

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES

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.

Fonds

Momentum Monde - C EUR Cap.

Code ISIN

Le code ISIN du fonds est : **FR0010696369**.

Initiateur

Fluence, agréée en France sous le numéro GP-20000039 est réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers. Pour plus d'informations, consultez le site internet de la société www.fluence.eu ou appelez le +33643202020.

Dépositaire

Crédit Industriel et Commercial (CIC).

Autorité compétente

L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle de Fluence en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Date de production

Ce document a été produit à partir de données arrêtées au : **28/03/2024**

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

Type

Momentum Monde est un Fonds d'Investissement à Vocation Générale (FIVG) de droit français relevant de l'article L. 214-24-24 et suivants du Code Monétaire et Financier sous la forme d'un Fonds Commun de Placement. Ce Fonds a été agréé par l'Autorité des Marchés Financiers le 30 décembre 2008.

Durée

Le Fonds est créé pour une durée de 99 ans. La Société de Gestion peut décider la dissolution ou la fusion du présent Fonds à son initiative.

Objectifs

- **Stratégie de gestion** : La gestion vise une performance annuelle supérieure à 5% (nette de frais) en moyenne sur 5 ans, en minimisant la volatilité du portefeuille. Le fonds est géré suivant une approche "top-down". Il peut être investi dans différentes classes d'actifs et différentes zones géographiques pour tirer parti au mieux des opportunités repérées sur la base de l'analyse macro-économique et macro-financière. Il peut intervenir sur les marchés d'actions, de taux, de devises et de matières premières. La gestion vise ainsi à atteindre ses objectifs de performance tout en offrant une diversification des risques à l'investisseur.
- **Composition du Fonds** : Les investissements sont réalisés principalement, mais pas exclusivement, via des OPC (jusqu'à 100% de parts ou actions d'OPCVM de droit français ou étranger, et jusqu'à 30% en FIA de droit français ou européen, ou fonds d'investissement de droit étranger). Le fonds peut utiliser des titres de créances et instruments du marché monétaire (jusqu'à 100% de l'actif net), ainsi que des actions titres vifs à hauteur de 30%. La société de gestion ne recourt pas exclusivement et mécaniquement aux notations des agences ou à la recherche sell side et privilégie sa propre analyse pour évaluer la qualité de crédit de ces actifs et décider de prendre ses décisions d'achat, de vente ou de conserver ces actifs. Le FIA s'engage à respecter les expositions sur l'actif net suivantes :
 Marchés d'actions : de 10% à 100% ; Marchés obligataires et monétaires : jusqu'à 100% ; Marchés de matières premières : jusqu'à 40% ; Marchés émergents : jusqu'à 100%.
- **Indicateur de référence** : aucun indice ne reflète l'objectif de gestion du Fonds.
- **Critères ESG** : Le processus de gestion de Fluence ne tient pas compte des critères ESG dans la sélection de valeurs du fonds.
- **Affectation des sommes distribuables** : Capitalisation.
- **Devise du Fonds** : EUR

Investisseurs de détail visés

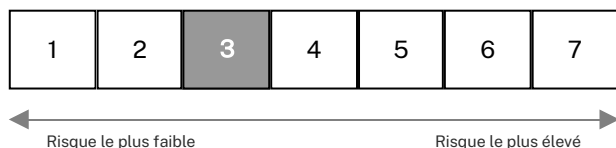
Le Fonds s'adresse à des investisseurs recherchant une valorisation de leur épargne à long terme (supérieure à 5 ans), ayant une connaissance théorique des marchés de taux et d'actions tout en acceptant de s'exposer à un risque de variation de la valeur liquidative inhérent à ces marchés. Ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leurs apports avant la durée de placement recommandée. Ce produit n'est pas à destination de personnes présentant les caractéristiques d'US Person comme défini dans le Prospectus du Fonds.

Périodicité de calcul de la valeur liquidative et demandes de rachat

Les demandes de souscriptions et de rachats sont centralisées chez le dépositaire chaque jeudi jusqu'à 16h (heure de Paris). Elles sont exécutées sur la base de la valeur liquidative suivante, calculée sur les cours de clôture du lendemain (ouvert) du jour de centralisation. Si le jour de centralisation est un jour férié civil en France où les bourses de références sont ouvertes, la centralisation des souscriptions/rachats a lieu le jour ouvré précédent. La valeur liquidative est établie sur la base des cours de clôture de chaque vendredi ou à l'exception des jours fériés légaux en France et des jours de fermeture de la Bourse de Paris (calendrier officiel : EURONEXT). La valeur liquidative établie à J est calculée à J+1 sur la base des cours de clôture de J.

