

Document d'informations clés

Objectif

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

Produit

INDEP OBJECTIF 2028 – (Code Isin : FR001400GTS8)

OPCVM géré par Indép'AM www.indepam.fr

Appelez le 01.53.25.22.00 pour de plus amples informations.

L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle d'Indép'AM en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Indép'AM est agréée en France sous le numéro GP06-000016 et réglementée par l'AMF.

Document clé en date du 26/06/2023

En quoi consiste ce produit ?

Type

OPCVM de classification « Obligations et autres titres de créances libellés en euros »

Durée de vie

Ce FIA a été initialement créé le XX/03/2023 pour une durée de 99 ans.

Objectifs

Le Fonds a pour objectif de délivrer une performance annualisée nette de frais de 4,00% entre la date d'ouverture de la première souscription du fonds et le 30/06/2028. Cet objectif est fondé sur les conditions de marché au moment de l'ouverture du fonds et n'est valable qu'en cas de souscription à ce moment. En cas de souscription ultérieure, la performance dépendra des conditions de marché prévalant à ce moment, qui ne peuvent être anticipées et pourraient donc conduire à une performance différente. Cet objectif ne constitue pas une garantie. Il existe un risque que la situation financière réelle des émetteurs soit moins bonne que prévue et que ces conditions défavorables entraînent des défauts et des taux de recouvrements moins importants, avec pour conséquence une diminution de la performance du fonds. L'objectif de gestion peut ne pas être atteint.

Le portefeuille est investi en :

- Titres de créances et instruments du marché monétaire. Le Fonds est investi à 90% minimum de son actif net en Obligations à taux fixe et/ou d'instruments du marché monétaire des Entités d'Etats de l'OCDE, libellées en euro, des rangs de subordination suivants : Senior non préféré, dette éligible au capital Tier 2 des émetteurs banque et assurance. Les titres éligibles au capital Tiers 1 et ceux à maturité perpétuelle sont proscrits. Le Fonds peut également être composé d'EMTN, TCN, BTAN. La notation minimale d'une émission à l'achat est B- (codification Standard & Poor's) ou équivalent selon l'analyse de la société de gestion. Les émissions notées BB+ et moins (dites High Yield ou Haut rendement) sont limitées à 50% de l'actif. Celles notées B+ et moins sont limitées à 15%. Afin de maintenir l'objectif de rendement du fonds, le dépassement de ces limites suite à une dégradation de note ne génère pas de vente automatique. La note prise en compte est celle du titre. La note retenue est la deuxième meilleure des notes attribuées par Standard & Poor's, Moody's, Fitch, et la Société de gestion. Le Fonds peut investir dans des titres notés uniquement par la Société de gestion. Elle ne s'appuie donc pas exclusivement ni mécaniquement sur les notations fournies par les agences de notation.
- Actions ou parts d'OPC. Le Fonds peut investir jusqu'à 10% de son actif net en OPC monétaire français ou européens.
- Dépôts. Le Fonds pourra, dans le cadre de la gestion de la trésorerie, effectuer des dépôts d'une durée maximum de 12 mois, auprès d'un ou plusieurs établissements de crédit et dans la limite de 5% de l'actif net. Ces dépôts seront réalisés en euros.

Pour la gestion de ses liquidités, le gérant pourra effectuer des emprunts d'espèces en euros à hauteur de 5% de son actif.

L'exposition géographique des investissements est au minimum de 90% sur les pays de l'OCDE.

Investisseurs

de détail visés

Dépositaire

Autres

informations

Part destinée à tous souscripteurs, plus particulièrement à une clientèle d'investisseurs professionnels et qualifiés tels que définis par le Code Monétaire et Financier

Le dépositaire est BNP Paribas S.A.

D'autres documents d'information du produit (prospectus/rapport annuel/rapport semestriel/valeur liquidative) sont disponibles en français et peuvent être obtenus gratuitement sur simple demande auprès de la société de gestion Indép'AM, 56 rue Saint-Lazare 75009 Paris, France, par mail contact@indepam.fr ou sur le site internet www.indepam.com.

Les renseignements sur la valeur liquidative, les scénarios de performance et les performances passées du produit peuvent être consultés sur le site internet : www.indepam.fr/fonds.

