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

IVO IG 2030, EUR R (cap) FR001400SJA2 | Compartiment d'IVO STRATEGIES

Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) soumis au droit français géré par IVO CAPITAL PARTNERS

Nom de l'initiateur: IVO CAPITAL PARTNERS
Site internet : www.ivocapital.com
Contact : Appelez-le +33 (1) 45 63 32 47 pour de plus amples informations sur le produit.
Autorité compétente : Autorité des marchés financiers (AMF) est chargée du contrôle de IVO CAPITAL PARTNERS en ce qui concerne ce document d'informations clés
IVO CAPITAL PARTNERS est agréée par la France sous le numéro GP13000022 et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers.
Date de production : 06/11/2025

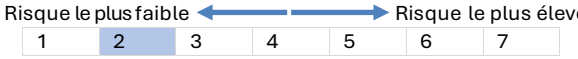
En quoi consiste ce produit ?

Type : IVO IG 2030 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'un compartiment d'une Société d'Investissement à Capital Variable. Ce compartiment a été agrée par l'Autorité des Marchés Financiers.
Durée et résiliation (résiliation de l'initiateur) : Le compartiment est créé pour une durée de 99 ans. La SICAV peut décider de sa dissolution ou fusion à son initiative.
Objectifs : Le Compartiment cherche à valoriser à moyen et long terme un portefeuille en moyenne « Investment Grade » composé de titres de dette des pays émergents ou de dette d'entreprise de pays développés avec une exposition dans les pays émergents. Son objectif de gestion est de réaliser une performance annuelle de 2,50% nette de frais, pour les actions R, de la date de création du compartiment jusqu'au 31 décembre 2030 sur la durée de placement recommandée, via la gestion d'un portefeuille de titres de taux libellés en dollar, euros et dans d'autres devises de l'OCDE dont la maturité des titres est proche de l'échéance résiduelle qui sera au plus au 30 juin 2031.
L'objectif de gestion est basé sur un taux actuariel estimé à partir des TRA actuels des émissions dont l'échéance résiduelle est plus au 30 juin 2031.
L'objectif de gestion est fondé sur une estimation, arrêtée par la société de gestion, de l'impact de potentiels événements de crédit pouvant intervenir en cours de vie des émetteurs des titres composant le portefeuille du compartiment (tels que la défaillance ou si les réinvestissements ultérieurs ne peuvent se faire à un rendement suffisant). Il inclut par ailleurs les coûts de couverture du risque de change estimés en fonction des conditions actuelles de marché. Il est notamment rappelé aux actionnaires : - qu'il existe un risque que la situation financière réelle des émetteurs soit moins bonne que prévue ; - que ces conditions défavorables (ex : défauts plus nombreux, taux de recouvrement moins importants) auront pour conséquence de venir diminuer la performance du compartiment. L'objectif de gestion pourrait alors ne pas être atteint.
Cet objectif est fondé sur les conditions de marché au moment de l'ouverture du Compartiment 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.
Politique d'investissement : La stratégie d'investissement consiste à gérer de manière active et discrétionnaire un portefeuille composé d'obligations (y compris des obligations convertibles à hauteur de 15% maximum de l'actif net) dont l'échéance résiduelle ne pourra pas dépasser le 30 juin 2031.
Pour atteindre son objectif de gestion, le Compartiment achètera principalement des instruments de créances d'entreprises et d'Etats à taux fixe et/ou variable sans contrainte de rang (senior et/ou subordonnées, le Compartiment pourra donc investir dans des obligations subordonnées y compris des instruments de capital émis par des banques par exemple, mais sans limitation, T2), en euros ou dans d'autres devises de pays membres de l'OCDE, dont les émetteurs sont enregistrés ou exercent leur activité principale sur les marchés émergents (Asie, Afrique, Amérique latine et certaines parties de l'Europe) et ce sans contrainte de notation.
IVO Capital Partners mène sa propre analyse sur les titres de créance qui est indépendante de la notation issue des agences de notation.
Le portefeuille sera exposé au minimum à 90% de l'actif net aux marchés émergents ou des pays européens ou nord-américains dès lors que les sociétés sont exposées aux marchés émergents.
Au 31 décembre 2030, les obligations en portefeuilles auront une maturité résiduelle d'au plus 6 mois (maturité finale du produit ou options de remboursement anticipé au gré au Compartiment).
Le Compartiment pourra investir dans divers types de titres de créances (notamment obligations, obligations remboursables en actions, et, dans la limite de 25% de son actif net, d'obligations subordonnées financières) afin de pouvoir offrir à la gestion le choix du support le plus approprié selon les conditions de marché.
Le Compartiment sélectionnera les investissements en fonction de l'attractivité du marché des obligations au cours de la période de souscription.
La stratégie du Compartiment ne se limite pas à du portage d'obligations, la Société de Gestion pouvant ainsi procéder à des arbitrages, en cas de nouvelles opportunités de marché ou en cas d'identification d'une augmentation du risque de défaut d'un des émetteurs en portefeuille.
La fourchette de sensibilité aux taux d'intérêt est (0, +6).
Le Compartiment pourra également avoir recours de manière discrétionnaire à des instruments financiers à terme jusqu'à 100% de son actif net (conduisant à une exposition totale maximale aux produits de taux de 200% de son actif net).
L'objectif est de percevoir les revenus générés par le portefeuille et de chercher à optimiser les instruments en portefeuille par une exposition, une sur exposition ou une sous exposition.
Ces instruments serviront également à couvrir partiellement ou totalement le risque de change, avec toutefois un risque de change de 10% maximum de l'actif net.
L'exposition globale du Compartiment aux marchés actions ne pourra pas excéder 10% de l'actif net.
A partir du 1er janvier 2030, le Compartiment pourra investir jusqu'à 100 % de son actif net dans des instruments du marché monétaire à court terme, y compris de la zone euro.
A l'échéance, la Société de Gestion optera soit pour un nouvel objectif de gestion et une nouvelle stratégie d'investissement, soit pour la dissolution, soit fera l'objet d'une fusion avec un autre OPCVM après agrément de l'AMF.

