

## 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	EQUI – CONGRETHIS	L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle d'Equigest en ce qui concerne ce document d'informations clés.
Code ISIN	FR0011232412	
Nom de l'initiateur du Produit	EQUIGEST	Equigest est une société de gestion de portefeuille agréée en France et réglementée par l'AMF – sous le numéro GP99020 du 03/08/1999.
Site web	<a href="http://www.equigest.fr">www.equigest.fr</a>	
Appelez le 01 43 12 61 00 pour de plus amples informations		Ce Produit est autorisé en France.
Date de production du document	20/09/2024	

## Avertissement

Vous êtes sur le point d'acheter un Produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

## En quoi consiste ce Produit ?

**Type I** Ce Produit est un fonds d'investissement de droit français FCP (Fonds Commun de Placement), un OPCVM.

**Durée I** La durée du Produit est de 99 années à compter de sa création, sauf dans les cas de dissolution anticipée ou de prorogation prévus dans son règlement.

**Objectifs I** Ce Produit est un « fonds diversifié » essentiellement investi en titres vifs qui a pour objectif de générer une croissance du capital à moyen terme, en participant à l'évolution des marchés monétaires, obligataires, obligations convertibles et actions. Il met en œuvre une allocation d'actifs flexible et réactive entre ces 4 marchés (exposition au risque actions de 35% de l'actif net au maximum, de 15% de l'actif net au minimum).

**Principales catégories d'instruments financiers dans lequel le Produit peut investir :** La politique d'investissement du Produit met en œuvre une gestion discrétionnaire qui fera varier l'allocation d'actifs en fonction des anticipations de l'équipe de gestion. Celles-ci dépendent notamment du contexte macro-économique, des configurations techniques et de la valorisation des différents actifs. Le portefeuille sera exclusivement investi en valeurs libellées en euros.

L'exposition du Produit au risque actions, limitée à 35% maximum de l'actif net, se fera à travers des investissements réalisés dans des actions et/ou des obligations convertibles ou échangeables. Aucune ligne action ne pourra dépasser 2% de l'actif net. Ces placements actions cibleront essentiellement les petites et moyennes capitalisations européennes, cotées en euros.

Le Produit est exposé au maximum à 50% de l'actif net en obligations High Yield. La pondération par émetteur noté High Yield ou non noté (rating établi par l'une au moins des agences de notation S&P, Moody's ou en interne) sera limitée à 3% maximum de l'actif net.

L'ensemble des titres en portefeuille fera l'objet d'une analyse RSE (responsabilité sociétale des entreprises) par Ethifinance, société spécialisée dans la notation RSE d'entreprises européennes, ou toute autre entité équivalente. Ces entreprises doivent en conséquence satisfaire une notation RSE minimum.

**Valeur de référence :** L'objectif de performance du portefeuille, fondé sur la réalisation d'hypothèses de marchés arrêtées par Equigest, ne vise pas à reproduire la composition de portefeuille d'un indice. Toute comparaison avec un quelconque indice de référence est donc inopportune. Toutefois, un indice composite constitué à 75% d'obligations « investment grade » à 3- 5 ans en euros d'émetteurs non financiers et à 25% d'actions françaises « mid et small caps », pourrait constituer un indicateur de performance à posteriori.

**Investisseur de détail visé I** Les parts du Produit peuvent être souscrites par tout investisseur à l'exception des « US Persons ». Le montant qu'il est raisonnable d'investir dépend de la situation patrimoniale et des objectifs de l'investisseur au regard de l'horizon d'investissement et de l'acceptation des risques spécifiques à un investissement en actions et obligations.

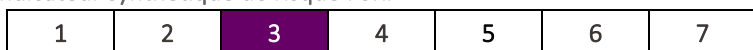
**Informations pratiques I** Dépositaire : Société Générale SA

De plus amples informations au sujet de ce Produit, le prospectus, les derniers rapports annuels et semestriels, ainsi que d'autres informations pratiques, y compris où trouver les derniers prix des actions et les renseignements sur les autres types de parts commercialisés, sont disponibles auprès de la société de gestion Equigest., 153 rue du Faubourg Saint-Honoré, sur son site internet [www.equigest.fr](http://www.equigest.fr), ou par courriel à [info@equigest.fr](mailto:info@equigest.fr). Le prospectus et les rapports périodiques sont disponibles gratuitement.

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

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.

Indicateur synthétique de risque : SRI



Risque le plus faible et rendement potentiellement le plus faible

Risque le plus élevé et rendement potentiellement le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le Produit 2 ans au moins. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant l'échéance recommandée. Vous pourriez alors obtenir un rendement inférieur à celui correspondant à l'horizon de gestion recommandé.