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

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 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.

Nous avons classé le Fonds dans la classe de risque 3 qui est une classe de risque 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. Vous risquez cependant 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.

Le fonds peut être exposé à des risques qui ne sont pas parfaitement capturés par l'indicateur de risque synthétique et qui peuvent induire des pertes supplémentaires :

- **Risque de crédit** : une partie du portefeuille peut être investie en titres de créances ou obligations émis par des émetteurs publics ou privés. Ces titres, représentant une créance émise par des Etats ou des entreprises, présentent un risque de crédit ou un risque de signature. En cas de dégradation de la qualité des émetteurs privés et publics ou de défaillance de l'emprunteur (défaut de remboursement), la valeur des obligations détenues peut baisser, entraînant par conséquent une baisse de la valeur liquidative du FCP.
- **Risque de contrepartie** : c'est le risque que la partie avec laquelle un contrat a été conclu ne tienne pas ses engagements. Le FCP peut entrer dans des opérations de gré à gré avec une contrepartie dont l'insolvabilité pourrait conduire le FCP à liquider ses positions à pertes.
- **Risque lié à l'investissement alternatif** : le fonds peut investir dans des sous-jacents dont la stratégie de gestion relève de la gestion alternative. Ces fonds, du fait de leur levier d'investissement, de l'utilisation de produits dérivés complexes peuvent dans certains cas induire un risque supérieur de pertes ou de volatilité au niveau du FCP.
- **Risque de liquidité** : si les instruments financiers en portefeuille sont par nature suffisamment liquides, ils pourraient selon certaines circonstances voir leur liquidité baisser et ce jusqu'à avoir un impact sur la liquidité globale du fonds. La survenance d'un de ces risques peut avoir un impact négatif sur la valeur liquidative du fonds.
- **Risque de taux** : le FCP peut être positivement ou négativement impacté par des changements dans la politique monétaire des principaux pays industrialisés.
- **Risque marchés émergents** : le fonds peut être exposé, sur sa composante taux ou actions, aux marchés émergents qui présentent en général un risque plus élevé de volatilité et de pertes dans certaines conditions de marché.

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

Scénarios de performance

Ce tableau exprime la somme que vous pourriez recevoir selon différents scénarios en assumant que vous investissiez EUR 10,000 (dix mille euros). 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 défavorable, intermédiaire et favorable 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.

DIFFERENTS SCENARIOS		SI VOUS SORTEZ APRES 1 AN	SI VOUS SORTEZ APRES 3 ANS	SI VOUS SORTEZ APRES 5 ANS
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 6,942	EUR 7,213	EUR 6,526
	Rendement annuel moyen	-30.58%	-10.32%	-8.18%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 8,902	EUR 9,172	EUR 9,602
	Rendement annuel moyen	-10.98%	-2.84%	-0.81%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10,298	EUR 11,030	EUR 11,739
	Rendement annuel moyen	2.98%	3.32%	3.26%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 12,207	EUR 13,126	EUR 13,962
	Rendement annuel moyen	22.07%	9.49%	6.90%

- **Scénario de tensions** : montre ce que vous pourriez récupérer dans des circonstances de marché extrêmes et ne tient pas compte de la situation dans laquelle le Fonds n'est pas en mesure de vous payer.
- **Scénario défavorable** : ce scénario est basé sur la pire performance des 10 dernières années pour une période de détention de 1, 3 et 5 ans.
- **Scénario intermédiaire** : ce scénario est basé sur la performance moyenne des 10 dernières années pour une période de détention de 1, 3 et 5 ans.
- **Scénario favorable** : ce scénario est basé sur la meilleure performance des 10 dernières années pour une période de détention de 1, 3 et 5 ans.

QUE SE PASSE-T-IL SI FLUENCE N'EST PAS EN MESURE DE PAYER ?

