

OUESSANT

Part: Part A - ISIN : FR0010985945

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 du produit : OUESSANT
Nom de l'initiateur du produit : Auris Gestion (la « Société de Gestion »)
ISIN : FR0010985945
Site web : www.aurisgestion.com
Appelez le +33 (0)1 42 25 83 40 pour de plus amples informations.
L'Autorité des Marchés Financiers (« AMF ») est chargée du contrôle de Auris Gestion en ce qui concerne ce document d'informations clés.
Auris Gestion est agréée en France sous le numéro GP-04000069 et réglementée par l'AMF.
Date de production du document d'informations clés : 20 octobre 2025.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE

Le fonds est un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) de capitalisation conforme à la directive 2014/91/UE sur les marchés d'instruments financiers, prenant la forme juridique de fonds Commun de Placement (FCP) de droit français.

DURÉE

Le fonds a été créé pour une durée de 99 ans. La Société de Gestion a le droit de procéder à la dissolution du produit de manière unilatérale. La dissolution peut également intervenir en cas de fusion, de rachat total des parts ou lorsque l'actif net du produit est inférieur au montant minimum réglementaire.

OBJECTIFS

Ouessant recherche une performance positive supérieure à l'€STER + 0,085% avec une volatilité maîtrisée de l'ordre de 8 % annualisée, correspondant à un indicateur synthétique de risque de 3 (voir paragraphe « Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ? » ci-après), sans référence à un indice. Cependant, la performance a posteriori pourra être comparée avec l'€STER + 0,085%. Le fonds a pour vocation d'avoir un profil dynamique.

Sur la période d'investissement recommandée de 3 ans, les performances générées sont en principe décorréliées de celles des marchés mondiaux de taux, d'actions, de change et de volatilité. Le fonds ne présente donc pas de biais directionnel significatif.

Le portefeuille sera exposé aux marchés actions, obligataire, de devises, d'indices de matières premières, et de volatilité via les instruments suivants : instruments financiers à terme (futurs et contrats à terme sur indices actions/obligations, change à terme, matières premières), utilisés en exposition et en couverture et cherchant à s'exposer/se couvrir sur les classes d'actifs actions, les produits de taux et les devises. Le fonds peut utiliser, en exposition et en couverture, les devises autres que la devise de valorisation du fonds.

Limites d'expositions aux différentes classes d'actifs : actions : de -100 % à 200 %, marché obligataire : de -100 % à 200 %, marché monétaire : de 0 à 100 %, matières premières : de -30 % à 60 %, volatilité : de -40 à 40% et ne détiendra pas plus de 10 % d'OPCVM et fonds d'investissement.

Dans le cadre de la gestion de ses liquidités, le fonds pourra investir dans des instruments du marché monétaire et des titres de créance émis par des entités dont le siège social ou l'implantation principale est situé dans un pays membre de l'OCDE et/ou dans des OPCVM de toute classification et de droit français ou étranger, ou de FIA européens ouverts à une clientèle non professionnelle.

Les souscriptions et rachats peuvent être exécutés chaque jour jusqu'à 12 heures (J) à l'exception des jours fériés légaux et des jours de fermeture de la Bourse de Paris. Ils sont exécutés quotidiennement sur la base de la valeur liquidative calculée en (J) soit à cours inconnu. Le règlement est effectué en date du jour ouvré plus trois (J+3).

Le fonds est un OPCVM de capitalisation. Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 3 ans. Le fonds intègre des critères Environnementaux, Sociaux, et de Gouvernance (ESG) dans le processus d'analyse et de sélection des titres en portefeuille. Ces derniers contribuent à la prise de décision du gérant, sans pour autant être un facteur déterminant de cette prise de décision.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

La part A du fonds s'adresse à tout type d'investisseur de détail. Le montant minimum de souscription initiale de la part est de 100.000 €. Le montant qu'il est raisonnable d'investir dans le produit dépend de la situation patrimoniale et des objectifs de l'investisseur, au regard de l'horizon d'investissement minimum définit et de l'acceptation de risques spécifiques à un investissement dans un fonds d'investissement. Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 3 ans. Ce produit n'est pas destiné à l'usage des résidents ou citoyens des Etats Unis d'Amérique et des « US Persons ».

AUTRES INFORMATIONS

Le Dépositaire de cet OPCVM est CACEIS Bank.

