



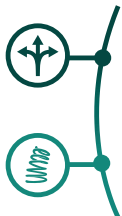
# Covéa Profil Equilibre

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

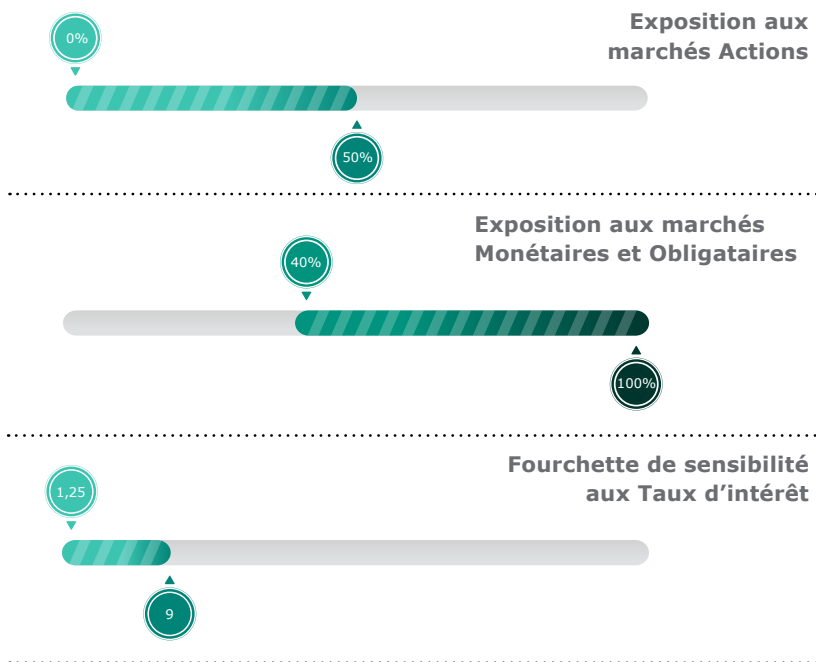


Un fonds diversifié car exposé à différentes classes d'actifs (aussi bien actions que taux) sur les marchés internationaux

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

## EXPOSITIONS ET SENSIBILITÉ

Ce fonds fait intervenir conjointement plusieurs types de marchés (action, monétaire et obligataire). Les fourchettes d'exposition aux différents marchés présentent les expositions minimum et maximum, mais elles sont indépendantes les unes des autres. De plus, des options et contrats à terme peuvent être utilisés au sein de chacune des classes d'actifs dans un objectif de couverture et/ou de surexposition. Ainsi, le total de l'exposition du fonds aux diverses classes d'actifs peut être inférieur, égal ou supérieur à 100%.



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 »

**XAVIER SIMLER**

Responsable du pôle Multigestion

## Étoiles Morningstar<sup>1</sup>



### Le PEF

*Perspectives  
Économiques & Financières*

Colonne vertébrale de notre processus d'investissement, le PEF est issu d'un travail transverse entre les équipes de recherche et de gestion qui nous permet d'élaborer les stratégies d'investissements et les orientations de gestion sur les différentes classes d'actifs.

À découvrir en vidéo  
sur [www.covea-finance.fr](http://www.covea-finance.fr)



## Nos ressources

Une équipe de **6 personnes<sup>2</sup>** dédiée à la **Multigestion** ayant une connaissance approfondie de l'univers d'investissement et qui s'appuie sur une équipe de recherche composée de



**23 personnes<sup>2</sup>** qui décrypte quotidiennement l'environnement économique et financier



**des rencontres régulières** avec des sociétés de gestion investissables

<sup>1</sup> Sur 5 ans au 31/03/2021

<sup>2</sup> Source : Covéa Finance au 29/03/2021, cette donnée est susceptible d'évoluer dans le temps

## CARACTÉRISTIQUES DU FONDS

### CATÉGORIE ET IDENTIFICATION

FORME JURIDIQUE	FCP de droit français
INDICE DE RÉFÉRENCE	30% MSCI Euro + 35% FTSE MTS Eurozone Government Bond IG 5/7 ans + 35% de l'Eonia réajusté
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	861,7 M€*

### CARACTÉRISTIQUES ADMINISTRATIVES

DÉPOSITAIRE	CACEIS BANK
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**	1,58 %
FRÉQUENCE DE VALORISATION	Quotidienne
COMMISSION DE SOUSCRIPTION	1 % maximum
COMMISSION DE RACHAT	Néant

\*au 31/03/2021

\*\*sur la base de l'exercice clos au 31/12/19

## 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 change et risque de contrepartie. 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 24 901 254 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.*

*MSCI. Les informations MSCI ne peuvent être utilisées que pour des besoins internes, ne peuvent être reproduites ou rediffusées sous quelque forme que ce soit et ne peuvent servir de base ou de composant à des instruments ou produits financiers ou à des indices. Aucune des informations MSCI n'est destinée à constituer un conseil en investissement ou une recommandation de prendre (ou de s'abstenir de prendre) une quelconque décision d'investissement et ne peut être invoquée comme telle. Les données et analyses historiques ne doivent pas être considérées comme une indication ou une garantie de toute analyse, prévision ou prédiction de performance future. Les informations MSCI sont fournies «en l'état» et l'utilisateur de ces informations assume l'intégralité du risque lié à l'utilisation de ces informations. MSCI, chacune de ses sociétés affiliées et toute autre personne participant ou liée à la compilation, au calcul ou à la création de toute information MSCI (collectivement, les « Parties MSCI ») décline expressément toute garantie (y compris, sans s'y limiter, toute garantie d'originalité, d'exactitude, d'exhaustivité, d'actualité, d'absence de contrefaçon, de valeur marchande et d'adaptation à un usage particulier) à l'égard de ces informations. Sans limiter la portée de ce qui précède, la Partie MSCI ne peut en aucun cas être tenue responsable de tout dommage direct, indirect, spécial, accessoire, punitif ou consécutif (y compris, sans s'y limiter, la perte de profits) ou de tout autre dommage. ([www.msci.com](http://www.msci.com))*

Document non contractuel - Achevé de rédiger en avril 2021. Crédits photos : Freepik, The Noun Project, Laurent Mauger.