OCTO AM

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

OBJECTIFS :

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

PRODUIT :

Nom du produit : OCTO RENDEMENT 2029
Nom de l'initiateur : Octo Asset Management
ISIN : (IC) FR001400PXX1
Site Internet : www.octo-am.com
Pour plus d'information, vous pouvez nous contacter au 01 87 24 01 34 ou par mail contact@octo-am.com
Autorité compétente : Autorité des Marchés financiers (AMF) est chargée du contrôle d'Octo Asset Management en ce qui concerne ce document d'informations clés.
Octo Asset Management est agréée en France sous le numéro GP-11000019 et règlementée par l'AMF.
Date de production du document d'information clés : 07/02/2025.

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT :

Type : Octo Rendement 2029 est un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) prenant la forme d'un Fonds Commun de Placement. Ce fonds a été agrée par l'AMF le 11/06/2024.

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

Objectif de gestion : Le fonds a pour objectif d'obtenir, sur la période de placement recommandée, de la date de création du fonds jusqu'au 31 décembre 2029, une performance annualisée nette de frais égale ou supérieure de 1.65% à celle de l'emprunt d'Etat allemand de maturité 11/2029 (DBR 2.1% 15/11/2029 ISIN DE0001102622). A titre d'exemple, le rendement de l'emprunt d'Etat allemand est de 2.68% le 29/05/2024, l'objectif de gestion net de frais de gestion est donc de 4.33%. La rentabilité éventuelle du fonds sera le fruit à la fois de la valorisation des coupons courus des obligations présentes en portefeuille et des variations de capital dues à la fluctuation des taux d'intérêt et des spreads de crédit. Cet objectif est fixé en tenant compte du risque de défaut, des frais de gestion et du coût de couverture. Cet objectif fondé sur des hypothèses de marché arrêtées par la société de gestion, ne constitue pas une promesse d'atteinte de l'objectif de performance ni du rendement. L'objectif de gestion est fondé sur des conditions de marché au moment de l'ouverture du fonds et n'est valable qu'en cas de souscription à ce moment-là. En cas de souscriptions ultérieures, la performance dépendra des conditions de marché prévalant lors de ces souscriptions. Ces conditions ne peuvent être anticipées et pourraient donc conduire à une performance différente.

La stratégie d'investissement du fonds consiste à gérer de manière active et discrétionnaire un portefeuille de titres de créances composé jusqu'à 100% d'obligations ou titres du marché monétaire sans contrainte de notation de crédit ayant une échéance d'au plus 1 an et 1 jour après le 31 décembre 2029 (maturité finale du produit ou options de remboursement anticipé au gré du fonds). Dans la limite de 30% de l'actif net, le fonds pourra détenir des titres d'émetteurs de pays n'appartenant pas à l'OCDE, y compris de pays dits émergents. Le fonds cherche à optimiser le taux actuariel moyen du portefeuille à l'échéance du 31 décembre 2029 et sélectionner les émetteurs et leurs obligations seniors ou subordonnées dont le rendement et/ou le spread de crédit est estimé par l'équipe de gestion comme équivalent ou supérieur à la qualité et à la faculté de remboursement de l'émetteur, c'est-à-dire que les obligations offrent un rapport rendement/risque favorable pour l'investisseur. Le fonds pourra investir indifféremment dans des titres « Investment Grade » ou « spéculatif » tant que le rapport rendement/ risque et la maturité des titres répondront, selon la société de gestion, à l'objectif de gestion. Le portefeuille pourrait être intégralement composé d'obligations spéculatives. Le fonds peut être investi jusqu'à 10 % de son actif net en parts ou actions d'OPCVM, en FIA établi dans un Etat membre de l'UE et/ou en fonds d'investissement de droit étranger mentionnés au R.214- 25 et répondant aux conditions de l'article R.214-13 du Code Monétaire et Financier. En outre, le gérant pourra investir, dans la limite de 100% maximum de l'actif net, sur les instruments financiers à terme ou négociés sur les marchés réglementés ou de gré à gré, sans recherche de surexposition. Il pourra prendre des positions pour couvrir le portefeuille des risques de taux et de change. Il négociera également des contrats de swaps et/ou de change à terme afin de couvrir le portefeuille contre le risque de change avec toutefois la possibilité d'un risque résiduel de 5% maximum. L'exposition globale du fonds ne pourra dépasser 100% de l'actif net du fonds. Le fonds peut investir à hauteur de 10% maximum de l'actif net dans des obligations convertibles contingentes « CoCos ».

Sensibilité : entre 0 et 5.

