Gestion Financière Privée

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

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

GEFIP MFO A, Action C **(**FR001400P3R4**) |** Compartiment de GEFIP SELECT

Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) soumis au droit français géré par Gestion Financière Privée (GEFIP)

Nom de l'initiateur : Gestion Financière Privée
Site internet : www.gefip.fr
Contact : Appelez le +33 (1) 42 96 57 37 pour de plus amples informations sur le produit.
Autorité compétente : Autorité des marchés financiers (AMF) est chargée du contrôle de Gestion Financière Privée en ce qui concerne ce document d'informations clés
Gestion Financière Privée est agréée par la France sous le numéro GP-90043 et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers.
Date de production : 27/02/2025

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit ?

Type : GEFIP MFO A est un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) de droit français relevant de l'article L214-4 et suivants du Code Monétaire et Financier prenant la forme d'une Société d'Investissement à Capital Variable à compartiments : GEFIP SELECT. Cette SICAV a été agréée par l'Autorité des Marchés Financiers.

Durée et résiliation (résiliation de l'initiateur) : Le compartiment est créé pour une durée de 99 ans. Elle peut décider de sa dissolution ou fusion à son initiative.

Objectifs : Le compartiment a pour objectif de gestion, sur la durée de placement minimale recommandée de trois ans, la recherche d'une performance annualisée nette de frais, supérieure à celle de l'indice des prix à la consommation (IPC) en France hors tabac, mesuré par l'INSEE et majorée de 200 points de base Pour réaliser cet objectif, le gérant sélectionnera de manière active et discrétionnaire des OPC (actifs et/ou passifs) de toutes classifications et exposés aux marchés européens et internationaux.

La stratégie d'investissement consiste en une gestion flexible discrétionnaire en allocation d'actifs multidevises, combinant placements monétaires, obligataires ou assimilés, ou actions, sans contraintes d'exposition en devises.
La gestion financière du compartiment réside essentiellement dans la sélection d'OPC gérés activement ou passivement.
Le compartiment investira minimum 90% de son actif net dans des d'OPCVM et FIA (y compris des fonds indiciels cotés (« ETF »).

L'objet du processus de sélection des OPC est de fournir des supports d'investissement adéquats pour mettre en œuvre de façon pertinente l'objectif de gestion du compartiment.
Les principaux critères d'analyses de la société de gestion portent sur les éléments suivants :
• l'adéquation de la gestion de l'OPC externe avec l'objectif d'investissement du compartiment qu'il doit satisfaire,
• la stabilité de la performance de cet OPC (en écart par rapport à son indice de référence de sa stratégie ou classe d'actif),
• une comparaison de l'OPC par rapport à ses concurrents.

Pour atteindre son objectif de gestion, le compartiment se laisse la possibilité d'investir directement dans des titres jusqu'à 10% de son actif net.

Dans la limite de 100% de son actif net, le compartiment pourra avoir recours de manière discrétionnaire, à des fins d'arbitrage, de couverture ou d'exposition aux risques de taux, change, crédit et action, à des instruments financiers négociés sur les marchés à terme, réglementés, organisés ou de gré à gré, afin de conclure des contrats à terme standardisés : futures sur actions/indices boursiers, sur taux d'intérêt, sur change et options sur actions/indices boursiers.

Le compartiment s'engage à respecter les fourchettes d'exposition suivantes :
- De 0% à 100 % maximum de son actif net sur les marchés actions de toutes zones géographiques (y compris les pays émergents dans la limite de 30% de l'actif net), sans limite sectorielle ou de capitalisation boursière.
- De 0% à 100% maximum de son actif net en titres de créances et instruments du marché monétaire et obligataire, de toutes zones géographiques (y compris les pays émergents dans la limite de 30% de l'actif net), dont 50% maximum dans des titres « High Yield » (c'est-à-dire des titres spéculatifs pour lesquels le risque de défaillance de l'émetteur est plus important et dont la notation est inférieure à BBB- selon Standard & Poor's ou équivalent, ou bénéficiant d'une notation interne équivalente de la société de gestion)
- Jusqu'à 100% maximum de son actif net au risque de change.

Affectation des sommes distribuables : Capitalisation

Investisseurs de détail visés : Le compartiment s'adresse à des investisseurs recherchant une valorisation de leur épargne à moyen terme (supérieure à 3 ans) et ayant une connaissance théorique des marchés de taux et d'actions tout en acceptant de s'exposer à un risque de variation de la valeur liquidative inhérent à ces marchés. Il pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant la durée de placement recommandée. Ce produit n'est pas à destination de personnes présentant les caractéristiques d'US Person comme défini dans le Prospectus du compartiment.

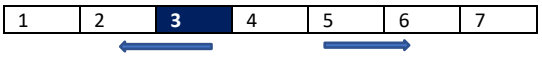
Dépositaire : CACEIS Bank.

Informations complémentaires : Les statuts et les rapports annuels et semestriels du compartiment sont disponibles en français sur le site internet de la société de gestion et gratuitement sur simple demande écrite à l'adresse contact@gefip.fr. La valeur liquidative est disponible sur le site internet de la société de gestion.