Les fonds de l'investisseur et les revenus du fonds sont versés sur un ou plusieurs comptes bancaires ouverts au nom du Fonds. Par conséquent, le défaut de Fluence n'aurait pas d'impact sur les actifs du fonds. Le fonds ne bénéficie pas d'un système d'indemnisation.

QUE VA ME COUTER CET INVESTISSEMENT ?

La réduction du rendement indique l'impact des coûts totaux que vous payez sur le rendement de l'investissement que vous pourriez obtenir. Les coûts totaux prennent en compte les coûts uniques, les coûts permanents et les coûts accessoires. Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés du Fonds lui-même pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les éventuelles pénalités de sortie anticipée. Les chiffres supposent que vous investissiez 10 000 euros.

Les chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir. La personne qui vous conseille ou vous vend ce fonds peut vous facturer d'autres frais. Dans ce cas, cette personne vous fournira des informations sur ces coûts et sur la manière dont ils affectent votre investissement.

Coûts au fil du temps

Le tableau ci-dessous indique les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez et de la durée de détention du fonds. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement, un scénario de performance intermédiaire et 3 périodes d'investissement possibles.

Investissement de EUR 10,000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	EUR 864	EUR 1,392	EUR 1,920
Réduction du rendement	8.64%	4.87%	4.17%

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous exprime :

- l'impact des différents types de coûts sur le rendement de l'investissement que vous pourriez obtenir après un an dans le cas du scénario de performance intermédiaire.
- les différentes catégories de coûts qui ont été prises en considération lors de l'élaboration de ces chiffres hypothétiques et leur signification.

Composition des coûts	Après 1 an	Commentaires
Coûts uniques	6.00%	
Frais d'entrée	5.00%	► L'impact des coûts lorsque vous demandez à entrer dans le Fonds.
Frais de sortie	1.00%	► L'impact des coûts lorsque vous demandez à sortir du Fonds.
Coûts récurrents	2.64%	
Frais de gestion	1.50%	► L'impact des coûts payés à la société de gestion Fluence.
Frais de transactions	0.14%	► L'impact ¹ des coûts encourus par l'achat et la vente des sous-jacents présents dans le Fonds.
Autres frais	1.00%	► L'impact ² des coûts administratifs et opérationnels facturés au Fonds.
Coûts Totaux	8.64%	

1. Le montant réel varie en fonction de la quantité d'investissements sous-jacents achetés et vendus par Fluence pour le compte du Fonds. Le chiffre mentionné est celui du dernier exercice fiscal du Fonds.

2. Le montant réel variera en fonction d'éléments spécifiques tels que les taxes, les frais d'audit et les frais juridiques. 1.00% représente le maximum qui pourra être facturé au Fonds

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

La durée de placement recommandée de cet investissement est de 5 ans au minimum en raison de la nature du sous-jacent de l'investissement orienté sur les marchés de taux et d'actions. Les parts de ce Fonds sont des supports de placement à long terme, elles doivent être acquises dans une optique de diversification d'un patrimoine. Un désinvestissement avant l'échéance est possible avec toutefois un risque de perte en capital. Vous pouvez demander le remboursement de vos parts chaque semaine, les opérations de rachat sont exécutées de façon hebdomadaire.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RECLAMATION ?

Vous pouvez formuler une réclamation concernant (1) le produit ou (2) le comportement de la société Fluence ou (3) d'une personne qui fournit des conseils au sujet de ce produit, ou (4) d'une personne qui vend ce produit en adressant un courrier électronique ou un courrier postal, selon le cas :

Si votre réclamation concerne le produit lui-même ou le comportement de la société Fluence : veuillez contacter la société Fluence, par courrier, de préférence avec A/R au 11 Rue Pastourelle, 75003 Paris.

Une procédure de traitement des réclamations est disponible sur le site internet de la société www.fluence.eu.

Si votre réclamation concerne une personne qui fournit des conseils sur le produit ou bien qui le propose, veuillez contacter cette personne en direct. 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.

INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

Les porteurs de parts du Fonds peuvent obtenir sur simple demande écrite, gratuitement, auprès de la société de gestion un exemplaire du règlement et des rapports annuels et semestriels du Fonds, lesquels sont disponibles en français, à jtordo@fluence.eu. La valeur liquidative est disponible sur le site internet de la société de gestion www.fluence.eu.