Affectation des sommes distribuables : Capitalisation
Investisseurs de détail visés : Le compartiment s'adresse à des investisseurs recherchant une valorisation de leur épargne à moyen et long terme (à échéance au 31 décembre 2030) et ayant une connaissance théorique des marchés de taux 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 info@ivocapital.com. La valeur liquidative est disponible sur le site internet de la société de gestion www.ivocapital.com.
Périodicité de calcul de la valeur liquidative et demandes de rachat : Les demandes de souscriptions et de rachats sont reçues et centralisées chaque jour de bourse ouvré avant 12h00, heure de Paris (J) et exécutées sur la base de la valeur liquidative (VL) calculée sur les cours de clôture de Bourse du jour ouvrable (J). La VL est calculée quotidiennement à l'exception des jours de fermeture de la bourse de Paris (selon calendrier officiel d'EURONEXT PARIS S.A.) et des jours fériés en France.

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

Indicateur synthétique de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse, que vous conservez le produit jusqu'à la date d'échéance, soit le 31 décembre 2030. 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 2 sur 7 qui est une classe de risque faible. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

En particulier, la survenance de l'un de ces risques peut avoir un impact significatif sur la valeur liquidative de l'OPCVM.
Risque de crédit : Le compartiment est investi 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 de cet émetteur peut baisser.
Risque de liquidité : en présence de volumes d'échanges très faibles, un ordre d'achat ou de vente peut entraîner d'importantes variations de prix d'un ou plusieurs actifs pouvant faire baisser la valeur liquidative.
Risque de contrepartie : l'insolvabilité de tout établissement fournissant des services tels que la garde d'actifs ou agissant en tant que contrepartie à des instruments dérivés ou à d'autres instruments peut exposer l'OPCVM à des pertes financières.
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.

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 11 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 : jusqu'à la date d'échéance du produit (31/12/2030)
Exemple d'investissement : 10 000 €

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez à l'échéance du produit *(période de détention recommandée)*
Minimum	Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	7 658 €	8 202 €
	Rendement annuel moyen	-23,42%	-3,88%
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	7 658 €	8 202 €
	Rendement annuel moyen	-23,42%	-3,88%
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	10 189 €	9 194 €
	Rendement annuel moyen	1,89%	-1,67%
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	10 935 €	11 348 €
	Rendement annuel moyen	9,36%	2,56%

Le scénario défavorable s'est déroulé entre 03/01/2008 - 22/10/2008.
Le scénario neutre s'est déroulé entre 03/01/2008 - 06/10/2008.
Le scénario favorable s'est déroulé entre 03/01/2008 - 06/09/2010.

Que se passe-t-il si IVO CAPITAL PARTNERS n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Le Produit est constitué comme une entité distincte d'IVO CAPITAL PARTNERS. En cas de défaillance d'IVO CAPITAL PARTNERS, 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 € sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez à l'échéance du produit *(Période de détention recommandée)*
Coûts totaux	340 €	989 €
Incidence des coûts annuels (*)	3,43%	1,74% chaque année

(*) 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 0,07% avant déduction des coûts et de -1,67% 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	2,00% maximum du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Cela comprend des coûts de distribution du montant investi. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	Jusqu'à 200 €
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	1,25% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	122 €
Coûts de transaction	0,18% 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.	18 €
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	Le montant de la commission de surperformance correspond à 10% TTC de la performance de l'Actif Net du compartiment au-delà d'une performance nette annualisée du compartiment de 2,5%	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 six (6) ans en raison de la nature du sous-jacent de l'investissement orienté sur les marchés de taux. Les actions de ce compartiment sont des supports de placement à long 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 quotidienne.
Un mécanisme de plafonnement des rachats (dit « Gates ») peut être mis en œuvre par la société de gestion. Les modalités de fonctionnement sont décrites dans le Prospectus et les Statuts du compartiment.

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, IVO CAPITAL PARTNERS – A l'attention d'IVO CAPITAL PARTNERS – 32 Rue de Monceau – 75008 Paris. Une procédure de traitement des réclamations est disponible sur le site internet de la société de gestion www.ivocapital.com.
• 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

Les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) sont une des composantes de la gestion mais leur poids dans la décision finale n'est pas défini en amont.
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://ivocapital.com/ivo-ig-2030/
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://ivocapital.com/ivo-ig-2030/
Informations relatives à la finance durable : https://ivocapital.com/investissement-responsable-esg/