | Néant  |
| Ces taux correspondent au pourcentage maximal pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi (entrée) ou ne vous soit remboursé (sortie). L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie. |        |
| Frais prélevés par l'OPCVM sur une année  |        |
| Frais courants  | 1,18 % |
| Frais prélevés par l'OPCVM dans certaines circonstances   |        |
| Commission de performance   | Néant  |

Les **frais courants** indiqués sont basés sur les coûts du dernier exercice clos en septembre 2020. Ce pourcentage peut varier d'un exercice à l'autre.

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 l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous référer à la section « Frais et commissions » du prospectus de cet OPCVM, disponible sur le site internet de l'Union notariale financière [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) ou sur simple demande auprès de la direction administrative de la société de gestion.

## Performances passées



**Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.**

Les performances annuelles présentées sont nettes de frais (hors droits d'entrée et de sortie éventuels).

Date de création de la part C : 18 avril 2013

Les performances passées sont calculées en Euro

## Informations pratiques

**Nom du dépositaire :** CACEIS Bank.

**Lieu et modalités d'obtention d'informations sur l'OPCVM :** le prospectus de l'OPCVM et les derniers rapports annuel et semestriel publiés sont adressés gratuitement en français sur simple demande par mail à [unofi@unofi.fr](mailto:unofi@unofi.fr) ou par courrier auprès de : UNOFI-GESTION D'ACTIFS - Direction administrative - 30, boulevard Brune - CS 30303 - 19113 Brive Cedex / Tél. : 05 55 17 43 00. Le prospectus est également disponible sur le site internet de l'Union notariale financière : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Lieu et modalités d'obtention d'autres informations pratiques notamment la valeur liquidative :** la valeur liquidative ainsi que toute autre information pratique sont disponibles sur simple demande auprès de la société de gestion à l'adresse ci-dessus ou sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Fiscalité :** selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du FCP peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur du FCP ou d'un conseiller fiscal.

**Responsabilité :** la responsabilité d'UNOFI-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 de l'OPCVM.

Le FCP peut être constitué d'autres types de parts. Vous pouvez trouver plus d'informations sur ces parts dans son prospectus ou sur le site internet: [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

Cet OPCVM est agréé par la France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

UNOFI-GESTION D'ACTIFS est agréée par la France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

**Information sur la politique de rémunération :** les détails de la politique de rémunération actualisée sont disponibles sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) et un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 10 février 2021.



## Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. 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 cet OPCVM et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

### UNOFI-CONVERTIBLES Parts C : ISIN FR0010626499 Société de gestion : UNOFI-GESTION D'ACTIFS

#### Objectifs et politique d'investissement

L'objectif est d'obtenir une performance, sur un horizon d'investissement moyen terme (supérieur à 2 ans), qui reflète l'évolution des marchés d'actions et de taux de la zone euro et internationaux.

Compte tenu de son objectif, la gestion du FCP ne saurait être liée à un indice ou à un indicateur de référence qui pourrait induire une mauvaise compréhension de la part de l'investisseur.

Le choix des stratégies d'investissement et l'allocation d'actifs du FCP, sans pondération prédéfinie, sont entièrement discrétionnaires et fonction des orientations d'investissement de l'équipe de gestion.

Le FCP pourra investir jusqu'à 100 %, de son actif, en direct ou au travers d'autres OPCVM, sur des obligations convertibles européennes non libellées en USD dont le marché principal de l'action sous-jacente est localisé dans un pays de l'Union Européenne et/ou en Suisse.

Le FCP pourra s'exposer au risque action, jusqu'à 100 % de son actif, en direct ou au travers d'OPCVM. Dans ce cas, les actions seront principalement sélectionnées parmi les actions de société de grandes capitalisations, de tous secteurs d'activités, émises sur les marchés de la zone euro et hors zone euro appartenant à la zone OCDE.

Le FCP pourra intervenir, en direct ou par la détention d'autres OPCVM, sur des titres de crédit d'émetteurs publics ou privés de qualité (obligations, instrument du marché monétaire.) répondant à la catégorie « Investment Grade » à l'achat libellés en euro.

La dette privée ou publique peut représenter jusqu'à 100 % de l'actif net.

Le FCP se laisse la possibilité de manière accessoire d'investir sur des

titres non notés libellé en devises autres que l'euro et sur les marchés émergents.

Le FCP investira plus de 50 % et jusqu'à 100 % de son actif net en OPCVM français coordonnés ou non et/ou européens coordonnés de toutes classifications.

Les instruments dérivés pourront être utilisés, dans le cadre de la gestion, à des fins d'exposition, de couverture ou d'arbitrage au sein du portefeuille aux marchés de référence concernant le risque lié aux actions, le risque de taux, le risque de change.

Pour la gestion de sa trésorerie, le FCP pourra avoir recours aux techniques de cessions et d'acquisitions temporaires de titres dans la limite d'un engagement maximum d'une fois l'actif net.

Le fonds pourra être exposé globalement à l'ensemble des marchés internationaux actions et taux à hauteur maximum de 100 % de l'actif.

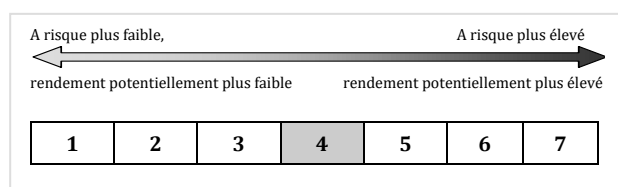
La part C est une part de capitalisation, c'est-à-dire que les revenus nets revenant à cette part sont intégralement réinvestis.

**La durée de placement minimum recommandée est supérieure à 5 ans.**

**Ce FCP pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai inférieur.**

Les instructions de souscription et de rachat sont centralisées chaque jour ouvré, à l'exception des jours fériés légaux ou de fermeture de la Bourse de Paris, au plus tard à 11h00 pour être exécutées sur la prochaine valeur liquidative calculée suivant les cours de clôture de bourse du jour même (centralisation à cours inconnu).

#### Profil de risque et rendement



Cet indicateur synthétique permet de mesurer le niveau de volatilité du fonds et le risque auquel votre capital est exposé. Les données historiques utilisées pour le calcul de cet indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM. La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

Le niveau de risque de ce FCP reflète son exposition majoritaire aux risques liés aux marchés des obligations convertibles qui associent une exposition aux marchés obligataires et une exposition au marché des actions en Europe.

L'OPCVM n'est pas garanti en capital.

Les risques importants pour l'OPCVM non pris en compte de manière adéquate par l'indicateur sont :

**Risque de crédit** : il représente le risque éventuel de dégradation de la signature d'un émetteur ou celui de sa défaillance qui induira une baisse du cours du titre et donc de la valeur liquidative de l'OPCVM. Ce risque peut être accru du fait de l'exposition aux titres spéculatifs.

**L'impact des techniques telles que des produits dérivés** est le risque d'amplification des pertes du fait du recours à ce type d'instrument financier.

Pour plus d'informations sur les risques, l'investisseur peut se reporter au prospectus du FCP.

La survenance de l'un de ces risques peut avoir un impact négatif sur la valeur liquidative de l'OPCVM.

## Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

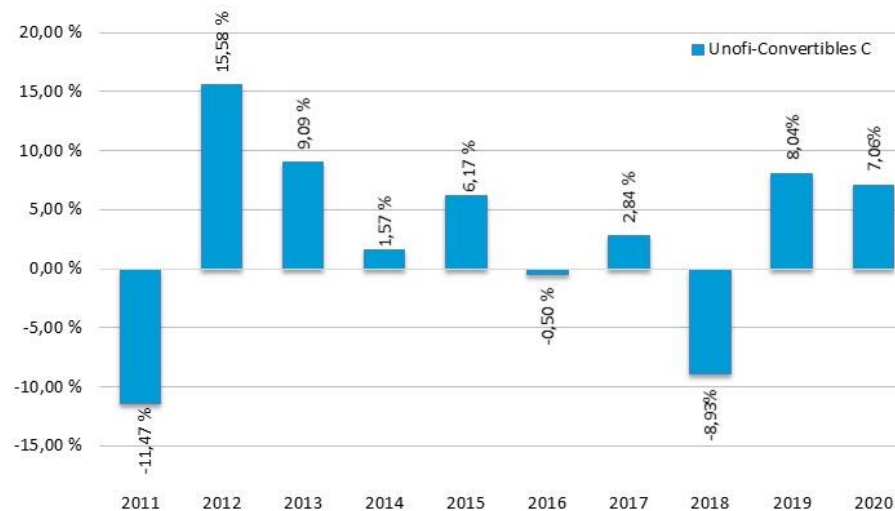
| Frais ponctuels prélevés avant ou après votre investissement  |   |
|---|---|
| Frais d'entrée  | 0,80 %<br>Limité à 0.50 % en cas d'aller-retour sur le FCP ou d'arbitrage entre FCP commercialisés par Unofi-Patrimoine |
| Frais de sortie   | Néant   |
| Ces taux correspondent au pourcentage maximal pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi (entrée) ou ne vous soit remboursé (sortie). L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie. |   |
| Frais prélevés par l'OPCVM sur une année  |   |
| Frais courants  | 1,57 %  |
| Frais prélevés par l'OPCVM dans certaines circonstances   |   |
| Commission de performance   | Néant   |

Les **frais courants** indiqués sont basés sur les coûts du dernier exercice clos en septembre 2020. Ce pourcentage peut varier d'un exercice à l'autre.

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 l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous référer à la section « Frais et commissions » du prospectus de cet OPCVM, disponible sur le site internet de l'Union notariale financière [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) ou sur simple demande auprès de la direction administrative de la société de gestion.

## Performances passées



**Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.**

Les performances annuelles présentées sont nettes de frais (hors droits d'entrée et de sortie éventuels).

Date de création de la part C : 16 juillet 2008

Les performances passées sont calculées en Euro.

## Informations pratiques

**Nom du dépositaire :** CACEIS Bank.

**Lieu et modalités d'obtention d'informations sur l'OPCVM :** le prospectus de l'OPCVM et les derniers rapports annuel et semestriel publiés sont adressés gratuitement en français sur simple demande par mail à [unofi@unofi.fr](mailto:unofi@unofi.fr) ou par courrier auprès de : UNOFI-GESTION D'ACTIFS - Direction administrative - 30, boulevard Brune - CS 30303 - 19113 Brive Cedex / Tél. : 05 55 17 43 00. Le prospectus est également disponible sur le site internet de l'Union notariale financière : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Lieu et modalités d'obtention d'autres informations pratiques notamment la valeur liquidative :** la valeur liquidative ainsi que toute autre information pratique sont disponibles sur simple demande auprès de la société de gestion à l'adresse ci-dessus ou sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Fiscalité :** Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du FCP peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur du FCP ou d'un conseiller fiscal.

**Responsabilité :** la responsabilité d'UNOFI-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 de l'OPCVM.

Le FCP peut être constitué d'autres types de parts. Vous pouvez trouver plus d'informations sur ces parts dans son prospectus ou sur le site internet: [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

Cet OPCVM est agréé par la France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

UNOFI-GESTION D'ACTIFS est agréée par la France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

**Information sur la politique de rémunération :** les détails de la politique de rémunération actualisée sont disponibles sur le site internet: [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) et un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 10 février 2021.

## Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. 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 cet OPCVM et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

### UNOFI-FRANCE

Parts C : ISIN FR0010649368

Parts D : ISIN FR0007460464

Société de gestion : UNOFI-GESTION D'ACTIFS

### Objectifs et politique d'investissement

Classification de l'Autorité des marchés financiers : Actions françaises.

Le FCP a pour objectif de répliquer, à la hausse comme à la baisse, l'évolution de l'indice CAC 40 Net total Return, calculé en euro dividendes nets réinvestis (CAC 40 NR – code Bloomberg : NCAC), et représentatif des actions des 40 plus grandes sociétés cotées sur Euronext Paris. Le site internet d'Euronext ([www.euronext.com](http://www.euronext.com)) contient des informations plus détaillées quant aux indices Euronext.

La gestion du FCP est dite "indicielle" (passive) et devra respecter un écart de suivi (« tracking error »), entre l'évolution de la valeur liquidative des parts du FCP et celle de l'indice, dans la limite de 2 % ou 15 % de la volatilité de l'indice.

Le FCP UNOFI-France est éligible au PEA et sera toujours investi à hauteur de 75 % minimum en actions françaises, et principalement en actions composant l'indice CAC 40.

Le recours aux instruments financiers à terme concourt à la politique de gestion du FCP.

Ces instruments financiers sont utilisés à des fins d'exposition et/ou de reconstitution synthétique (sans recherche de surexposition) du portefeuille aux marchés de référence en fonction des opportunités de marché, notamment pour procéder à des ajustements du fait de mouvements de souscription et de rachat.

Le FCP pourra également investir en titres de créances et instruments du marché monétaire de la zone euro et/ou libellés en euros, et accessoirement libellés en devises autres que l'euro.

La sélection des émetteurs est réalisée dans l'univers « Investment Grade » avec une notation minimale à l'achat, selon l'échelle de notation Standard & Poors (ou équivalent), de BBB- pour les obligations et de A3 pour les instruments du marché monétaire.

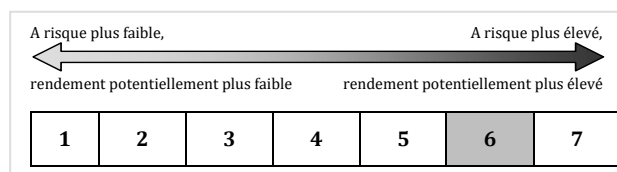
La part C est une part de capitalisation, c'est-à-dire que les revenus nets revenant à cette part sont intégralement réinvestis.

La part D est une part de distribution, c'est-à-dire que les revenus nets revenant à cette part sont intégralement distribués.

Ce FCP pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport **avant 5 ans**.

Les instructions de souscription et de rachat sont centralisées chaque jour ouvré, à l'exception des jours fériés légaux ou de fermeture de la Bourse de Paris, au plus tard à 11h00 pour être exécutées sur la prochaine valeur liquidative calculée suivant les cours de clôture de bourse du jour même (centralisation à cours inconnu).

### Profil de risque et rendement



Cet indicateur synthétique permet de mesurer le niveau de volatilité du fonds et le risque auquel votre capital est exposé. Les données historiques utilisées pour le calcul de cet indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM. La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas «sans risque».

L'OPCVM est classé en catégorie 6 du fait de sa forte exposition aux risques liés aux marchés des actions françaises sur lesquels il est investi.

L'OPCVM n'est pas garanti en capital.

Les risques importants pour l'OPCVM non pris en compte de manière adéquate par l'indicateur sont :

**L'impact des techniques telles que des produits dérivés** est le risque d'amplification des pertes du fait du recours à ce type d'instrument financier.

Pour plus d'informations sur les risques, l'investisseur peut se reporter au prospectus du FCP.

La survenance de l'un de ces risques peut avoir un impact négatif sur la valeur liquidative de l'OPCVM.

## Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

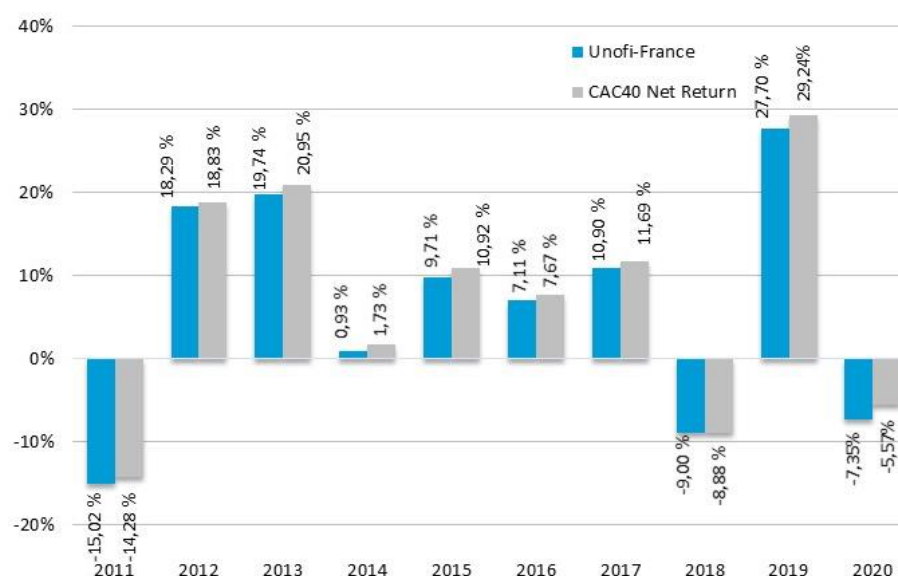
| Frais ponctuels prélevés avant ou après votre investissement  |        |
|---|--------|
| Frais d'entrée  | 0,80 % |
| Frais de sortie   | Néant  |
| Ces taux correspondent au pourcentage maximal pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi (entrée) ou ne vous soit remboursé (sortie). L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie. |        |
| Frais prélevés par l'OPCVM sur une année  |        |
| Frais courants  | 2,00 % |
| Frais prélevés par l'OPCVM dans certaines circonstances   |        |
| Commission de performance   | Néant  |

Les **frais courants** indiqués sont basés sur les coûts du dernier exercice clos en septembre 2020. Ce pourcentage peut varier d'un exercice à l'autre.

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 l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous référer à la section « Frais et commissions » du prospectus de cet OPCVM, disponible sur le site internet de l'Union notariale financière [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) ou sur simple demande auprès de la direction administrative de la société de gestion.

## Performances passées



### Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Les performances annuelles présentées sont nettes de frais (hors droits d'entrée et de sortie éventuels).

Date de création de la part D : 1er octobre 1990

Date de création de la part C : 25 juillet 2008

Les performances passées sont calculées en Euro.

## Informations pratiques

**Nom du dépositaire :** CACEIS Bank.

**Lieu et modalités d'obtention d'informations sur l'OPCVM :** le prospectus de l'OPCVM et les derniers rapports annuel et semestriel publiés sont adressés gratuitement en français sur simple demande par mail à [unofi@unofi.fr](mailto:unofi@unofi.fr) ou par courrier auprès de : UNOFI-GESTION D'ACTIFS - Direction administrative - 30, boulevard Brune - CS 30303 - 19113 Brive Cedex / Tél. : 05 55 17 43 00. Le prospectus est également disponible sur le site internet de l'Union notariale financière : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Lieu et modalités d'obtention d'autres informations pratiques notamment la valeur liquidative :** la valeur liquidative ainsi que toute autre information pratique sont disponibles sur simple demande auprès de la société de gestion à l'adresse ci-dessus ou sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Fiscalité :** Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du FCP peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur du FCP ou d'un conseiller fiscal.

**Responsabilité :** la responsabilité d'UNOFI-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 de l'OPCVM.

Le FCP peut être constitué d'autres types de parts. Vous pouvez trouver plus d'informations sur ces parts dans son prospectus ou sur le site internet: [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

Cet OPCVM est agréé par la France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

UNOFI-GESTION D'ACTIFS est agréée par la France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

**Information sur la politique de rémunération :** les détails de la politique de rémunération actualisée sont disponibles sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) et un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 10 février 2021.

## Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. 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 cet OPCVM et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

### UNOFI-INTERNATIONAL ISIN FR0000434797 Société de gestion : UNOFI GESTION D'ACTIFS

#### Objectifs et politique d'investissement

L'objectif est de rechercher la meilleure performance par une gestion diversifiée (actions et obligations), sur un horizon d'investissement moyen terme (supérieur à 2 ans), avec une dominante actions des pays de la zone euro et internationaux.

La gestion du FCP ne saurait être liée à un indicateur de référence qui pourrait induire une mauvaise compréhension de la part de l'investisseur. Cependant, celui-ci pourra se référer à l'indice **MSCI WORLD INDEX NR** converti en euros pour qualifier la performance du FCP et son profil de risque. Cet indice, représentatif de la performance des marchés d'actions de 24 pays développés, est calculé en USD par Morgan Stanley Capital International Inc., dividendes nets réinvestis.

La stratégie du gérant est d'être exposé en permanence, jusqu'à 100 % de l'actif net, aux marchés des actions internationales (y compris pays émergents dans la limite de 10 %), en direct, ou au moyen d'OPC et/ou de contrats financiers. L'allocation d'actifs repose sur la sélection de façon discrétionnaire de valeurs, d'OPC, sans contraintes géographique et de répartition sectorielle et capitalistique (grandes, moyennes, petites capitalisations)

En fonction des anticipations du gérant, le FCP peut être exposé, jusqu'à 100 % de l'actif net, aux titres de créances et instruments du marché monétaire, directement, ou au moyen d'OPC et /ou de contrats financiers.

Le FCP investit au moins 50 % de son actif en parts ou actions d'OPC gérés ou non par la société de gestion ou une société liée.

Les instruments dérivés pourront être utilisés, dans le cadre de la gestion de l'exposition du portefeuille aux marchés de référence concernant le risque lié aux actions, le risque de taux, le risque de change. Le fonds pourra être exposé globalement à l'ensemble des marchés internationaux actions et taux à hauteur maximum de 150 % de l'actif.

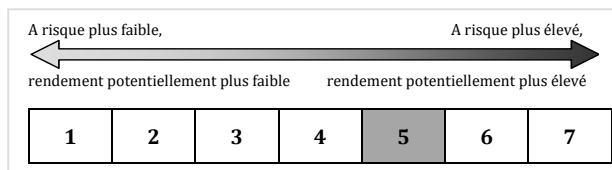
Pour la gestion de sa trésorerie, le FCP pourra avoir recours aux techniques de cessions et d'acquisitions temporaires de titres dans la limite d'un engagement maximum d'une fois l'actif net.

Le FCP est un OPCVM de capitalisation, c'est-à-dire que les revenus nets sont intégralement réinvestis.

Ce FCP pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport **avant 5 ans**.

Les instructions de souscription et de rachat sont centralisées chaque jour ouvré, à l'exception des jours fériés légaux ou de fermeture de la Bourse de Paris, au plus tard à 11h00 pour être exécutées sur la prochaine valeur liquidative calculée suivant les cours de clôture de bourse du jour même (centralisation à cours inconnu).

#### Profil de risque et de rendement



Cet indicateur synthétique permet de mesurer le niveau de volatilité du fonds et le risque auquel votre capital est exposé. Les données historiques utilisées pour le calcul de cet indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM. La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas «sans risque».

Le niveau de risque de ce FCP reflète son exposition aux risques liés aux marchés des actions internationales.

L'OPCVM n'est pas garanti en capital.

Les risques importants pour l'OPCVM non pris en compte de manière adéquate par l'indicateur sont :

**Risque de crédit** : il représente le risque éventuel de dégradation de la signature d'un émetteur ou celui de sa défaillance qui induira une baisse du cours du titre et donc de la valeur liquidative de l'OPCVM. Ce risque peut être accru du fait de l'exposition aux titres spéculatifs.

**L'impact des techniques telles que des produits dérivés** est le risque d'amplification des pertes du fait du recours à ce type d'instrument financier.

Pour plus d'informations sur les risques, l'investisseur peut se reporter au prospectus du FCP.

La survenance de l'un de ces risques peut avoir un impact négatif sur la valeur liquidative de l'OPCVM.



## Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

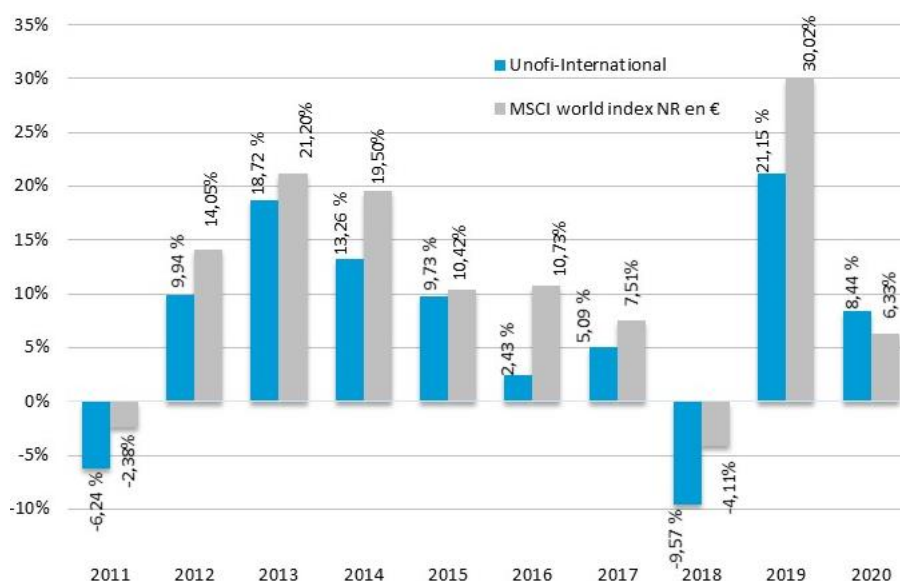
| Frais ponctuels prélevés avant ou après votre investissement  |        |
|---|--------|
| Frais d'entrée  | 0,80 % |
| Frais de sortie   | Néant  |
| Ces taux correspondent au pourcentage maximal pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi (entrée) ou ne vous soit remboursé (sortie). L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie. |        |
| Frais prélevés par l'OPCVM sur une année  |        |
| Frais courants  | 3,04 % |
| Frais prélevés par l'OPCVM dans certaines circonstances   |        |
| Commission de performance   | Néant  |

Les **frais courants** indiqués sont basés sur les coûts du dernier exercice clos en septembre 2020. Ce pourcentage peut varier d'un exercice à l'autre.

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 l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous référer à la section « Frais et commissions » du prospectus de cet OPCVM, disponible sur le site internet de l'Union notariale financière [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) ou sur simple demande auprès de la direction administrative de la société de gestion.

## Performances passées



**Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.**

Les performances annuelles présentées sont nettes de frais (hors droits d'entrée et de sortie éventuels).

Date de création du FCP : 5 octobre 1990

Les performances passées sont calculées en Euro.

## Informations pratiques

**Nom du dépositaire :** CACEIS Bank.

**Lieu et modalités d'obtention d'informations sur l'OPCVM :** le prospectus de l'OPCVM et les derniers rapports annuel et semestriel publiés sont adressés gratuitement en français sur simple demande par mail à [unofi@unofi.fr](mailto:unofi@unofi.fr) ou par courrier auprès de : UNOFI-GESTION D'ACTIFS - Direction administrative - 30, boulevard Brune - CS 30303 - 19113 Brive Cedex / Tél. : 05 55 17 43 00. Le prospectus est également disponible sur le site internet de l'Union notariale financière : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Lieu et modalités d'obtention d'autres informations pratiques notamment la valeur liquidative :** la valeur liquidative ainsi que toute autre information pratique sont disponibles sur simple demande auprès de la société de gestion à l'adresse ci-dessus ou sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Fiscalité :** selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du FCP peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur du FCP ou d'un conseiller fiscal.

**Responsabilité :** la responsabilité d'UNOFI-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 de l'OPCVM.

Le FCP peut être constitué d'autres types de parts. Vous pouvez trouver plus d'informations sur ces parts dans son prospectus ou sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

Cet OPCVM est agréé par la France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

UNOFI-GESTION D'ACTIFS est agréée par la France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

**Information sur la politique de rémunération :** les détails de la politique de rémunération actualisée sont disponibles sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) et un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 10 février 2021.

## Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. 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 cet OPCVM et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

### UNOFI-PACIFIQUE ISIN FR0007078217 Société de gestion : UNOFI-GESTION D'ACTIFS

#### Objectifs et politique d'investissement

Classification de l'Autorité des Marchés Financiers : Actions internationales.

L'objectif de gestion est d'obtenir une performance proche de l'indice MSCI Asie-Pacifique, hors Japon (**MSCI FAR EAST EX JAPAN NR converti en euros**).

Cet indice, établi par Morgan Stanley Capital International Inc, calculé en USD, dividendes nets réinvestis, est représentatif des marchés actions de Asie - Zone Pacifique, hors Japon.

Les différents pays sur lesquels le FCP investit sont principalement la Chine, la Corée du Sud, Hong-Kong, l'Indonésie, la Malaisie, les Philippines, Singapour, Taiwan, la Thaïlande.

La stratégie du gérant est d'être exposé en permanence aux marchés des actions internationales, et plus précisément sur la zone Asie-Pacifique hors Japon en direct, ou au travers d'OPCVM de tous styles de gestion, entre 60 % et 100 % de l'actif.

Le FCP investira plus de 50 % de son actif net en OPCVM français coordonnés ou non et/ou européens coordonnés.

La stratégie d'investissement repose sur la sélection de façon discrétionnaire de valeurs, d'OPCVM, correspondant à l'univers de l'indicateur de référence.

En fonction des anticipations, le FCP pourra investir jusqu'à

40 % maximum de son actif, directement ou au travers d'autres OPCVM en titres de créances et instruments du marché monétaire.

Les instruments dérivés pourront être utilisés, sans recherche de surexposition, dans le cadre de la gestion. Ces derniers sont utilisés à des fins d'exposition, de couverture ou d'arbitrage au sein du portefeuille aux marchés de référence concernant le risque lié aux actions, le risque de taux, le risque de change.

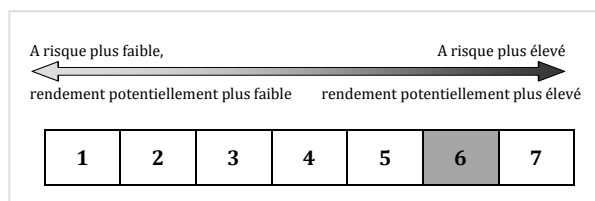
Pour la gestion de sa trésorerie, le FCP pourra avoir recours aux techniques de cessions et d'acquisitions temporaires de titres dans la limite d'un engagement maximum d'une fois l'actif net.

Le FCP est un OPCVM de capitalisation, c'est-à-dire que les revenus nets sont intégralement réinvestis.

Ce FCP pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 5 ans.

Les instructions de souscription et de rachat sont centralisées chaque jour ouvré, à l'exception des jours fériés légaux ou de fermeture de la Bourse de Paris, au plus tard à 11h00 pour être exécutées sur la prochaine valeur liquidative calculée suivant les cours de clôture de bourse du jour même (centralisation à cours inconnu).

#### Profil de risque et de rendement



Cet indicateur synthétique permet de mesurer le niveau de volatilité du fonds et le risque auquel votre capital est exposé. Les données historiques utilisées pour le calcul de cet indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM. La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas «sans risque».

Le niveau de risque de ce FCP reflète son exposition aux risques liés aux marchés des actions de la zone Asie-Pacifique, hors Japon.

L'OPCVM n'est pas garanti en capital.

Les risques importants pour l'OPCVM non pris en compte de manière adéquate par l'indicateur sont :

**Risque de crédit** : il représente le risque éventuel de dégradation de la signature d'un émetteur ou celui de sa défaillance qui induira une baisse du cours du titre et donc de la valeur liquidative de l'OPCVM. Ce risque peut être accru du fait de l'exposition aux titres spéculatifs.

