



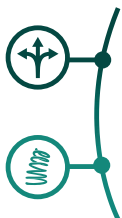
# Covéa Profil Equilibre

Part C

## LES POINTS CLÉS

- Un fonds offrant une approche défensive investi de manière équilibrée sur les marchés Actions, Obligataires & Monétaires
- Une gestion active des allocations en actions et obligations internationales
- Une exposition équilibrée pour maîtriser l'exposition aux risques
- Un processus de gestion rigoureux et une équipe expérimentée

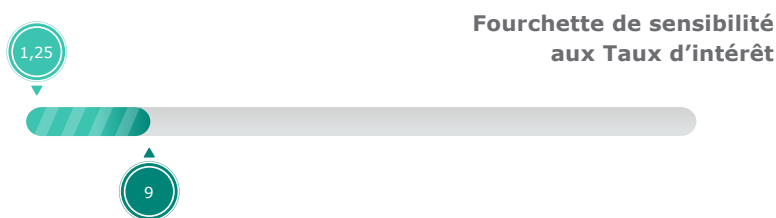
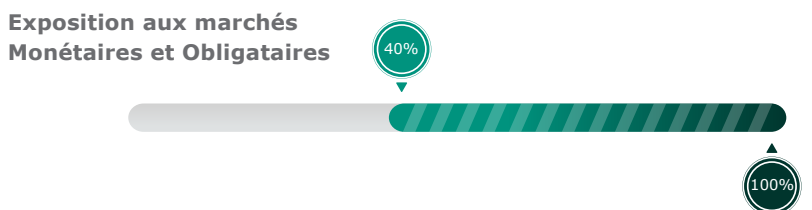
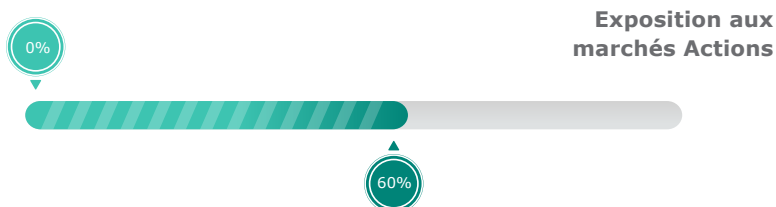
## APPROCHE D'INVESTISSEMENT



Un fonds diversifié car exposé à différentes classes d'actifs (aussi bien actions que taux) sur les marchés internationaux

Un fonds flexible car le gérant peut faire varier cette allocation en fonction des perspectives économiques et financières

## EXPOSITIONS ET SENSIBILITÉ



Durée de placement conseillée :  
**3 ANS MINIMUM**



Zone géographique :  
**MONDE**



« Nous exposons les portefeuilles aux marchés qui offrent les meilleures perspectives, tout en répartissant les risques »

**JULIEN JACQUET**,  
Responsable du pôle  
Commercialisation et Multigestion

**Étoiles Morningstar<sup>1</sup>**



## Nos ressources

Décryptage de l'environnement économique et financier par une équipe de recherche dédiée composée

**de 18 personnes<sup>2</sup>**



**une équipe de 8 personnes<sup>2</sup>**

dédiée à la Multigestion



Ayant une connaissance approfondie de l'univers d'investissement



**des rencontres régulières**

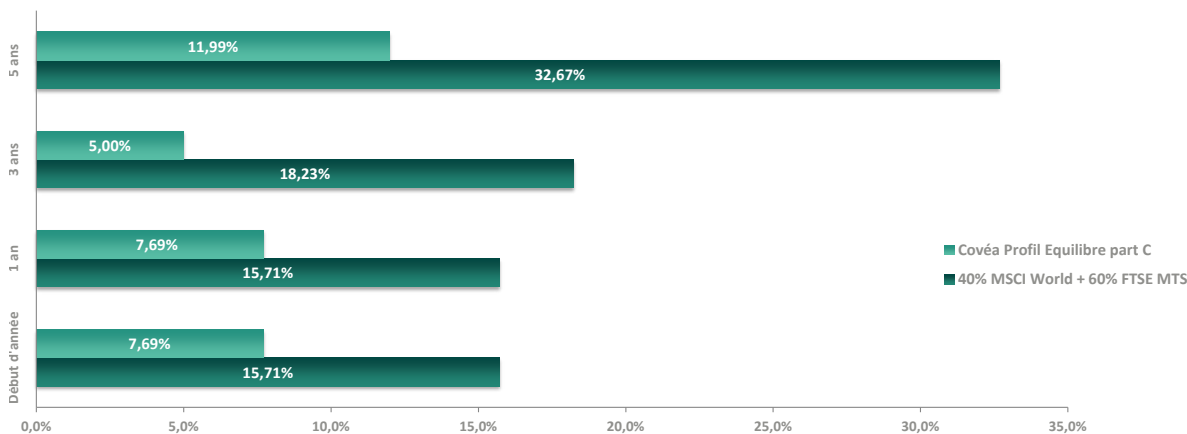
avec des sociétés de gestion investissables

<sup>1</sup> Sur 5 ans au 31/12/2019

<sup>2</sup> Source : Covéa Finance au 13/01/2020, cette donnée est susceptible d'évoluer dans le temps

## PERFORMANCES

Au 31.12.2019 - Performances dividendes nets réinvestis\*



Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures.

