

Document Clé D'Information

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur cet OPCVM. 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 fonds et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et pour vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Part Fonds TALEO A (ISIN : XX0011188275)
www.taleo-reporting.com

TALEO Asset Management
Appelez le +352 289 940 13 pour de plus amples informations

Autorité compétente : Autorité des Marchés Financiers, France

Date de production : 18/08/2016

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 | Ce produit est un OPCVM de classification « Actions des pays de l'Union Européenne ». Le fonds TALEO A est un fonds dynamique recherchant la performance à long terme à travers l'exposition sur les marchés des actions européennes et investissant dans des entreprises de croissance leaders dans leurs secteurs. Cet objectif est associé à une démarche de nature extra financière, intégrant la prise en compte de critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). |
| Objectif | <p>Le Fonds TALEO A est un fonds qui s'appuie sur une sélection rigoureuse de titres «stock picking» obtenue au travers de la mise en œuvre d'un processus approfondi d'évaluation des sociétés mises en portefeuille.</p> <p>Le fonds est exposé à hauteur de 60 % minimum en actions européennes et 10% maximum en actions non européennes. Les actifs du fonds sont composés à hauteur de 60% minimum de grandes valeurs européennes. Il peut être exposé sur des petites et moyennes valeurs dans la limite de 40% de l'actif. Toutefois, afin de permettre l'éligibilité du fonds au PEA, le fonds est investi à hauteur de 75 % en actions européennes.</p> <p>L'objectif extra-financier du fonds est de contribuer à faire progresser les entreprises sur les enjeux ESG en engageant avec elles un dialogue régulier et en partageant avec elles des axes d'amélioration précis et suivis dans le temps.</p> <p>Le fonds capitalise les revenus encaissés.</p> <p>Le fonds TALEO A se réserve la possibilité d'investir à hauteur de 25 % maximum en produits de taux. Lors de l'acquisition et du suivi en cours de vie des titres, l'appréciation du risque de crédit repose sur la recherche et l'analyse interne de la société ainsi que sur les notations proposées par les agences. Les titres obligataires concernés sont des titres réputés « Investment grade », à savoir notés au minimum BBB- par Standard & Poor's ou équivalent ou considérés comme tels par l'équipe de gestion.</p> |
| Investisseurs de détail visés | Ce fonds s'adresse à tous les investisseurs privés. Cependant, il pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 5 ans. |

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

Indicateur de risque



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce fonds par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que le fonds enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés financiers.

Nous vous prions aussi de noter que le risque et le rendement de l'investissement varient en fonction des rendements des supports d'investissement choisis.

Nous avons classé le fonds dans la classe de risque de 4 qui est une classe de risque moyen. Cette classe correspond à une volatilité entre 12% et 20%.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du fonds se situent à un niveau 4 qui est moyen.

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le fonds 5 années. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

Document Clé D'Information

Attention au risque de change : Le fonds peut opter pour des supports d'investissement libellés dans des monnaies autres que la monnaie de votre Etat de résidence ou investir partiellement ou totalement dans des actifs libellés dans d'autres devises. Le rendement de votre investissement, lorsqu'il est exprimé dans la devise de votre Etat de résidence, peut changer selon les fluctuations des cours de change.

Attention au risque de liquidité matériellement pertinent : Le fonds est investi dans des supports totalement liquides et vous pouvez clôturer facilement votre investissement dans un délai raisonnable (faire liquider les supports d'investissement concernés et respectivement leurs actifs sous-jacents).

Le risque de change n'est pas pris en compte dans l'indicateur de risque ci-dessus.

Scénarios de performance

| Montant investi 1 000€ | | 1 an | 3 ans | 5 ans (recommandé) |
|-----------------------------|---|--------|--------|--------------------|
| Scénario Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir coûts déduits | 16.01 | 84.06 | 174.30 |
| | Rendement moyen chaque année | 1.60% | 8.40% | 17.4% |
| Scénario Modéré | Ce que vous pourriez obtenir coûts déduits | 21.60 | 93.26 | 187.51 |
| | Rendement moyen chaque année | 2.16% | 9.32% | 18.87% |
| Scénario Favorable | Ce que vous pourriez obtenir coûts déduits | 24.73 | 102.88 | 201.17 |
| | Rendement moyen chaque année | 2.47% | 10.29% | 20.11% |
| Scénario Neutre | Ce que vous pourriez obtenir coûts déduits | -42.7 | -9.24 | -13.11 |
| | Rendement moyen chaque année | -4.27% | -0.92% | -1.31% |

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 5 ans, en fonction des différents scénarios, en supposant que vous investissez 1 000 €.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Les scénarios présentés sont une estimation des performances futures à partir des données du passé. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez le fonds.