**L'impact des techniques telles que des produits dérivés** est le risque d'amplification des pertes du fait du recours à ce type d'instrument financier.

Pour plus d'informations sur les risques, l'investisseur peut se reporter au prospectus du FCP.

La survenance de l'un de ces risques peut avoir un impact négatif sur la valeur liquidative de l'OPCVM.

## Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

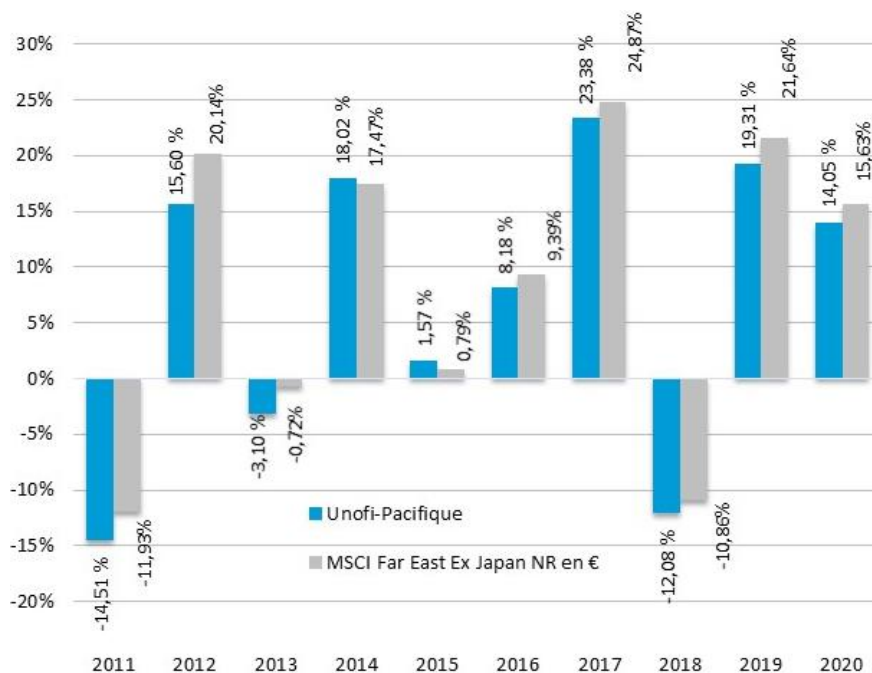
| Frais ponctuels prélevés avant ou après votre investissement  |        |
|---|--------|
| Frais d'entrée  | 0,80 % |
| Frais de sortie   | Néant  |
| Ces taux correspondent au pourcentage maximal pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi (entrée) ou ne vous soit remboursé (sortie). L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie. |        |
| Frais prélevés par l'OPCVM sur une année  |        |
| Frais courants  | 1,98 % |
| Frais prélevés par l'OPCVM dans certaines circonstances   |        |
| Commission de   | Néant  |

Les **frais courants** indiqués sont basés sur les coûts du dernier exercice clos en septembre 2020. Ce pourcentage peut varier d'un exercice à l'autre.

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 l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous référer à la section « Frais et commissions » du prospectus de cet OPCVM, disponible sur le site internet de l'Union notariale financière [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) ou sur simple demande auprès de la direction administrative de la société de gestion.

## Performances passées



**Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.**

Les performances annuelles présentées sont nettes de frais (hors droits d'entrée et de sortie éventuels).

Date de création du FCP : 15 novembre 2002

Les performances passées sont calculées en Euro.

## Informations pratiques

**Nom du dépositaire :** CACEIS Bank.

**Lieu et modalités d'obtention d'informations sur l'OPCVM :** le prospectus de l'OPCVM et les derniers rapports annuel et semestriel publiés sont adressés gratuitement en français sur simple demande par mail à [unofi@unofi.fr](mailto:unofi@unofi.fr) ou par courrier auprès de : UNOFI-GESTION D'ACTIFS - Direction administrative - 30, boulevard Brune - CS 30303 - 19113 Brive Cedex / Tél. : 05 55 17 43 00. Le prospectus est également disponible sur le site internet de l'Union notariale financière : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Lieu et modalités d'obtention d'autres informations pratiques notamment la valeur liquidative :** la valeur liquidative ainsi que toute autre information pratique sont disponibles sur simple demande auprès de la société de gestion à l'adresse ci-dessus ou sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Fiscalité :** selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du FCP peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur du FCP ou d'un conseiller fiscal.

**Responsabilité :** la responsabilité d'UNOFI-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 de l'OPCVM.

Le FCP peut être constitué d'autres types de parts. Vous pouvez trouver plus d'informations sur ces parts dans son prospectus ou sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

Cet OPCVM est agréé par la France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

UNOFI-GESTION D'ACTIFS est agréée par la France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

**Information sur la politique de rémunération :** les détails de la politique de rémunération actualisée sont disponibles sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) et un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 10 février 2021.



## Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. 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 cet OPCVM et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

### FINOVALEUR

Parts C : ISIN FR0011744713

Société de gestion : UNOFI-GESTION D'ACTIFS

## Objectifs et politique d'investissement

Classification de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) : Actions des pays de la zone euro

L'objectif du FCP est de réaliser une performance supérieure à celle de son indice de référence le DJ Eurostoxx50 net return, sur la durée de placement recommandée (5 ans). L'indice est libellé en euro et inclut les dividendes nets réinvestis ;

Le portefeuille n'ayant pas pour but de répliquer son indicateur de référence, la performance de la valeur liquidative du FCP peut s'écarter de la performance de l'indice ; c'est un élément d'appréciation a posteriori.

Le FCP FINOVALEUR est un OPCVM d'OPCVM investi en parts et/ou actions d'OPCVM (entre 50 % et 100 % conforme à la directive 2009/65/CE), et est éligible au PEA. La gestion consiste à sélectionner des OPCVM d'actions européennes en recherchant une diversification des modes de gestion et des approches sectorielles. Ce processus de sélection est basé sur des critères quantitatifs (Performances, volatilité, tracking error, ratio de Sharpe, ratio d'information) et qualitatifs (rencontres avec les gérants). Ces critères sont destinés à établir des comparaisons entre les différents fonds étudiés, à travers la mesure de la performance potentielle du fonds, la régularité de cette performance à moyen long terme et la quantification du risque pris par l'OPCVM pour réaliser cette performance.

L'OPCVM s'engage à respecter les fourchettes d'exposition sur l'actif net suivantes :

**Jusqu'à 100 % sur les marchés actions**, de toutes capitalisations, de tous les secteurs, dont :

- **75 % minimum** sur les marchés des actions des pays de l'Union européenne ;

- **de 0 % à 40 %** sur les marchés des actions de petites et moyennes capitalisations, exclusivement au travers d'OPCVM.

**De 0 % à 25 %** en obligations convertibles et instruments de taux européens.

Sa sensibilité (mesure du rapport entre la variation de prix et la variation de taux) varie dans une fourchette comprise entre 0 et 3. Les titres en devises peuvent ne pas être couverts contre le risque de change.

Les titres éligibles au PEA représentent en permanence 75 % minimum de l'actif de l'OPCVM.

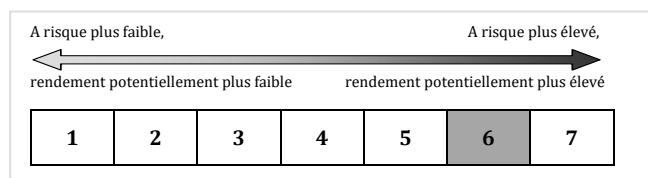
Le gérant peut utiliser des contrats financiers à terme ferme ou optionnels pour ajuster l'exposition (Actions, taux et change) de son portefeuille (couverture/exposition) sans chercher la surexposition. Les titres éligibles au PEA représentent en permanence 75 % minimum de l'actif de l'OPCVM.

La part C est une part de capitalisation, c'est-à-dire que les revenus nets sont intégralement réinvestis.

