OCTO AM
GÉRANT OBLIGATAIRE VALUE

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

OBJECTIFS :

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Conformément à la réglementation en vigueur, ce document est destiné à vous informer sur la typologie de ce produit, les risques, coûts, gains et pertes potentiels qui y sont associés, afin de permettre une meilleure comparaison avec d'autres produits existants.

PRODUIT :

Nom du produit : Octo Crédit Court Terme
Nom de l'initiateur : Octo Asset Management
ISIN : FR0011299411 (Part A)
Site Internet : www.octo-am.com
Pour plus d'information, vous pouvez nous contacter au 01 87 24 01 34 ou par mail contact@octo-am.fr
Autorité compétente : Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle d'Octo Asset Management en ce qui concerne ce document d'informations clés. Octo Asset Management est agréée en France sous le numéro GP-11000019 et règlementée par l'AMF.
Date de production du document d'information clés : 01/01/2025.

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT :

Type : Octo Crédit Court Terme est un Organisme de Placement collectif en Valeurs mobilières (OPCVM) prenant la forme d'un Fonds commun de Placement (FCP). Ce fonds a été agréé par l'AMF le 21/08/2012.
Durée : La durée d'existence prévu de l'OPCVM est de 99 ans. Toutefois, le FCP sera automatiquement dissous en cas de rachat de la totalité des parts à l'initiative des porteurs. Par ailleurs, la société de gestion du FCP peut, à toute époque et pour quelque cause que ce soit, décider de proroger, de dissoudre de manière anticipée ou de liquider le FCP.
Objectif de gestion : Le fonds a pour objectif de réaliser une performance supérieure de 0,5% nette de frais par an à l'indice Ester capitaliséLa stratégie d'Octo Crédit Court Terme consiste à associer une sélection rigoureuse des signatures de crédit et une gestion active de la courbe des taux. Cette dernière se traduit en une allocation optimale de la répartition entre titres à taux fixes et titres à taux variables de maturités diverses définie en fonction des anticipations d'évolution des taux d'intérêts. Cet OPCVM investit sur des émetteurs privés, publics (ou assimilés) et des émetteurs souverains de toutes zones géographiques et tous secteurs d'activités. Les titres sélectionnés pourront être « *Senior* » ou « *Subordonnés* » et de diverses maturités. Les investissements seront réalisés jusqu'à 100% maximum en titres de catégorie « investissement » et à hauteur de 40% maximum en titres de catégorie spéculative, selon la méthodologie de la société de gestion. En outre les investissements dans des obligations financières contingentes convertibles « CoCos » de l'OPCVM seront limités à 10% de l'actif net.01. Les investissements en devises de l'OPCVM feront l'objet de couverture de change de telle sorte que le risque de change résiduel sera limité à 10% maximum. L'OPCVM pourra avoir recours à des instruments dérivés ou intégrant des dérivés en vue de couvrir le portefeuille contre des risques de taux, de change et d'actions. Ces opérations sont effectuées dans la limite d'engagement maximum d'une fois l'actif du fonds et donc limité à 100% de l'actif net et n'a pas pour effet de surexposer l'OPCVM au-delà des limites réglementaires. Il pourra recourir à des fins de couverture ou d'exposition à des CDS mono-émetteurs ou des indices de CDS.
Sensibilité : entre 0 et 2.
Affectation des sommes distribuables : Résultat net : Capitalisation — Plus ou Moins-Value : Capitalisation
Investisseurs de détails visés : ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant la période recommandée de 6 mois. Le fonds s'adresse à des investisseurs souhaitant s'exposer aux marchés de taux et acceptant de s'exposer à un risque de variation de la valeur liquidative inhérent à ces marchés.
Cas des US Persons : Les parts de cet OPCVM n'ont pas été enregistrées en vertu de la loi US Securities Act of 1933. Par conséquent elles ne peuvent être offertes ou vendues, directement ou indirectement, pour le compte ou au bénéfice d'une « U.S person », selon la définition de la réglementation américaine « Regulation S » et/ou telle que définie par la réglementation américaine « Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ».
Dépositaire : Société Générale S.A
De plus amples informations concernant le fonds et la documentation de l'OPC, notamment le prospectus, le règlement, le dernier rapport annuel et tout rapport semestriel ultérieurs sont disponibles gratuitement sur https://octo-am.com/FR/fr ou au siège de la société de gestion :

OCTO ASSET MANAGEMENT
50, Boulevard Haussmann - 75009 PARIS

Valeur liquidative : La valeur liquidative est calculée chaque jour où les marchés Euronext sont ouverts à l'exception des jours fériés légaux en France. Elle est calculée en J+1 sur la base des cours de clôture de J. Les souscriptions et rachats sont traités à valeur liquidative inconnue. Les investisseurs peuvent obtenir le rachat de leurs parts sur demande auprès de Société Générale. Les demandes sont centralisées chaque jour de bourse jusqu'à 11 heures. La valeur liquidative est disponible sur www.octo-am.com ou auprès de la société.

Un mécanisme de swing pricing a été mis en place par la société de gestion dans le cadre de la valorisation du FCP. Pour plus de détails, veuillez-vous reporter au prospectus du fonds.

OCTO AM
GÉRANT OBLIGATAIRE VALUE

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER ?

Indicateur de risque :

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 la part de la Société de vous payer. L'indicateur de risque est basé sur l'hypothèse que vous conserviez ce produit pendant la période recommandée, à savoir 6 mois. Le risque réel peut-être très différent si vous optez pour une sortie avant l'échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.



Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2/7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée. Veuillez-vous référer au prospectus pour plus de détails sur les risques spécifiques qui ne sont pas pris en compte dans l'indicateur de risque. Cela étant, le produit ne prévoit pas de protection contre les aléas des marchés, de sorte que vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.

Risques importants non intégrés dans l'indicateur :

Le risque de crédit : Il représente le risque éventuel de dégradation du crédit d'un émetteur et le risque que l'émetteur ne puisse pas faire face à ses remboursements, ce qui induira une baisse du cours du titre et donc de la valeur liquidative de l'OPCVM pouvant conduire à une performance négative. Ce risque sera d'autant plus marqué que le fonds pourra investir dans des titres à caractère spéculatif.

Le risque de liquidité : Le fonds investit dans des marchés qui peuvent être affectés par une baisse de la liquidité. Ces conditions de marchés peuvent impacter les prix auxquels le gérant initie ou liquide les positions.

Le risque de contrepartie : Il s'agit du risque de défaillance d'une contrepartie se trouvant dans l'incapacité de faire face à ses engagements dans le cadre de contrats sur instruments financiers à terme. Le fonds est exposé à un risque de conflit d'intérêt.

Les autres risques sont détaillés dans le prospectus du fonds. Le fonds présente donc un risque de perte en capital.

Scénarios de performance :

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 prévision. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés ci-après représentent des exemples utilisant les meilleures et les pires performances ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment dans le futur. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marchés extrêmes.

Période d'investissement recommandée : 6 mois
Investissement : 10 000 €

Scénario		*Si vous sortez après 1 an*	*Si vous sortez après 6 mois*
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti.	Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement	
Tensions	*Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts*	-	9 746.79 €
	Rendement annuel moyen	-	-5.00%
Défavorable*	*Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts*	-	9 808.16 €
	Rendement annuel moyen	-	-3.80%
Intermédiaire**	*Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts*	-	9 989.99 €
	Rendement annuel moyen	-	-0.20%
Favorable***	*Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts*	-	10 143.96 €
	Rendement annuel moyen	-	2.90%

*Le scénario défavorable s'est déroulé durant la période entre décembre 2021 et juin 2022.
**Le scénario neutre s'est déroulé durant la période entre octobre 2016 et mars 2017.
***Le scénario favorable s'est déroulé durant la période entre juin 2023 et décembre 2023.

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 qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.

QUE SE PASSE-T-IL SI OCTO ASSET MANAGEMENT N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Le produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de la société de gestion de portefeuille. En cas de défaillance de cette dernière, 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.

OCTO AM
GÉRANT OBLIGATAIRE VALUE

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS – OCTO CRÉDIT COURT TERME

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 sur ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Coût au fil du temps :

Les tableaux ci-dessous présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts associés à ce produit. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du 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%), et que pour les autres périodes de détention, le produit évoluerait de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- Pour 10 000 euros investi,

Investissement : 10 000 €		
Scénario	*Si vous sortez après 1 an*	*Si vous sortez après 6 mois*
Coûts totaux	274 €	237 €
*Incidence des coûts annuels**	*2.75 %*	*4,89 %***

(*) 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 sortiez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 4.69% avant déduction des couts et de -0.20% après déduction.
(**) Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts :

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	2,00 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	200,00 €
Coûts de sortie	0,00 % de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	0,00 €
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,61 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation.	59,78 €
Coûts de transaction	0,14 % 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.	13,72 €
Coûts récurrents prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	20,00 % TTC maximum de la performance, dès lors qu'elle est positive depuis le début de l'exercice, et dépasse de 0,5% nette de frais par an l'indice Ester capitalisé, calculée selon la méthodologie de l'actif de référence. Le calcul s'applique à chaque date de calcul de la valeur nette des actifs conformément aux conditions décrites dans le prospectus. Les sous-performances passées au cours des 5 dernières années doivent être compensées avant qu'une nouvelle provision au titre de la commission de performance puisse être enregistrée. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement.	0,00 €

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FACON ANTICIPEE ?

Période de détention recommandée : 6 mois
Un désinvestissement avant la fin de la période de recommandation est possible quotidiennement avec toutefois un risque de perte en capital.
Les souscriptions et rachats sont traités à valeur liquidative inconnue. Les investisseurs peuvent obtenir le rachat de leurs parts sur demande auprès de Société Générale. Les demandes sont centralisées chaque jour de bourse jusqu'à 11 heures.
Date de règlement des souscriptions/rachats : VL+3 jours ouvrés.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION ?

Pour toute réclamation, vous pouvez contacter la société Octo Asset Management par téléphone au 01 87 24 01 31, par courrier au 50, Boulevard Haussmann - 75009 Paris ou par mail : contact@octo-am.com. Conformément aux dispositions de l'article L.621-19 du Code monétaire et financier, en dernier recours amiable, vous avez la possibilité de saisir le Médiateur de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) via le site internet www.amf-france.org (formulaire de demande de médiation), ou par courrier : Le Médiateur - Autorité des marchés financiers - 17, place de la Bourse - 75082 PARIS CEDEX 02.

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Le Fonds est classifié « Article 8 » au sens du Règlement SFDR.

Le prospectus et les autres documents (rapport annuel et périodiques) sont disponibles gratuitement sur simple demande écrite à l'adresse suivante : Octo Asset Management – 50 Boulevard Haussmann, 75009 Paris, France.

La valeur liquidative ainsi que l'historique des performances de l'OPC sont disponibles sur le site internet de la société : www.octo-am.com.

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.