Nous avons classé ce Produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de niveau de risque compris entre **modéré et moyen**. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du Produit se situent à un niveau compris entre **moyen et élevé** et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés financiers, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Les placements en actions, qui représentent jusqu'à 35% de l'allocation du portefeuille, sont sujets à d'importantes fluctuations de cours, ce qui justifie la catégorisation de risque. Ces fluctuations sont en outre souvent amplifiées à court terme.

La catégorie de risque associé à ce Produit est susceptible d'évoluer dans le temps. Le capital n'est pas garanti.

Le Produit peut également être exposé aux risques suivants non pris en compte par l'indicateur de risque :

**Risque de liquidité** : ce risque résulte de la difficulté de vendre un titre à sa juste valeur et dans un délai raisonnable du fait d'un manque d'acheteurs.

**Risque de contrepartie** : il représente le risque de défaillance d'une contrepartie la conduisant à un défaut de paiement pouvant entraîner une baisse de la valeur liquidative.

**Risque en matière de durabilité** : Il s'agit d'un événement ou d'une situation dans le domaine environnemental, social ou de la gouvernance (ESG) qui, s'il survient, pourrait avoir une incidence négative importante, réelle ou potentielle, sur la valeur d'un ou plusieurs investissements détenus par le Produit.

Pour plus d'information sur les risques du Produit, veuillez-vous reporter à la partie du prospectus concernant les risques.

## Scenarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du Produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur.

Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire 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.

Investissement de 10 000 €		Scenarios		Si vous sortez après	
		1 an	2 ans (Période de détention recommandée)		
Minimum		<b>Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement</b>			
Scenario de tensions	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	4 181 €	7 125 €		
	Rendement annuel moyen	-58,19%	-15,59%		
Scenario défavorable	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	8 680 €	9 056 €		
	Rendement annuel moyen	-13,20%	-4,83%		
Scenario intermédiaire	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	10 069 €	10 069 €		
	Rendement annuel moyen	0,69%	0,34%		
Scenario favorable	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	11 159 €	10 936 €		
	Rendement annuel moyen	11,59%	4,58%		

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période minimum de détention recommandée en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 Euros.

## Que se passe-t-il si EQUIGEST 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 ?

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts.

Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le Produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

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

### Coûts au fil du temps

Investissement de 10 000 €	Si vous sortez après	
	1 an	2 ans (Période de détention recommandée)
<b>Coûts totaux</b>	511 €	647 €
<b>Incidence des coûts annuels*</b>	5,13%	3,25%

\*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 l'échéance, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 3,59% avant déduction des coûts et de 0,34% après cette déduction.

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.

## Composition des coûts

Investissement de 10 000 €				
Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie	Coûts d'entrée	2,00%	200 €	Incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez, il se pourrait que payiez moins.
	Coûts de sortie	2,00%	196 €	Incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à la fin de la durée de détention recommandée.
Coûts récurrents (prélevés chaque année)	Coûts de transaction de portefeuille	0,25%	25 €	Incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.
	Autres coûts récurrents : frais de gestion et frais administratifs	0,83%	81 €	Incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions	Commissions liées aux résultats	0,09%	9 €	15% TTC de la surperformance au-delà de 3% annualisé
	Commissions d'intéressement (« <i>carried interest</i> »)	Non applicable		

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

### Période de détention minimale recommandée : 2 ans

Ce Produit étant conçu pour des investissements à moyen terme, vous devez vous préparer à conserver votre investissement dans le Produit sur une durée comprise entre 2 ans et 5 ans. Vous pouvez toutefois demander à tout moment le remboursement de votre investissement durant cette période ou conserver votre investissement plus longtemps.

Les coûts éventuels sont indiqués ci-dessus et dans le Prospectus du Produit.

Les rachats du Produit sont possibles chaque Jour d'Evaluation conformément aux termes spécifiés dans le prospectus.

## Comment puis-je formuler une réclamation ?

Toute réclamation concernant le Produit ou le comportement de son initiateur au sujet de ce Produit peut être adressée au siège social d'EQUIGEST – 153, Rue du Faubourg Saint-Honoré – 75008 Paris ou par mail : [info@equigest.fr](mailto:info@equigest.fr)

## Autres informations pertinentes

**Scénarios de performance** : Vous pouvez trouver les derniers scénarios de performance mis à jour mensuellement sur le site internet [www.equigest.fr](http://www.equigest.fr)

**Performances passées** : Vous trouverez les informations concernant les performances passées sur le site internet [www.equigest.fr](http://www.equigest.fr)

N'étant pas constantes dans le temps, les performances passées ne préjugent pas des performances à venir. La valorisation de votre épargne peut ainsi fluctuer à la hausse comme à la baisse.

Le prospectus, les rapports annuels et les derniers documents périodiques sont disponibles sur le site internet d'Equigest.

Les informations concernant la prise en compte des critères ESG sont disponibles sur le site de la société de gestion.

Ce document d'information est mis à jour annuellement.