**La durée de placement minimum recommandée est de 5 ans.**

Les instructions de souscription et de rachat sont reçues tous les jours ouvrés, à l'exception des jours fériés légaux et de fermeture de la Bourse de Paris, au plus tard à 11h00 pour être centralisées et exécutées sur la valeur liquidative calculée suivant les cours de clôture de bourse du jour même (centralisation à cours inconnu).

## Objectifs et politique d'investissement



Cet indicateur synthétique permet de mesurer le niveau de volatilité du fonds et le risque auquel votre capital est exposé. Les données historiques utilisées pour le calcul de cet indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM. La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas «sans risque».

Le niveau de risque de ce FCP reflète son exposition majoritaire aux risques liés aux marchés des actions de la zone euro sur lesquels il est investi.

L'OPCVM n'est pas garanti en capital.

Les risques importants pour l'OPCVM non pris en compte de manière adéquate par l'indicateur sont : Néant.

Pour plus d'informations sur les risques, l'investisseur peut se reporter au prospectus du FCP.

La survenance de l'un de ces risques peut avoir un impact négatif sur la valeur liquidative de l'OPCVM.

## Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

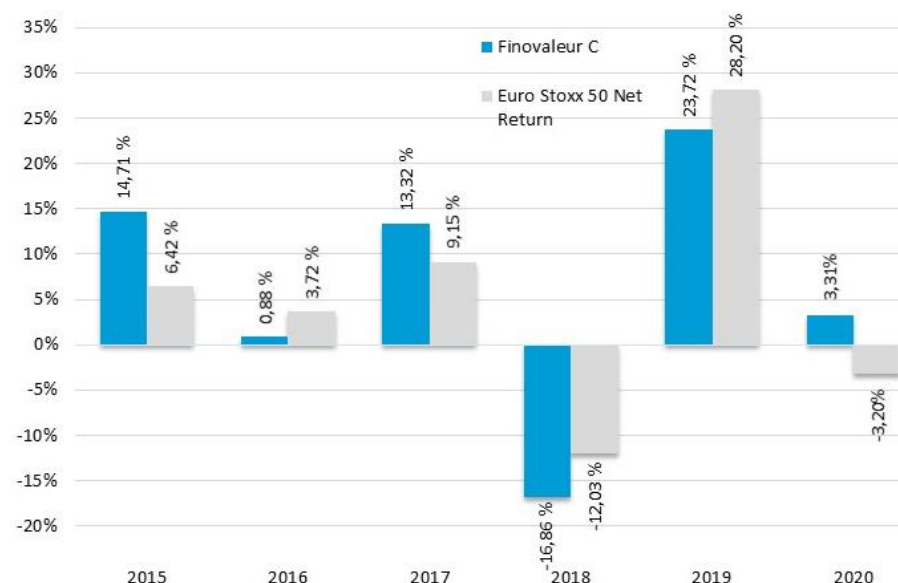
| Frais ponctuels prélevés avant ou après votre investissement  |                |
|---|----------------|
| Frais d'entrée  | 0,80 % maximum |
| Frais de sortie   | Néant          |
| Ces taux correspondent au pourcentage maximal pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi (entrée) ou ne vous soit remboursé (sortie). L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie. |                |
| Frais prélevés par l'OPCVM sur une année  |                |
| Frais courants  | 1,93 %         |
| Frais prélevés par l'OPCVM dans certaines circonstances   |                |
| Commission de performance   | Néant          |

Les **frais courants** indiqués sont basés sur les coûts du dernier exercice clos en septembre 2020. Ce pourcentage peut varier d'un exercice à l'autre.

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 l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous référer à la section « Frais et commissions » du prospectus de cet OPCVM, disponible sur le site internet de l'Union notariale financière [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) ou sur simple demande auprès de la direction administrative de la société de gestion.

## Performances passées



**Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.**

Les performances annuelles présentées sont nettes de frais (hors droits d'entrée et de sortie éventuels).

Date de création de la part C : 7 février 2014.

Les performances passées sont calculées en Euro.

## Informations pratiques

**Nom du dépositaire :** CACEIS Bank.

**Lieu et modalités d'obtention d'informations sur l'OPCVM :** le prospectus de l'OPCVM et les derniers rapports annuel et semestriel publiés sont adressés gratuitement en français sur simple demande par mail à [unofi@unofi.fr](mailto:unofi@unofi.fr) ou par courrier auprès de : UNOFI-GESTION D'ACTIFS - Direction administrative - 30, boulevard Brune - CS 30303 - 19113 Brive Cedex / Tél. : 05 55 17 43 00. Le prospectus est également disponible sur le site internet de l'Union notariale financière : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Lieu et modalités d'obtention d'autres informations pratiques notamment la valeur liquidative :** la valeur liquidative ainsi que toute autre information pratique sont disponibles sur simple demande auprès de la société de gestion à l'adresse ci-dessus ou sur le site internet : [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

**Fiscalité :** selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du FCP peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur du FCP ou d'un conseiller fiscal.

**Responsabilité :** la responsabilité d'UNOFI-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 de l'OPCVM.

Le FCP peut être constitué d'autres types de parts. Vous pouvez trouver plus d'informations sur ces parts dans son prospectus ou sur le site internet: [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr).

Cet OPCVM est agréé par la France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

UNOFI-GESTION D'ACTIFS est agréée par la France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

**Information sur la politique de rémunération :** les détails de la politique de rémunération actualisée sont disponibles sur le site internet: [www.unofi.fr](http://www.unofi.fr) et un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 10 février 2021.

## Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce FIA. 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 FIA et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

### INSERTION EMPLOIS DYNAMIQUE

FIA de droit français

Code ISIN : FR0010702084 Part R (C) / Code ISIN : FR0000970873 Part R (D)

**Société de gestion :** Natixis Investment Managers International (Groupe BPCE)

### OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

- Le FCP a pour objectif un investissement durable. Le FCP est un fonds ISR et Solidaire, éligible au PEA, qui a pour objectif de générer, sur sa durée minimale de placement recommandée de cinq ans, une performance en ligne avec celle des marchés d'actions européens en investissant dans des sociétés dont les activités sont liées à des thèmes d'investissement durable et dans des entreprises européennes et internationales qui vont, selon l'analyse de Mirova, créer de l'emploi en France en intégrant de manière systématique des critères ESG (Environnement, Social, Gouvernance). Les investissements dans des modèles économiquement durables présentant des caractéristiques sociales et/ou environnementales ne sont effectués qu'à condition qu'ils n'entraient pas ces objectifs environnementaux et sociaux et que les sociétés sélectionnées suivent des pratiques de bonne gouvernance. La performance du fonds peut être comparée a posteriori à l'indice composite suivant : 45% du MSCI Europe ex-France +45% du SBF120 + 10% de l'Eonia.
- Le fonds est géré selon une combinaison d'approches ISR (Investissement Socialement Responsable) : thématique ESG, " Best-In- Universe ", approches d'exclusions sectorielles et d'engagement.  
A titre d'exemples, le Déléguataire de la Gestion Financière analysera les impacts environnementaux résultant de la production d'énergie, l'éco-design et le recyclage, les pratiques en matière de santé et sécurité des employés et autres critères comme l'éthique des affaires.  
La politique d'investissement du Fonds est définie en quatre étapes : définition de l'univers thématique d'investissement " Création d'emplois en France " basé sur des critères ESG, analyse des risques, constitution d'un portefeuille de sociétés dans lesquelles investir, puis, couverture du risque de change pour les titres émis dans une devise autre que l'euro.  
L'analyse ESG est intégrée à toutes ces étapes et s'appuie sur une analyse thématique afin d'identifier les entreprises qui proposent des solutions aux grandes transitions émergentes dans l'économie mondiale en s'appuyant sur les Objectifs de Développement Durable de l'ONU.  
Plusieurs limites méthodologiques peuvent être identifiées. L'analyse est dépendante de la qualité des informations données par les entreprises. Elle se concentre sur les points les plus susceptibles d'avoir un impact concret sur les actifs étudiés et sur la société dans son ensemble mais ces enjeux clés ne sont pas exhaustifs . Enfin, la méthodologie a pour objectif d'intégrer des éléments prospectifs pour s'assurer de la qualité des entreprises , mais l'anticipation de la survenue de controverses reste un exercice difficile. Il est par ailleurs précisé que les sociétés exerçant des activités liées au charbon au sens du label Relance sont formellement exclues de l'univers d'investissement du fonds.  
Ce FIA a pour classification AMF : Actions internationales.
- Le portefeuille du Fonds est investi à hauteur de 75% au minimum en actions émises par des émetteurs de l'Union Européenne. Le gérant peut également, dans le strict cadre des critères d'éligibilité du PEA, investir jusqu'à 15% de l'actif, en actions de sociétés cotées domiciliées dans des pays hors de l'Union européenne. Enfin, entre 5 et 10 % de l'actif sont investis en titres non cotés d'entreprises solidaires qui agissent en faveur de la création ou de la consolidation d'emplois en France.
- Le FCP effectue des opérations sur les instruments dérivés en vue de couvrir le risque de change pour les titres non libellés en euros.
- Le FIA capitalise ses revenus pour les parts de capitalisation (C) et les distribue pour les parts de distribution (D).
- Les demandes de rachat de parts sont reçues tous les jours au plus tard à 12h30 et exécutées quotidiennement.

### PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT

A risque plus faible

A risque plus élevé

Rendement potentiellement plus faible

Rendement potentiellement plus élevé

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

L'indicateur de risque reflète l'exposition du FIA aux marchés des actions internationales.

- Les données historiques, utilisées pour calculer le niveau de risque, pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de ce FIA.
- La catégorie la plus faible ne signifie pas "sans risque".
- La catégorie de risque associée à ce FIA n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.

#### Les risques importants pour le FIA non pris en compte dans l'indicateur :

- Risque de liquidité :** le risque de liquidité représente la baisse de prix que le FIA devrait potentiellement accepter pour devoir vendre certains actifs pour lesquels il existe une demande insuffisante sur le marché.
- Risque de contrepartie :** le risque de contrepartie représente le risque qu'une contrepartie avec laquelle le FIA a conclu des contrats gré à gré ne soit pas en mesure de faire face à ses obligations envers le FIA.

## FRAIS

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation du FIA y compris les coûts de commercialisation et de distribution de 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 de votre capital et/ou de votre revenu avant que celui-ci ne soit investi et/ou remboursé. Dans certains cas, l'investisseur peut payer moins. 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 FIA sur le dernier exercice

|                |       |
|----------------|-------|
| Frais courants | 1,79% |
|----------------|-------|

### Frais prélevés par le FIA sous conditions de performances

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| Commission de surperformance | Néant |
|------------------------------|-------|

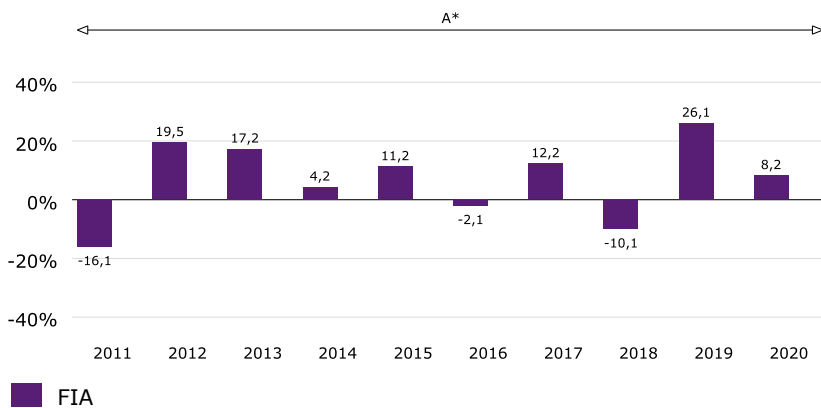
Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent clos en décembre 2020. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre.

Les frais courants ne comprennent pas :

- les commissions de surperformance.
- les frais d'intermédiation excepté dans le cas des frais d'entrée et/ou de sortie payés par le FIA lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective.

**Pour plus d'information sur les frais, il est conseillé à l'investisseur de se reporter à la rubrique "frais" du prospectus de ce FIA, disponible sur le site internet [www.im.natixis.com](http://www.im.natixis.com).**

## PERFORMANCES PASSES



A\*: Suppression de la référence à un indicateur à partir du 26 septembre 2005. Les performances affichées depuis 2005 correspondent à un processus de gestion actions ISR de sociétés françaises et de la zone Euro (en vigueur jusqu'au 28/12/2014), et ne reflètent pas la nouvelle stratégie de gestion entrée en vigueur le 29/12/2014 qui consiste à investir dans des actions ISR d'entreprises européennes et internationales.

- Le diagramme des performances affiché ne constitue pas une indication fiable des performances futures.
- Les performances annuelles sont calculées après déduction des frais prélevés par le FIA.
- **Année de création du FIA** : 1994.
- **Année de création de la part R (C)** : 2009.
- **Année de création de la part R (D)** : 2008.
- **Devise** : Euro.

## INFORMATIONS PRATIQUES

- Dépositaire : CACEIS Bank.
- Le prospectus, les rapports annuels et les derniers documents périodiques, ainsi que toutes autres informations pratiques du FIA sont disponibles auprès de la société de gestion sur simple demande écrite à : Natixis Investment Managers International – 43 avenue Pierre Mendès France - 75648 Paris Cedex 13 ou à l'adresse électronique suivante : [ClientServicingAM@natixis.com](mailto:ClientServicingAM@natixis.com).
- Les informations relatives aux autres catégories de parts sont disponibles selon les mêmes modalités.
- Fiscalité: Le Fonds est éligible au PEA. Selon votre régime fiscal, les plus-values et/ou revenus éventuels liés à la détention de parts peuvent être soumis à taxation. Il est conseillé à l'investisseur de se renseigner à ce sujet auprès de son conseil ou de son distributeur.
- La valeur liquidative est disponible auprès de la société de gestion à l'adresse postale mentionnée ci-dessus et sur son site internet [www.im.natixis.com](http://www.im.natixis.com).
- La responsabilité de Natixis Investment Managers International 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 de ce FIA.



# Document d'Information Clé pour l'Investisseur (DICI)

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. 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 cet OPCVM et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

## SFS SYCOMORE ECO SOLUTIONS (Parts R EUR)

N° ISIN LU1183791794

Ce fonds est géré par **Sycomore Asset Management**.

Un compartiment de SYCOMORE FUND SICAV

### OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Sycomore Eco Solutions vise à atteindre une performance significative sur un horizon d'investissement minimum de cinq ans par le biais d'une sélection rigoureuse des actions de sociétés dont le modèle d'affaires, les produits, les services, ou le processus de production répondent de manière significative et positive aux défis de la transition énergétique. Ces sociétés ont une ou plusieurs activités liées à l'énergie, les transports ou la mobilité, la rénovation et la construction, l'économie circulaire et les écosystèmes (eau, pollution, agriculture, agroalimentaire, bois, pêche...). Ces actions, qui à tout moment représentent au moins 80 % de l'actif net, sont sélectionnées sur les marchés financiers internationaux, sans aucune contrainte de secteur ou de capitalisation, et selon une analyse fondamentale. Le but de cette sélection de titres est d'identifier les sociétés de qualité dont le prix sur le marché ne reflète pas la valeur intrinsèque estimée par l'équipe de gestion. De plus, ce processus comprend des critères non financiers, de manière à favoriser les sociétés dont les critères ESG (Environnement, Social, Gouvernance) traduisent une recherche de croissance durable et exclut les activités les plus destructrices du capital naturel.