Si vous sortez avant la période de détention recommandée, respectivement avant l'échéance de votre investissement. Il est possible que vous subissiez des pertes et/ou des frais importants dans de tels cas.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du fonds lui-même ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur.

Que se passe-t-il si TALEO Asset Management n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

L'investisseur pourra obtenir sur simple demande un remboursement chaque jour ouvré. Les demandes de rachats sont centralisées chaque jour de bourse ouvré avant 12h auprès de notre centralisateur BNP Paribas Securities Services et exécutées sur la valeur liquidative calculée sur le cours de clôture du jour de centralisation.

Que va me coûter cet investissement ?

| Coûts au fil du temps | Montant investi 1 000€ | Si vous encaissez après 1 an | Si vous encaissez après 3 ans | Si vous encaissez après 5 ans (recommandé) |
|------------------------------|------------------------|------------------------------|-------------------------------|--|
| Coûts ponctuels | | 4.9 | 4.9 | 4.9 |
| + coûts récurrents | | 3.1 | 15.6 | 31.2 |
| + frais accessoires | | 0 | 0 | 0 |
| = Coûts totaux | | 28.9 | 124.9 | 244.8 |
| RIY (Réduction du rendement) | | 2.89% | 2.50% | 2.45% |

Les chiffres indiqués sont en partie basés sur les données du passé et peuvent donc changer à l'avenir.

Document Clé D'Information

| | | | | |
|------------------------------|---|--|-------|--|
| Composition des coûts | Les chiffres indiqués sont en partie basés sur les données du passé et peuvent donc changer à l'avenir. | | | |
| | Coûts ponctuels | Coûts d'entrée | 0.49% | L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée. |
| | | Coûts de sortie | 0.00% | L'incidence des coûts que vous payez lors de sortie. |
| | Coûts récurrents | Coûts des transactions de portefeuille | 2.00% | L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des actifs sous-jacents aux supports d'investissement. |
| | | Autres coûts récurrents | 0.31% | L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer votre contrat. |
| | Coûts accessoires | Commissions d'intéressement | 0.00% | L'incidence des commissions d'intéressement. Nous prélevons ce montant lorsque la performance est supérieure à un certain seuil. |

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

Ce fonds s'adresse à tous les investisseurs privés qui prévoient de retirer leur apport avant 5 ans. Cependant, les investisseurs pourront obtenir sur simple demande un remboursement chaque jour ouvré. Les demandes de rachats sont centralisées chaque jour de bourse ouvré avant 12h auprès de notre centralisateur BNP Paribas Securities Services et exécutées sur la valeur liquidative calculées sur les cours de clôture du jour de centralisation.

Comment puis-je introduire une réclamation ?

Toute réclamation concernant le fonds ou le comportement de son initiateur ou de la personne qui vous fournit des conseils au sujet de ce fonds ou qui le vend peut être adressée au siège social de TALEO Asset Management à l'attention de la Direction Générale de TALEO Asset Management : 1A, Rue Fort-Bourbon, L-1246 Luxembourg, Tél. : +352 289 940 13, E-Mail : information@taleo-reporting.com,

Site internet : www.taleo-reporting.com.

Sans préjudice d'intenter une action en justice à tout moment, vous pouvez aussi saisir les médiateurs de l'Autorité des Marchés Financiers en France :

- Autorité des marchés financiers, 17 Place de la Bourse, 75002 Paris, France, Tél. : +33 1 53 45 60 00

Site internet : www.amf-france.org

Autres informations pertinentes

Pour plus d'information, veuillez consulter notre site internet www.taleo-reporting.com