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

AGILIS – PART R (ISIN : FR0010706747)

Nom de l'initiateur : Otea Capital
Site internet : https://www.otea-capital.fr
Contact : Appelez-le +33 9 73 87 02 73 pour de plus amples informations
Autorité compétente : L'Autorité des marchés financiers (AMF) est chargée du contrôle de Otea Capital en ce qui concerne ce document d'informations clés. Otea Capital est agréée en France sous le n°GP08000054 et réglementée par l'AMF.
Date de production : 31/12/2025

Avertissement

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 I Fonds commun de placement (FCP) de capitalisation. OPCVM géré par Otea capital, qui à ce titre exerce les droits à l'égard de l'OPCVM.

Durée I La durée d'existence prévue de l'OPCVM est de 99 ans à compter de sa date de création sauf dans les cas de dissolution anticipée ou de prorogation.

Objectifs I L'objectif de gestion du fonds est au travers d'une allocation d'actifs et d'une sélection discrétionnaire de titres, la recherche d'une croissance du capital supérieure à 6% par an en moyenne, sur la durée de placement recommandée, en s'exposant aux marchés d'actions et de taux. L'allocation entre les actions et les produits de taux est susceptible de varier dans des proportions importantes (0-100% pour chacune des deux classes d'actifs). La composition du portefeuille ne cherchera jamais à reproduire, ni au niveau géographique ni au niveau sectoriel ni au niveau d'une classe d'actifs un indicateur de référence. Cependant, l'indice « Stoxx Europe 600 (Net Return) » pourra être retenu comme indicateur de comparaison de performance.

Le FCP est principalement orienté sur les titres actions par des investissements directs. L'exposition du fonds au risque actions, entre 0% et 100%, est géré via l'utilisation de produits dérivés et via des titres et instruments du marché obligataire et monétaire et / ou via des OPC, tout en respectant un maximum de 10% des actifs en cumul pour ces derniers.
La partie en actions (exposition de 0 à 100%) est essentiellement constituée d'actions des pays de l'OCDE sans contrainte de benchmark et sans contrainte sectorielle. A titre accessoire, le fonds pourra investir jusqu'à 10% de son actif en actions d'entreprises de petites capitalisations. Les titres de créances (exposition de 0 à100%) seront des obligations européennes sans contrainte de rating et de répartition dette publique / dette privée. Les obligations spéculatives sont limitées à 50%. Les instruments du marché monétaire serviront à gérer la trésorerie et à protéger la performance selon les circonstances des marchés. Cette allocation sera discrétionnaire en termes de rating et de répartition dette publique / dette privée. L'exposition aux risques actions pourra être obtenue sous forme de produits dérivés négociés sur des marchés réglementés organisés, français et étranger ou de gré à gré pour des raisons de moindre coût ou de meilleure liquidité. Les instruments dérivés utilisés pour obtenir une exposition et/ou couvrir le portefeuille seront des Futures sur indices, des options sur titres et indices, cotés sur des marchés organisés. Les instruments dérivés utilisés pour couvrir le risque de change seront des swaps de change à terme, négociés de gré à gré ou des options de change, cotées sur des marchés organisés. Il n'y aura pas de surexposition. Le fonds pourra utiliser les dépôts et les emprunts d'espèces dans la limite de 10% de son actif. Le Fonds peut investir dans la limite de 30% dans des titres intégrant des dérivés, qui comporte une exposition aux actions (obligations convertibles, obligations échangeables ou remboursables en actions, bons de souscription d'actions, warrants ou dans des titres obligataires comportant une composante optionnelle, obligations subordonnées callables ou puttables, de durée résiduelle inférieure à 10 ans. Le FCP peut investir jusqu'à 10% de son actif en titres d'autres OPC et FIA ouverts à une clientèle non professionnelle y compris dans des OPC gérés par OTEA Capital, principalement dans le cadre du placement de la trésorerie via des OPC monétaires. A titre accessoire, le Fonds pourra investir dans des OPC classés actions ou obligations compatibles avec la gestion du Fonds afin de s'exposer sur des classes d'actifs en profitant de l'expertise d'équipes de gestions spécialisées.