Ce Document d'Information Clé est révisé au moins une fois par an. Vous trouverez également la valeur liquidative du fonds ainsi que le prospectus du fonds sur notre site web www.aurisgestion.com, ou en adressant votre demande à : contact@aurisgestion.com. Les documents réglementaires annuels et périodiques sont également disponibles sur simple demande auprès de Auris Gestion, 153 Boulevard Haussmann, 75008 Paris, France, en français et en anglais.

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 de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pour 3 ans.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour. L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Période de détention recommandée : Exemple d'investissement		3 ans EUR 10 000	
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Scénarios			
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 7 340 -26.6%	EUR 6 930 -7.1%
Défavorable ¹	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 8 520 -14.8%	EUR 8 460 -3.3%
Intermédiaire ²	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 10 140 1.4%	EUR 9 830 -0.3%
Favorable ³	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 11 630 16.3%	EUR 13 450 6.1%

¹ Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre novembre 2020 et septembre 2025.

² Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre août 2017 et août 2022.

³ Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre décembre 2015 et décembre 2020.

Que se passe-t-il si Auris Gestion n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

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

Que va me coûter cet investissement ?

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

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- EUR 10 000 sont investis.

Investissement de EUR 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	EUR 184	EUR 942
Incidence des coûts annuels (*)	1.8%	1.8%

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 1.5% avant déduction des coûts et de -0.3% après cette 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. Le cas échéant, 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	Nous ne facturons pas de coût d'entrée pour ce produit.	N/A
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	N/A
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.50% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 150
Coûts de transaction	0.22% 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.	EUR 22
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	15 % TTC de la surperformance lorsque la performance est positive et dépasse la performance de l'€STER + 0,085% capitalisé, avec « High-Water Mark ». 0.18 % de la valeur de votre investissement par an. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.	EUR 12

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

Période de détention recommandée : 3 années.

Il est recommandé de garder les titres pendant toute la durée de détention recommandée, soit trois (3) ans et ce afin de pouvoir bénéficier au maximum de la création de valeur recherchée par la stratégie qui aspire à converger le plus rapidement possible vers le rendement annualisé des indices actions.

À tout moment, l'investisseur peut demander le règlement de tout ou partie de l'épargne disponible (opération de rachat), aux conditions établies à la section « Que va me coûter cet investissement ». Aucune pénalité de rachat n'est appliquée. Plus la période de détention est courte, par rapport à la période de détention recommandée, plus les frais éventuels pourraient avoir une incidence sur le profil de performance.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Dans le cas où une personne physique ou morale souhaite déposer une plainte auprès du produit afin de faire reconnaître un droit ou de réparer un préjudice, le plaignant doit adresser une demande écrite contenant une description du problème et les détails à l'origine de la plainte, soit par courrier électronique, soit par courrier, dans une langue officielle de leur pays d'origine à l'adresse suivante :

AURIS GESTION, 153 boulevard Haussmann, 75008 PARIS
Site web: www.aurisgestion.com
contact@aurisgestion.com

Ou en cas de désaccord persistant, le client pourra prendre contact avec le médiateur de l'AMF, 17 place de la Bourse 75082 Paris cedex 02. Le formulaire de demande de médiation auprès de l'AMF ainsi que la charte de la médiation sont disponibles sur www.amf-france.org rubrique « Médiateur ».

Autres informations pertinentes

Ce produit est conforme aux dispositions de l'article 8 du Règlement (UE) 2019/2088 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (dit « Règlement SFDR »).

L'historique des performances passées du fonds depuis sa création ainsi que l'historique des résultats de calcul des scénarios de performances décrits au paragraphe « Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ? » sont également disponibles sur le site www.aurisgestion.com. Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performance futures

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.

Informations supplémentaires pour les investisseurs en Suisse : Le fonds ne peut être proposé en Suisse qu'à des investisseurs qualifiés au sens de l'art. 10 al. 3 et 3ter LPCC. En Suisse, le représentant et l'agent payeur est REYL & Cie SA, Rue du Rhône 4, CH-1204 Genève. Le prospectus, les feuilles d'information de base, le règlement ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès du représentant en Suisse. Pour les parts du fonds proposées en Suisse, le lieu d'exécution se situe au siège du représentant. Le for judiciaire est au siège du représentant, ou au siège ou au lieu de domicile de l'investisseur.