



SFDR
Article 8



VEGA PATRIMOINE ISR

UNE GESTION MULTI-CLASSES D'ACTIFS EN
PILOTAGE DYNAMIQUE

2023

COMMUNICATION PUBLICITAIRE

VEGA
INVESTMENT MANAGERS

Part R (FR0007371810) / Part I (FR0012007003) / Part P (FR0013526480)

UNE ALLOCATION D'ACTIFS FLEXIBLE

VEGA Patrimoine est un **fonds multi-classes d'actifs** qui met en œuvre une allocation de portefeuille dynamique gérée collégalement par **deux experts des marchés financiers**, chacun étant spécialisé sur une classe d'actifs.

L'univers d'investissement intègre une grande diversité de supports d'investissement avec, principalement, **deux sources de performance complémentaires** : les actions (dans une fourchette comprise entre 30% et 60% d'exposition) et les produits de taux (de 40% à 70%), et se concentre principalement sur la **zone euro**, l'actif pouvant être investi à 20% maximum en dehors de cette zone.

Le fonds bénéficie d'un **pilotage tactique de l'allocation** au travers d'instruments de couverture (sur actions et produits de taux), ce qui lui confère une importante flexibilité en cas de chocs de marché.

En termes de gestion du risque, la sensibilité* sera contenue dans un intervalle de 0 à 7. **La volatilité** sera maîtrisée dans le but de maintenir un SRI de 3**, soit une volatilité comprise généralement entre 10% et 15%, compatible avec la stratégie de gestion patrimoniale développée par le fonds.

* *potentiel de hausse ou de baisse du cours d'une obligation pour une variation de 1% des taux d'intérêt, à la baisse ou à la hausse.* ** *amplitude de variation d'un titre, d'un fonds, d'un marché ou d'un indice sur une période donnée.*

OBJECTIF DE PERFORMANCE

VEGA Patrimoine ISR a pour objectif :

- sur une **durée minimale d'investissement recommandée de 3 ans**,
- de battre la performance de l'indice de référence composite **45% CAC 40 (dividendes nets réinvestis) + 30% Bloomberg EuroAgg Treasury 5-7 ans (coupons réinvestis) + 25% €STR capitalisé.**



Olivier DAVID
Gérant Actions



Pierre DIOT
Gérant Taux

" S'il fallait retenir trois points clés dont la combinaison fait la spécificité et l'intérêt de ce fonds, ce seraient :

- **sa gestion multi-classes d'actifs focalisée sur la zone euro,**
- **le pilotage dynamique de l'allocation d'actifs conjugué à...**
- **...sa forte implication ESG, mesurée et suivie, et couronnée par une labellisation ISR. "**

Part R (FR0007371810) / Part I (FR0012007003) / Part P (FR0013526480)

UNE STRATÉGIE D'INVESTISSEMENT EN 4 AXES

- L'**allocation d'actifs stratégique** détermine la part respective des actifs actions et des produits de taux (obligations et instruments du marché monétaire) dans le portefeuille,
- L'**analyse extra-financière** intègre des critères Environnementaux Sociaux et de Gouvernance (ESG) dans le processus d'analyse et de sélection des titres en portefeuille. L'analyse porte sur au moins 90 % de l'actif éligible avec une approche retenue de type « *Best-In-Universe* »,
- L'**analyse financière** de la stratégie d'investissement pour la poche produits de taux,
- L'**analyse financière** de la stratégie d'investissement pour la poche actions.

RISQUES LIÉS À L'INVESTISSEMENT

Votre argent sera investi dans des instruments financiers sélectionnés par la société de gestion. Ces instruments connaîtront les évolutions et les aléas du marché. Dans ces conditions, le capital investi pourrait ne pas être intégralement restitué, y compris pour un investissement réalisé sur la durée de placement recommandée. Ces différents risques sont susceptibles de provoquer une baisse de la valeur liquidative de l'OPCVM. Les risques sont :

- **Risque de perte en capital**
- Risque de gestion discrétionnaire
- Risque actions
- Risque pays émergents
- Risque de taux
- Risque de crédit
- Risque lié aux titres spéculatifs
- Risque lié aux produits dérivés
- Risque lié aux obligations convertibles
- Risque de change
- Risque de contrepartie
- Risque lié aux investissements en obligations convertibles contingentes
- Risque lié à la gestion des garanties financières
- Risque de durabilité

Label ISR : créé par le ministère français des Finances, ce label public vise à rendre plus visibles les fonds d'investissement Socialement Responsables (ISR) auprès des épargnants. Pour obtenir le label ISR, l'organisme de certification effectue un audit pour s'assurer que les fonds répondent à un ensemble de critères de labellisation. Pour plus d'informations sur la méthodologie, veuillez consulter le site www.llelabelisr.fr.

Les références à un classement, un prix ou un label ne préjugent pas des résultats futurs de ces derniers, du fonds ou du gestionnaire.



INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

	Part R	Part I	Part P					
Société de gestion	VEGA Investment Managers							
Valeur liquidative d'origine	152,45 €	100 000 €	152,45 €					
Devise de référence	Euro							
Code ISIN	FR0007371810	FR0012007003	FR0013526480					
Frais d'entrée maximum ¹	1% acquis au réseau distributeur							
Frais de sortie maximum ¹	1% acquis au réseau distributeur							
Frais de gestion max ¹	1,60% TTC de l'actif net. Frais courants réellement prélevés sur l'exercice clos au 30/06/2022 : 1,92% TTC.	0,80% TTC de l'actif net. Frais courants réellement prélevés sur l'exercice clos au 30/06/2021 : 1,03% TTC.	1,40% TTC de l'actif net. Estimation des frais courants : 1,52% TTC.					
	Ces frais sont prélevés directement sur l'actif net du Fonds à chaque valeur liquidative (les frais courants comprennent notamment les frais de gestion et les commissions de mouvement).							
Commission de surperformance	15% TTC de la surperformance réalisée par l'OPCVM au cours de l'exercice, même en cas de performance négative du fonds dès lors qu'elle est supérieure à celle de son indice de référence							
Montant minimum de souscription initiale	Cent millièmes de part	100 000 €	Cent millièmes de part					
Montant minimum de souscription ultérieure	Cent millièmes de part	Dix millièmes de part	Cent millièmes de part					
Affectation du résultat	Capitalisation ou distribution							
Forme juridique	FCP de droit français							
Souscripteurs concernés	Tous souscripteurs	Investisseurs institutionnels et personnes morales	Plans d'Epargne Retraite ou Plans d'Epargne Entreprise					
Heure de centralisation	12h00							
Classification SFDR	Article 8							
Classification AMF	-							
Nourricier	Non							
Date de création	01/12/1979							
Modalités de souscription et rachat	Cours inconnu							
Décimalisation	Cent millièmes de part	Dix millièmes de part	Cent millièmes de part					
Eligibilité	Compte-titres ordinaire, Contrats d'assurance vie et de capitalisation référencés							
Valorisation	Quotidienne							
Dépositaire	CACEIS BANK France							
Echelle de risque ²	A risque plus faible, rendement potentiel plus faible							A risque plus élevé, rendement potentiel plus élevé

Conformément à la réglementation en vigueur, le client peut recevoir, sur simple demande de sa part, des précisions sur les rémunérations relatives à la commercialisation du présent produit. Le DICI, le prospectus et les documents périodiques sont disponibles gratuitement en français sur demande auprès de VEGA Investment Managers et sur le site <https://www.vega-im.com/fr/fonds/3090/vega-patrimoine-isr>. Vous devez prendre connaissance du DICI qui devra vous être remis préalablement à la souscription. (1) Dans le cadre d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation, les frais sur versements, d'arbitrage, de gestion sur encours et le cas échéant, ceux liés aux garanties de prévoyance s'appliquent. - (2) L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conserverez ce Produit pendant 3 ans. Ce Produit n'inclut aucune protection contre les performances futures du marché, vous pourriez donc perdre une partie ou la totalité de votre investissement. 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. Ce Produit est classé 3 sur 7, soit un niveau moyennement faible. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futures performances se situent à un niveau moyennement faible, et si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée. Autres risques importants du Produit non pris en compte dans le calcul du SRI : risque de crédit. Soyez conscient que vous pouvez être impacté par un risque de change. En effet, la devise de ce Produit peut être différente de celle de votre pays. Les remboursements que vous recevrez seront effectués dans la devise de ce Produit qui pourra être différente de celle de votre pays, le rendement final que vous obtiendrez dépendra du taux de change entre ces deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

MENTIONS LÉGALES

Pour plus d'informations sur la méthodologie d'évaluation ESG du Fonds, se référer au prospectus et au site internet du gérant financier.

Ce document promotionnel est destiné à des Clients non professionnels au sens de la directive MIF 2. Il ne peut être utilisé dans un but autre que celui pour lequel il a été conçu et ne peut pas être reproduit, diffusé ou communiqué à des tiers en tout ou partie sans l'autorisation préalable et écrite de VEGA Investment Managers.

Le présent document est fourni par VEGA Investment Managers. Aucune information contenue dans ce document ne saurait être interprétée comme possédant une quelconque valeur contractuelle. Ce document est produit à titre purement indicatif. Il constitue une présentation conçue et réalisée par VEGA Investment Managers à partir de sources qu'elle estime fiables.

VEGA Investment Managers se réserve la possibilité de modifier les informations présentées dans ce document à tout moment et sans préavis.

Le fonds cité dans ce document a reçu l'agrément de l'Autorité des Marchés Financiers et est autorisé à la commercialisation en France.

Les risques et les frais relatifs à l'investissement dans un fonds sont décrits dans le prospectus de ce dernier. Le prospectus, Document d'Information Clé pour l'Investisseur (DICI) et les documents périodiques sont disponibles sur demande auprès de la société de gestion.

VEGA Investment Managers ne saurait être tenue responsable de toute décision prise ou non sur la base d'une information contenue dans ce document, ni de l'utilisation qui pourrait en être faite par un tiers.

L'attention des investisseurs est attirée sur les liens capitalistiques existant entre les entités composant le Groupe BPCE et VEGA Investment Managers, il peut exister des risques d'intérêts potentiels.

Le fonds promeut des critères environnementaux ou sociaux et de gouvernance (ESG) au sens de l'article 8 du règlement relatif à la transparence sur la finance durable (SFDR), mais il n'a pas pour objectif un investissement durable. Il pourra investir partiellement dans des actifs ayant un objectif durable, par exemple tels que définis par la classification de l'UE.

VEGA Investment Managers - Société anonyme au capital de 1.957.688,25 € - 353 690 514 RCS Paris - Agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) sous le numéro GP 04000045. Siège social : 115 rue Montmartre - 75002 Paris - www.vega-im.com.

Signatory of:



Achevé de rédiger en janvier 2023