Périodicité de calcul de la valeur liquidative et demandes de rachat : Les demandes de souscription et de rachat sont reçues et centralisées chaque vendredi jusqu'à 12h00, heure de Paris (J), auprès de CACEIS BANK et exécutées sur la base de la prochaine valeur liquidative.
La valeur liquidative est établie chaque vendredi (sur la base des cours de clôture), à l'exception des jours fériés légaux en France et des jours de fermeture des Marchés français (calendrier officiel EURONEXT) à savoir les mercredi 1 janvier 2025 ; vendredi 18 avril 2025 ; lundi 21 avril 2025 ; jeudi 1 mai 2025 ; jeudi 8 mai 2025 ; jeudi 29 mai 2025 ; vendredi 30 mai 2025 ; lundi 9 juin 2025 ; lundi 14 juillet 2025 ; vendredi 15 août 2025 ; samedi 1 novembre 2025 ; mardi 11 novembre 2025 ; mercredi 24 décembre 2025 ; jeudi 25 décembre 2025 ; vendredi 26 décembre 2025 ; mercredi 31 décembre 2025. Dans ces cas, elle est calculée le jour ouvré précédent.

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

Indicateur synthétique de risque



Risque le plus faible — Risque le plus élevé

⚠ L'indicateur de risque part de l'hypothèse, que vous conservez le produit 3 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 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 le compartiment dans la classe de risque 3 sur 7 qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Les risques suivants non pris en compte dans l'indicateur peuvent avoir un impact à la baisse sur la valeur liquidative du compartiment :
Risque de crédit : Le compartiment investit dans des titres dont la qualité de crédit peut se détériorer. Il existe donc un risque que l'émetteur ne puisse pas faire face à ses engagements. En cas de dégradation de la qualité de crédit d'un émetteur, la valeur des obligations ou bien des instruments dérivés liés à cet émetteur peut baisser.
Risque de liquidité : Le compartiment investit dans des marchés qui peuvent être affectés par une baisse de la liquidité. Ces conditions de marché peuvent impacter les prix auxquels le gérant initie ou liquide les positions.
Risque de change : Le compartiment peut investir dans des devises autres que l'euro et est donc exposé à un risque de change lié à l'évolution des devises les unes par rapport aux autres.

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 influer 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'indicateur de substitution 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.

Période de détention recommandée : 3 ans
Exemple d'investissement : 10 000 €
Scénarios :

		Si vous sortez après 1 an	**Si vous sortez après 3 ans** *(Période de détention recommandée)*
Scénario de tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	4 594,14 €	6 751,69 €
	Rendement annuel moyen	-54,06 %	- 12,27 %
Scénario défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	8 351,37 €	8 343,78 €
	Rendement annuel moyen	-16,49 %	-5,86 %
Scénario intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	9 699,63 €	10 364,90 €
	Rendement annuel moyen	-3,00 %	1,20 %
Scénario favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	11 586,70 €	12 352,53 €
	Rendement annuel moyen	15,87 %	7,30 %

Minimum : Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.

Le scénario défavorable s'est déroulé durant la période entre août 2021 et septembre 2022
Le scénario intermédiaire s'est déroulé durant la période entre juin 2020 et juin 2023
Le scénario favorable s'est déroulé durant la période entre mars 2020 et décembre 2021

Que se passe-t-il si Gestion Financière Privée n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

« Le Produit est constitué comme une entité distincte de Gestion Financière Privée « GEFIP ». En cas de défaillance de Gestion Financière Privée « GEFIP », 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 compartiment 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 et du rendement du produit (le cas échéant). 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.
- ✓ 10 000 EUR sont investis

Gestion Financière Privée

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

Investissement de 10 000 € **Scénario**	**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 3 ans** *(Période de détention recommandée)*
Coûts totaux	645,50 €	981 €
Incidence des coûts annuels (*)	6,53 %	3,32 %

(*) 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 4,52 % avant déduction des coûts et de 1,20 % après cette 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, le cas échéant, du montant.

Composition des coûts :

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		**Si vous sortez après 1 an**
Coûts d'entrée	5 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Cela comprend des coûts de distribution de du montant investi. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	500 €
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 €
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,50% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation, le compartiment ayant moins d'un exercice d'existence. Ce chiffre intègre le coût des OPC détenues	142,50 €
Coûts de transaction	0,03 % 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.	3 €
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	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 ?

La durée de placement minimale recommandée est de 3 ans en raison de la nature du sous-jacent de l'investissement orienté sur les marchés de taux et d'actions. Les actions de ce compartiment sont des supports de placement à moyen terme, elles doivent être acquises dans une optique de diversification d'un patrimoine. Un désinvestissement avant l'échéance est possible avec toutefois un risque de perte en capital. Vous pouvez demander le remboursement de vos actions chaque jour, les opérations de rachat sont exécutées de façon hebdomadaire.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Vous pouvez formuler une réclamation concernant le produit ou le comportement (i) de La société de gestion (ii) d'une personne qui fournit des conseils au sujet de ce produit, ou (iii) d'une personne qui vend ce produit en adressant un courrier électronique ou un courrier postal aux personnes suivantes, selon le cas :
• Si votre réclamation concerne le produit lui-même ou le comportement de la Société de gestion : veuillez contacter la société de gestion, par courrier, à l'attention de Gestion Financière Privée – 223 rue Saint-Honoré – 75001 Paris. Une procédure de traitement des réclamations est disponible sur le site internet de la société de gestion www.gefip.fr.
• Si votre réclamation concerne une personne qui fournit des conseils sur le produit ou bien qui le propose, veuillez contacter cette personne en direct.

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

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.
Pour toutes informations relatives aux performances passées, nous mettons à votre disposition le lien du site internet de la Société de gestion suivant : https://www.gefip.fr
Nombre d'années pour lequel les données relatives aux performances passées sont présentées : 10 ans en fonction de la date de création de l'action.
Vous pouvez consulter les scénarios de performance précédents mis à jour chaque mois sur : https://www.gefip.fr Informations relatives à la finance durable : https://www.gefip.fr