Affectation du résultat : Capitalisation

Investisseurs de détails visés : Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant l'échéance du 31 décembre 2029. Le fonds s'adresse à des investisseurs souhaitant s'exposer aux marchés de taux et acceptant de s'exposer à un risque de variation de la valeur liquidative inhérent à ces marchés.

Cas des US Persons : Les parts de cet OPCVM n'ont pas été enregistrées en vertu de la loi US Securities Act of 1933. Par conséquent elles ne peuvent être offertes ou vendues, directement ou indirectement, pour le compte ou au bénéfice d'une « U.S person », selon la définition de la réglementation américaine « Regulation S » et/ou telle que définie par la réglementation américaine « Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)».

Dépositaire : Société Générale S.A.

De plus amples informations concernant le fonds et la documentation de l'OPC, notamment le prospectus, le règlement, le dernier rapport annuel et tout rapport semestriel ultérieurs sont disponibles gratuitement sur https://octo-am.com/FR/fr ou au siège de la société de gestion :

OCTO ASSET MANAGEMENT
50, Boulevard Haussmann - 75009 PARIS

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

Des mécanismes de swing pricing et gates ont été mis en place par la société de gestion dans le cadre de la valorisation du FCP. Pour plus de détails, veuillez-vous reporter au prospectus du fonds.

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

Indicateur de risque :

L'indicateur de risque est basé sur l'hypothèse que vous conservez ce produit pendant la période de recommandation à savoir jusqu'au 31 décembre 2029. L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Le risque réel peut-être très différent si vous optez pour une sortie avant l'échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

Risque le plus faible — *Risque le plus élevé*

1	2	3	4	5	6	7

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque de 3/7, 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 notre capacité à vous payer en soit affectée. Veuillez-vous référer au prospectus pour plus de détails sur les risques spécifiques qui ne sont pas pris en compte dans l'indicateur de risque. Ce fonds ne prévoit pas de protection contre les aléas des marchés, vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.

Risques importants non intégrés dans l'indicateur

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

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

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

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

Scénarios de performance

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

Période d'investissement recommandée : 5 ans
Investissement : 10 000 €

Scénario		*Si vous sortez après 1 an*	*Si vous sortez après 5 ans*
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti.	Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement	
Tensions	*Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts*	5 370.00	7 380.00
	Rendement annuel moyen	-46.30%	-5.90%
Défavorable*	*Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts*	8 540.00	9 150.00
	Rendement annuel moyen	-14.60%	-1.76%
Intermédiaire**	*Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts*	10 270.00	10 680.00
	Rendement annuel moyen	2.70%	1.32%
Favorable***	*Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts*	12 000.00	11 870.00
	Rendement annuel moyen	20.00%	3.49%

*Le scénario défavorable s'est déroulé durant la période entre septembre 2017 et septembre 2022.
**Le scénario neutre s'est déroulé durant la période entre juillet 2015 et juillet 2020.
***Le scénario favorable s'est déroulé durant la période entre février 2016 et février 2021.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.

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

Le produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de la société de gestion de portefeuille. En cas de défaillance de cette dernière, les actifs du produit conservés par le dépositaire ne seront pas affectés. En cas de défaillance du dépositaire, le risque de perte financière du produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du produit.

QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera sur ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Coût au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit.

Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles. Nous avons supposé :

- Qu'au cours de la première année vous récupériez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%), que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- Pour 10 000 euros investis,

Investissement : 10 000 €

Scénario	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	273.50 €	607 €
Incidence des coûts annuels*	2.75%	1.17%

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortiez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 2.50% avant déduction des couts et de 1.32% après déduction.

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

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	2,00 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	200.00 €
Coûts de sortie	0,00 % de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	0.00 €
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,20 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'estimation.	63.70 €
Coûts de transaction	0,10% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	9.80 €
Coûts récurrents prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	5% TTC de la performance de la part au-delà d'une performance nette annualisée du fonds égale ou supérieure de 1.65% à celle de l'emprunt d'Etat allemand de maturité 11/2029 (DBR 2.1% 15/11/2029 ISIN DE0001102622) nette de tous frais de gestion sur la période de référence. Le calcul s'applique à chaque date de calcul de la valeur nette des actifs conformément aux conditions décrites dans le prospectus. Les sous-performances passées au cours des 5 dernières années doivent être compensées avant qu'une nouvelle provision au titre de la commission de performance puisse être enregistrée. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement.	0.00 €

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

Période de détention recommandée : jusqu'au 31 décembre 2029.

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

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

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

La société de gestion pourra à titre provisoire mettre en œuvre un mécanisme de plafonnement des rachats dit « Gates ». Veuillez-vous reporter au prospectus du fonds pour plus de détails.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RECLAMATION ?

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

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

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Le Fonds est classifié « Article 8 » au sens du Règlement SFDR.

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

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

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