

### LES POINTS CLÉS

- Un fonds mixte dont l'allocation est le reflet des Perspectives Économiques et Financières (PEF) de Covéa Finance
- Un large choix de marchés pour trouver les meilleures opportunités d'investissements : sélection des zones géographiques sur les marchés actions ; maturités et signatures sur les produits de taux
- Une analyse approfondie des valeurs en portefeuille grâce à nos équipes de gérants-analystes et de recherche
- La possibilité de s'exposer ou de se désengager totalement des marchés actions et/ou obligataires en fonction des anticipations de Covéa Finance

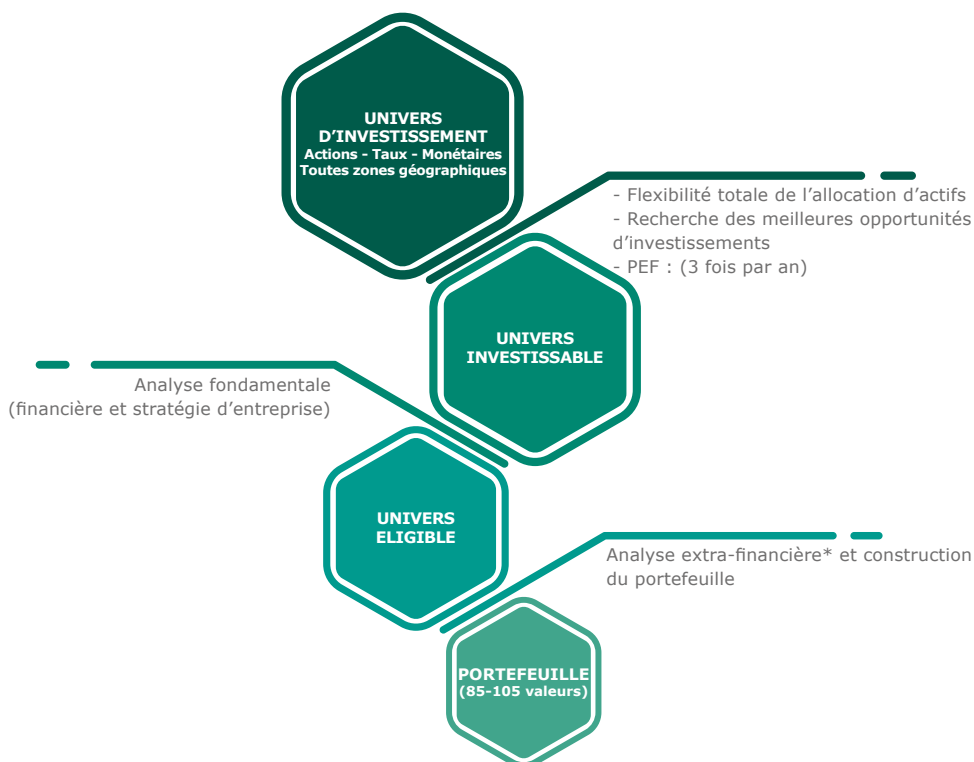
### OBJECTIF ET PHILOSOPHIE DE GESTION

Un fonds qui a pour objectif de rechercher le meilleur couple rendement/risque sur un horizon d'investissement d'au moins 5 ans sans référence à un indice.

### QUELLE EST LA SPÉCIFICITÉ DE COVÉA PATRIMOINE ?

Covéa Patrimoine est un fonds qui répond à des objectifs patrimoniaux et dont la flexibilité totale dans l'allocation d'actifs lui permet d'affronter des marchés difficiles.

### PROCESSUS D'INVESTISSEMENT



\* La contribution des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) est prise en compte dans les décisions d'investissement, en complément des éléments d'analyse financière, sans pour autant être systématiquement un facteur déterminant de cette prise de décision.



« La flexibilité totale de Covéa Patrimoine doit lui permettre d'affronter des marchés difficiles »

**XAVIER SIMLER**

Responsable du pôle Multigestion

### Étoiles Morningstar<sup>1</sup>



### Le PEF

*Perspectives Économiques & Financières*

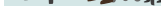
Colonne vertébrale de notre processus d'investissement, le PEF est issu d'un travail transverse entre les équipes de recherche et de gestion qui nous permet d'élaborer les stratégies d'investissements et les orientations de gestion sur les différentes classes d'actifs.

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 **22 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 30/06/2021

<sup>2</sup> Source : Covéa Finance au 28/06/2021, cette donnée est susceptible d'évoluer dans le temps

# CARACTÉRISTIQUES DU FONDS

## CATÉGORIE ET IDENTIFICATION

FORME JURIDIQUE	FCP de droit français
INDICE DE RÉFÉRENCE	Néant
CLASSIFICATION AMF	Néant
CLASSIFICATION MORNINGSTAR	Allocation EUR Flexible - International
SRRI	4
CODE ISIN	FR0011790567
AFFECTATION DES RÉSULTATS	Capitalisation
DURÉE DE PLACEMENT CONSEILLÉE	5 ans et plus
ENCOURS DU FONDS au 30/06/2021	335,2 M€

## CARACTÉRISTIQUES ADMINISTRATIVES

DÉPOSITAIRE	CACEIS BANK
HEURE LIMITE DE RÉCEPTION DES ORDRES	13h
RÈGLEMENT / LIVRAISON	J+3 ouvrés
FRAIS DE GESTION RÉELS	0,50 %
FRAIS DE GESTION MAX.	0,60 %
FRAIS COURANTS*	0,83 %
FRÉQUENCE DE VALORISATION	Quotidienne
COMMISSION DE SOUSCRIPTION	1 % maximum
COMMISSION DE RACHAT	Néant

\*sur la base de l'exercice clos au 31/12/20

## 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.



CONTACT  
[commercialisation@covea-finance.fr](mailto:commercialisation@covea-finance.fr)

## AVERTISSEMENTS

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 unipersonnelle 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.

Document non contractuel - Achevé de rédiger en septembre 2021. Crédits photos : Freepik, Laurent Mauger.