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

Indicateur de risque	1 2 3 4 5 6 7 Risque le plus faible Risque le plus élevé
	 L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne **et élevée** du fait de sa politique d'investissement qui l'autorise notamment à s'exposer aux titres High Yield dans un maximum de 50% et aux marchés de taux dans une fourchette de sensibilité de 0 à 6.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre moyen et élevé et, si la situation venait à se détériorer, sur les marchés, il est probable que la capacité du fonds à vous payer en soit affectée.

Risques importants pour le Fonds non pris en compte dans l'indicateur :

Risque lié à l'univers d'investissement "Haut Rendement" : Les titres de créances et assimilés dits à « haut rendement » présentent un risque accru de défaillance.

Risque de contrepartie : Il représente le risque de défaillance d'un intervenant de marché l'empêchant d'honorer ses engagements vis-à-vis du Fonds.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Investissement		10000 euros	
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (Période de détention recommandée)
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Scénario de tensions	Ce que vous pouvez obtenir après déduction des coûts	7 978 €	9 200 €
	Rendement annuel moyen	-19,44%	-4,30%
Scénario défavorable	Ce que vous pouvez obtenir après déduction des coûts	8 343 €	8 434 €
	Rendement annuel moyen	-16,57%	-3,35%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pouvez obtenir après déduction des coûts	10 224 €	9 522 €
	Rendement annuel moyen	2,24%	-0,97%
Scénario favorable	Ce que vous pouvez obtenir après déduction des coûts	11 352 €	12 047 €
	Rendement annuel moyen	13,52%	3,79%

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 31/07/21 et le 28/02/23.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 31/12/18 et le 28/02/23.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 28/02/13 et le 28/02/18.

Que se passe-t-il si Indép'AM n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Le Produit est constitué comme une entité distincte d'Indép'AM. En cas de défaillance de la société de gestion, les actifs du Produit conservés par le dépositaire ne seront pas affectés. En cas de défaillance du dépositaire, le risque de perte financière du Produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du Produit.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %).
- Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire ;
- que 10 000 EUR sont investis. "

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	78,52 €	382,80 €
Incidence des coûts annuels (*)	0,79%	0,78%

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de -0,19% avant déduction des coûts et de -0,97% après cette déduction.

Composition des coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an (investissement de 10 000 €)

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Max 5 % du montant souscrit. Il s'agit de l'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il se pourrait que vous payiez moins.	Jusqu'à 500 €
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coûts de sortie pour ce produit.	0 €
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,70 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels appliqués.	70 €
Coûts de transaction	0,0852 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	9 €
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 €

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

Période de détention recommandée : 5 ans

La période de détention recommandée a été choisie pour fournir un rendement correspondant à l'objectif de la politique d'investissement. Une sortie avant la fin de cette période risque d'induire un rendement moins élevé. Les souscriptions et rachats sont reçus et centralisés par BNP PARIBAS au plus tard à 12h30 le jour de banque ouvré correspondant à la date d'établissement de la valeur liquidative sur la base de laquelle ils seront exécutés. Le règlement afférent interviendra en J+2 ouvrés.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Les réclamations peuvent être adressées via le formulaire de contact du site Internet www.indepam.fr, par courrier à Indép'AM – 56 rue Saint-Lazare 75009 PARIS ou par email à l'adresse reclamation@indepam.fr.

Autres Informations Pertinentes

Les informations et publications réglementaires et les performances passées sur les 10 dernières années du fonds (représentée par l'indice de référence) sont disponibles sur le site internet www.indepam.fr Rubrique Fonds. Le fonds relève de l'article 6 du règlement SFDR. Les informations relatives à la politique ESG-D d'Indép'AM sont disponibles sur la page internet <https://www.indepam.fr/esg-d/>.

La société de gestion a mis en place un mécanisme de swing pricing dont le détail est donné dans le prospectus.

En cas de désaccord avec la réponse ou la solution qui vous a été apportée, vous avez la possibilité de vous adresser au : Médiateur de l'AMF Autorité des marchés financiers - 17 place de la Bourse 75082 PARIS CEDEX 02 - <http://www.amf-france.org>.

Lorsque ce produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.