Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

PATRIVAL MONETA EUROPE

Société de gestion : PATRIVAL SA
OPCVM de Droit Français
Code ISIN : FR0013313178

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

L'objectif :

PATRIVAL MONETA EUROPE est un FCP nourricier investi en permanence au minimum à 85% et au maximum 100% de parts C du fonds maître MONETA MULTI CAPS (FR0010298596), et à titre accessoire en liquidités.

L'objectif de gestion de PATRIVAL MONETA EUROPE est identique à celui de son fonds maître, diminué des frais de gestion du nourricier. Ainsi la performance du fonds sera inférieure à celle de son maître compte tenu de ses propres frais.

L'objectif de gestion de son maître est *de surperformer le marché des actions sur le long terme (durée de placement recommandée : 5 ans) ce qui revient à rechercher une valorisation du fonds supérieure à celui du marché des actions en rythme annuel moyen sur longue période. La performance du marché actions sera mesurée par l'indice CAC All-tradable dividendes réinvestis nets (ex-SBF 250).*

Indicateur de référence :

L'indicateur de référence est le même que celui de son maître : *le fonds MONETA MULTI CAPS n'est pas un OPCVM indiciel. Le gérant utilisera cependant le CAC AllTradable dividendes réinvestis nets (ex-SBF 250) pour apprécier sa gestion a posteriori.*

Classification :

Actions de la zone euro.

Stratégies utilisées :

La politique d'investissement du maître consiste à être exposé à hauteur de 60% minimum et jusqu'à 150% en actions de pays de la Zone euro. L'exposition en actions de pays de la Zone euro hors France sera limitée à 30%. Par ailleurs, il est investi à hauteur de 75% minimum en actions françaises ou de l'Union européenne. Le fonds ne s'interdit pas de saisir des opportunités en dehors de la Zone euro. Cependant, l'exposition à des valeurs non libellées en euros est limitée à 10 % de l'actif net du fonds.

La stratégie est basée sur le choix des valeurs selon leurs mérites propres, sans contrainte de secteur d'activité ni d'appartenance à un indice.

Un univers de valeurs très large

Le fonds investira dans les entreprises indépendamment de la taille de leur capitalisation boursière. Cela multiplie le nombre des opportunités d'investissement car il y a plus de 500 sociétés cotées sur le marché règlementé, rien qu'en France. L'univers de valeurs du fonds est donc très large ; d'où le nom de MONETA MULTI CAPS.

Un travail de recherche mené par l'équipe de gestion

L'équipe est attentive aux recherches financières externes publiées par les intermédiaires financiers. Néanmoins, les principales décisions d'investissement sont prises sur la base de recherches directement menées par nos analystes. Ce travail de recherche nous permet d'avoir une opinion indépendante des modes et nous donne la capacité de sortir des sentiers battus.

Une discipline de gestion avec pour caractéristiques

- *Un travail approfondi de valorisation des sociétés étudiées. L'objectif est de déceler les anomalies de valorisation sur un univers de valeurs très large qui recèle des sociétés de qualité.*
- *La documentation du travail de recherche. La recherche financière effectuée en interne, la documentation de nos analyses, ainsi que des décisions de gestion, permettent un suivi des décisions prises et de leur contexte. Elle rend possible l'analyse rétrospective de la qualité des décisions de manière à améliorer le process d'investissement.*
- *Le suivi de l'écart entre le cours de Bourse et notre valorisation de la société. Cet écart mesure le potentiel de hausse (ou de baisse) qui, conjugué avec notre opinion sur le risque du titre, est à l'origine de nos décisions d'investissement ou de désinvestissement.*

Caractéristiques essentielles :

Le fonds capitalise ses revenus et plus-values réalisées.

Les ordres de souscription/rachat sont exécutés sur la base de la prochaine valeur liquidative calculée hebdomadairement sur les cours de clôture du vendredi (J). Ils doivent être reçus par le dépositaire avant 18 heures, le jour ouvré précédant (J-1) la détermination de la valeur liquidative soit à cours inconnu. En cas de fermeture du marché (calendrier de référence : Euronext) et de jours fériés légaux en France : la valorisation se fait le jour ouvré précédent (J).

La valeur liquidative du fonds est calculée et publiée le deuxième jour ouvré (J+2) suivant la date de valeur liquidative, les règlements afférents interviennent en J+2.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT

À risque plus faible rendement potentiellement plus faible						À risque plus élevé rendement potentiellement plus élevé
1	2	3	4	5	**6**	7

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures, elles ne sont pas constantes dans le temps.

Le niveau de risque de ce fonds (niveau 5 de l'indicateur) reflète principalement l'exposition aux marchés actions sur lesquels il est investi.

Le capital investi initialement n'est pas garanti.