\*Source : Covéa Finance

### CATÉGORIE ET IDENTIFICATION

FORME JURIDIQUE	FCP de droit français
INDICE DE RÉFÉRENCE	40% MSCI World + 60% FTSE MTS
CLASSIFICATION AMF	Néant
CLASSIFICATION MORNINGSTAR	Allocation EUR Modérée - International
SRRI	4
CODE ISIN	FR0010395608
AFFECTATION DES RÉSULTATS	Capitalisation
DURÉE DE PLACEMENT CONSEILLÉE	3 ans et plus
ENCOURS DU FONDS	827,03 M€*

\*au 31/12/2019

\*\*sur la base de l'exercice clos au 31/12/18

### CARACTÉRISTIQUES ADMINISTRATIVES

DÉPOSITAIRE	RBC Investor Services Bank France
HEURE LIMITE DE RÉCEPTION DES ORDRES	13h
RÈGLEMENT / LIVRAISON	J+3
FRAIS DE GESTION MAX.	1,10 %
FRAIS DE GESTION RÉELS	1,00 %
FRAIS COURANTS**	1,52 %
FRÉQUENCE DE VALORISATION	Quotidienne
COMMISSION DE SOUSCRIPTION	1 % maximum
COMMISSION DE RACHAT	Néant

## À PROPOS DE COVÉA FINANCE



## QUELS SONT LES RISQUES ASSOCIÉS À CE FONDS ?

Les principaux risques du fonds sont les suivants : risque actions, risque lié à la gestion discrétionnaire, risque de perte en capital, risque de taux, risque de crédit, risque de surexposition du fonds, risque de change, risque lié aux matières premières. Les risques cités ci-dessus ne sont pas limitatifs. Pour plus d'information, nous vous invitons à vous référer au DICI et au prospectus du fonds.

SRRI : L'indicateur synthétique de risque et de rendement (SRRI) classe votre fonds sur une échelle de risque allant de 1 à 7. Il est déterminé en fonction du niveau de volatilité annualisée de l'OPC.

Mentions légales : Ce fonds est géré par Covéa Finance, société de gestion de portefeuille agréée par l'Autorité des marchés financiers sous le numéro 97-007, constituée sous forme de société par actions simplifiée au capital de 7 114 644 euros, immatriculée au RCS Paris sous le numéro B 407 625 607, ayant son siège social au 8-12 rue Boissy d'Anglas, 75008 Paris. Ce document est produit à titre indicatif et ne peut être considéré comme une offre de vente ou un conseil en investissement. Il ne constitue pas la base d'un engagement de quelque nature que ce soit et pourra faire l'objet de changements sans préavis de notre part. Toute reproduction ou diffusion de tout ou partie du présent document devra faire l'objet d'une autorisation préalable de Covéa Finance. Ce document ne se substitue pas au DICI. Avant toute souscription, vous devez vous référer au dernier DICI consultable sur le site internet de Covéa Finance : [www.covea-finance.fr](http://www.covea-finance.fr), sur lequel figurent la stratégie d'investissement et les risques associés au fonds. Document non contractuel - Achevé de rédiger en janvier 2020. Crédits photos : Freepik, The Noun Project, Laurent Mauger.

### CONTACTS



**JULIEN JACQUET**  
06 07 53 66 64  
[julien.jacquet@covea-finance.fr](mailto:julien.jacquet@covea-finance.fr)



**MIKE COELHO**  
06 43 08 99 27  
[mike.coelho@covea-finance.fr](mailto:mike.coelho@covea-finance.fr)



**LUDOVIC DOBLER**  
06 43 57 45 31  
[ludovic.dobler@covea-finance.fr](mailto:ludovic.dobler@covea-finance.fr)



**VALERIE PIQUET-GAUTHIER**  
06 71 56 17 45  
[valerie.piquet-gauthier@covea-finance.fr](mailto:valerie.piquet-gauthier@covea-finance.fr)



**VANESSA VALENTE**  
06 89 50 32 70  
[vanessa.valente@covea-finance.fr](mailto:vanessa.valente@covea-finance.fr)