En complément aux investissements en actions, le portefeuille pourra être exposé aux instruments financiers suivants :

Des obligations (y compris les obligations convertibles) et autres titres de créance, à concurrence de 20 % de l'actif net, émis par des sociétés qui remplissent les critères susmentionnés et qui sont intégrés à son processus global d'analyse fondamentale, sans contrainte de notation (donc potentiellement spéculatif) voire sans notation, et sans contrainte de sensibilité du portefeuille. En outre, cette sélection est totalement flexible en termes d'exposition de secteur ou de zone géographique.

Des contrats à terme et des instruments dérivés négociés sur des marchés réglementés et/ou de gré à gré (contracts for difference), à des fins de couverture (pas de vente à découvert) ou d'exposition provisoire du portefeuille aux marchés d'actions sans possibilité de surexposition du portefeuille, ou de couverture du portefeuille contre le risque de change. Lorsque des contrats à terme et des instruments dérivés sont utilisés pour

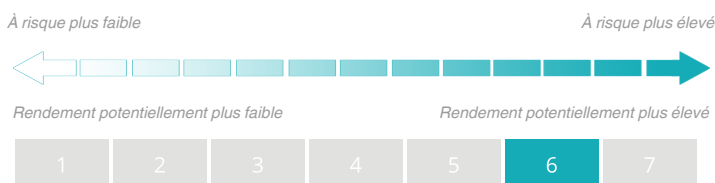
exposer le portefeuille aux marchés d'actions, ils ne peuvent pas avoir tendance à modifier la nature du Compartiment, dont la stratégie d'investissement se concentre sur des sociétés contribuant aux défis de la transition énergétique et écologique. Ces thèmes contribuent également partiellement au processus de sélection des contreparties. Des OPCVM européens, jusqu'à 10 % maximum des actifs nets, pour la gestion de la trésorerie du Compartiment ou en complément des investissements directs en actions. Des instruments de marché monétaire émis par des gouvernements ou des sociétés, jusqu'à 10 % maximum de l'actif net. Dans tous les cas, l'exposition du portefeuille aux marchés émergents, toutes classes d'actifs combinées, doit être limitée à 20 %, alors que l'exposition au risque de change est limitée à 25 % du portefeuille. Ce Compartiment n'investit pas dans des titres en difficultés ou en défaut. Le Compartiment peut détenir des liquidités à titre accessoire. Ce Compartiment n'investit pas dans des ABS et/ou MBS. Le Compartiment est éligible au dispositif fiscal français du plan d'épargne en actions (PEA) et doit donc investir en permanence au moins 75 % de son actif en actions de pays de l'Union européenne, de Norvège et/ou d'Islande ainsi qu'en instruments assimilés et/ou en OPCVM eux-mêmes éligibles au PEA.

**Indice de référence** | MSCI Daily Net TR Europe Index. Le Compartiment est sous gestion active et fait référence à l'indice MSCI Daily Net TR Europe Index (en euros) uniquement pour le calcul de la commission de performance. Dans le cadre du processus d'investissement, le Gestionnaire en investissement a toute latitude quant à la composition du portefeuille du Compartiment. Par ailleurs, le Compartiment ne suit ni ne réplique aucun indice de référence.

**Affectation des sommes distribuables** | Capitalisation

**Heure limite pour la centralisation des ordres de souscription/rachat** | Les investisseurs peuvent souscrire et racheter des actions chaque jour ouvré au Luxembourg et/ou en France (« Jour d'évaluation »).

### PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT



L'indicateur de risque et de rendement du niveau 6 reflète principalement l'exposition de

l'OPCVM aux marchés d'actions sur lesquels il est investi.

- Les données historiques, telles que celles utilisées pour calculer le niveau de risque, pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de ce Fonds.
- La catégorie inférieure n'est pas synonyme d'« absence de risque ».
- La catégorie de risque associée à ce Fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.

**Les principaux risques non pris en compte dans l'indicateur :**

**Risques non reflétés par l'indicateur synthétique de risque et de rendement** | certains de ces marchés émergents peuvent avoir des gouvernements instables, des économies basées sur quelques sociétés et des marchés financiers limités à la tractation de quelques titres seulement. La plupart des marchés émergents n'ont pas de système de surveillance réglementaire développé et les informations diffusées sont moins fiables que celles des pays développés. Les risques d'expropriation, de nationalisation et d'instabilité politique et économique sont plus élevés dans les marchés émergents que dans les marchés développés.

**Garantie** | le fonds n'est pas garanti en capital.

## FRAIS

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation du compartiment, 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 l'investissement

|                 |        |
|-----------------|--------|
| Frais d'entrée  | 3,00 % |
| Frais de sortie | Néant  |

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi ou que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

### Frais prélevés par le compartiment sur une année

|                                       |          |
|---------------------------------------|----------|
| Frais de gestion et de fonctionnement | 2,00 % * |
|---------------------------------------|----------|

### Frais prélevés par le compartiment dans certaines circonstances

|                           |          |
|---------------------------|----------|
| Commission de performance | 8,39 %** |
|---------------------------|----------|

Méthode : 20,00 % par rapport à l'indice MSCI Daily Net TR Europe exprimé en euros.

**Les frais d'entrée et de sortie indiqués** sont des maximums. Dans certains cas, le montant dont l'investisseur doit s'acquitter est inférieur. Votre conseiller ou distributeur financier peut vous fournir des informations concernant le montant réel des frais d'entrée et de sortie.

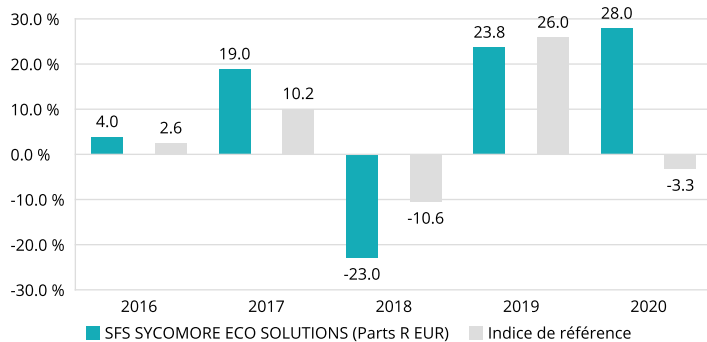
**\*Les frais courants** sont déterminés selon les frais de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre. Il exclut :

- la commission de performance
- et les frais d'intermédiation, excepté dans le cas des frais d'entrée et/ou de sortie payés par l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective

\*\* clos le 31/12/2020.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez vous référer à la section « Frais » du prospectus du Compartiment, qui est disponible sur [www.sycomore-am.com](http://www.sycomore-am.com).

## PERFORMANCES PASSÉES



Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures.

Les performances présentées dans ce diagramme s'entendent tous frais compris.

**Date de lancement du Compartiment I** 2015

**Date de création de la part I** 31/08/2015

**Devise d'évaluation des performances passées I** Euro (EUR)

Avant d'investir, consultez au préalable le prospectus de la SICAV disponible sur notre site Internet : [www.sycomore-am.com](http://www.sycomore-am.com).

## INFORMATIONS PRATIQUES

**Dépositaire I** BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES, succursale du Luxembourg.

Pour plus d'informations sur le prospectus, les reportings, la valeur des actifs nets ou tout autre renseignement, nous vous invitons à consulter notre site Internet [www.sycomore-am.com](http://www.sycomore-am.com) ou à envoyer une demande écrite à : Sycomore Asset Management (01.44.40.16.00) – 14, avenue Hoche, 75008 Paris, France.

**Responsabilité** : La responsabilité de la Société de 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 la SICAV.

Les détails de la mise à jour de la politique de rémunération de la Société de gestion, dont, entre autres, une description de la façon dont la rémunération et les avantages sont calculés, l'identité des personnes responsables de l'attribution de la rémunération et des avantages, ainsi que la composition du Comité des rémunérations, sont disponibles sur [www.sycomore-am.com](http://www.sycomore-am.com). En outre, vous pourrez obtenir gratuitement un exemplaire sur support papier si vous en faites la demande