La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

La valeur liquidative du FCP est susceptible de connaître des variations élevées du fait de la composition du portefeuille ou des choix de gestion effectués. Elle peut en effet fluctuer en fonction de différents facteurs liés aux changements propres aux actions détenues en portefeuille, aux évolutions des taux d'intérêt, des taux de change, des chiffres macro-économiques ou de la législation juridique et fiscale. L'ensemble des risques auxquels le FCP peut être exposé sont mentionnés dans le prospectus du fonds.

Risques importants non pris en compte dans le calcul du SRRI : Néant

Les modalités de souscription et de rachat du fonds maître sont disponibles dans le prospectus du fonds maître MONETA MULTI CAPS.

FRAIS

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation du FCP, y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts, ces frais réduisent la croissance potentielle de vos investissements.

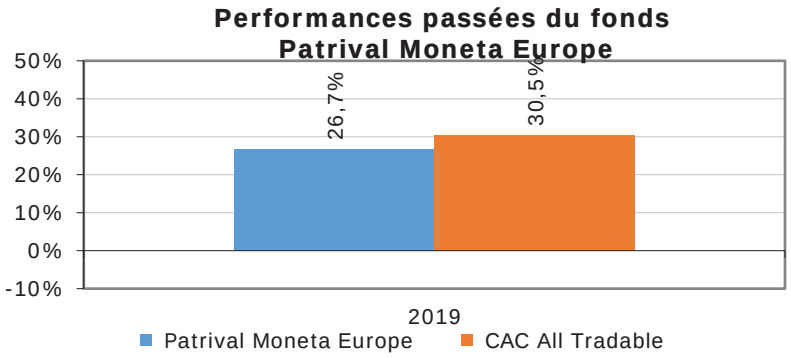
FRAIS PONCTUELS PRELEVES AVANT OU APRES INVESTISSEMENT	
Frais d'entrée (non acquis à l'OPCVM)	2% maximum
Frais de sortie (non acquis à l'OPCVM)	1% maximum
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital, avant que celui-ci ne soit investi sur la valeur de souscription de la part de l'OPCVM au jour d'exécution de l'ordre. Dans certains cas l'investisseur peut payer moins. L'investisseur peut obtenir de son conseiller ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie.	
FRAIS PRELEVES PAR LE FONDS SUR UNE ANNEE	
Frais courant	1,50%*
Commission de performance	Néant

** L'attention de l'investisseur est appelée sur le fait que le chiffre des « frais courants » se fonde sur les frais de l'exercice clos le 30/09/2020. Ces frais sont susceptibles de varier d'un exercice à l'autre*

Pour plus d'information sur les frais, veuillez vous référer à la rubrique « Frais » du prospectus de cet OPCVM disponible sur le site internet www.patrival.fr

Les frais courants ne comprennent pas les commissions de surperformance et les frais d'intermédiation excepté dans le cas de frais d'entrée ou de sortie payés par l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts ou actions d'autres véhicules de gestion collective.

PERFORMANCES PASSÉES



Le diagramme des performances affiché ne constitue pas une indication fiable des performances futures.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps.

Les performances annuelles sont calculées après déduction des frais prélevés par le fonds.

Année de création de l'OPCVM : 2018

Devise : Euro.

INFORMATIONS PRATIQUES

Dépositaire : CACEIS Bank

Information : de plus amples informations sur le fonds tels que prospectus et les documents périodiques sont disponibles sur le site de Patrival (www.patrival.fr) ou peuvent être demandées gratuitement et à tout moment auprès de la Société Patrival – Parc des Trois Chênes - 29bis avenue de la marne 59290 Wasquehal.

Les documents d'informations relatifs à l'OPCVM maître MONETA MULTI CAPS, de droit français, agréé par l'AMF, sont disponibles auprès de : MONETA Asset Management 36 rue Marbeuf 75008 PARIS e-mail : contact@moneta.fr

Valeur liquidative : la valeur liquidative du fonds est hebdomadaire, calculée sur la base des cours de clôture du dernier jour ouvré de la semaine. Elle est mise à jour sur le site internet www.patrival.fr

Fiscalité : la législation du pays d'origine du fonds, la France n'a pas d'impact sur les investisseurs. Selon votre régime fiscal, les plus-values éventuelles liées à la détention de part peuvent être soumis à taxation. Ce fonds est éligible au PEA et aux contrats d'assurance-vie en unités de compte.

Responsabilité : la responsabilité de Patrival ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du fonds.

Politique de rémunération actualisée : Les détails de la politique de rémunération actualisée sont disponibles sur le site internet de PATRIVAL www.patrival.fr dans la rubrique Informations réglementaires. Un exemplaire sur papier est mis à disposition gratuitement sur demande.

Ce fonds est agréé par la France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers.

La société PATRIVAL est une Société de Gestion de Portefeuille agréée par la France sous le n°GP90028 et règlementée par l'Autorité des Marchés Financiers.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 5 novembre 2020