L'équipe applique pour le fonds une gestion active, discrétionnaire, sans contraintes de styles, de secteurs ou de taille de capitalisations et qui respecte les dispositions de l'Article 8 du Règlement SFDR. L'analyse fondamentale se base sur une méthodologie transparente et rigoureuse de « stock picking ». La philosophie de gestion inclut la prise en compte des éléments qualitatifs, financiers et extra financiers et s'appuie sur un échange régulier avec les équipes dirigeantes des entreprises. L'exposition du fonds est gérée de façon tactique et opportuniste en fonction de l'analyse, faite par l'équipe de gestion, de données macroéconomiques et d'indicateurs de sentiments de marchés. La couverture du portefeuille est mise en place avec l'utilisation d'instruments dérivés. Afin de concilier la recherche de performance et le développement des pratiques responsables, des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) sont pris en compte dans le processus de gestion. L'équipe de gestion intègre de façon systématique des critères ESG dans le processus d'investissement pour couvrir au minimum 90% des titres en portefeuille et procède à des exclusions sectorielles systématiques (tabac, charbon, armes controversées).

La valeur liquidative (VL) est établie chaque jour (J) et calculée en J+1 ouvré sur la base des cours de clôture de J. Les demandes de souscriptions et de rachats sont reçues à tout moment chez le dépositaire CACEIS BANK. Elles sont centralisées le jour d'établissement de la VL jusqu'à 14h00 chez CACEIS BANK et exécutées sur la base de la prochaine VL.

Les investisseurs potentiels sont conscients des risques inhérents à la détention de ce type de produit et disposent d'un horizon de placement correspondant à sa durée de placement recommandée. L'OPC pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 5 ans.

Tous les rapports périodiques, les prospectus AMF et les historiques de VL sont disponibles auprès d'OTEA Capital ou sur le site www.otea-capital.com.

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 fonds pendant 5 années.

Avertissement : Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant cette 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 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que la capacité de Otea Capital à vous payer en soit affectée.

Risques matériellement pertinents et non pris en compte dans l'indicateur :

Risque de crédit : Le risque de crédit correspond au risque de baisse de la qualité de crédit d'un émetteur ou de défaut de ce dernier. La valeur des fonds obligataires, dans lesquels pourrait être investi l'OPC, peut baisser et impacter la valeur liquidative de ce dernier.

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

Scénarios de performance (montants exprimés en Euros)

Période de détention recommandée : 5 ans **Exemple d'investissement : 10 000 €** **Scénarios**		**Si vous sortez après 1 an**	Si vous sortez après 5 ans (Période de détention recommandée)
Minimum	Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, il n'existe aucun rendement minimal garanti si vous sortez avant 5 ans. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement		
Tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**5 030 €**	**5 530 €**
	Rendement annuel moyen	-49.73%	-14.65%
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**8 170 €**	**8 730 €**
	Rendement annuel moyen	-18.32%	-2.68%
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**10 100 €**	**10 500 €**
	Rendement annuel moyen	+1.01%	+0.99%
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**12 660 €**	**12 450 €**
	Rendement annuel moyen	+26.55%	+4.49%

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 pires et meilleures performances, ainsi que la performance moyenne du produit entre 1 et 5 ans. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de tension montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 1 et 5 ans basé sur l'indicateur de comparaison du fonds, l'indice composite 50% BKXT 50% LEGATREH. Le scénario défavorable sur 5 ans s'est déroulé durant la période entre décembre 2017 et décembre 2022. Le scénario intermédiaire s'est déroulé durant la période entre décembre 2020 et décembre 2025. Le scénario favorable s'est déroulé durant la période entre mars 2020 et mars 2025.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même ainsi que 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 tableau affiche les montants que vous pourriez obtenir en fonction de différents scenarios et selon les paramètres suivants :

- un investissement de 10 000 € ;
- et des durées de détention d'1 an et de 5 ans, cette dernière étant égale à la période de détention recommandée.

Ces différents scénarios indiquent la façon dont votre investissement pourrait se comporter et vous permettent d'effectuer des comparaisons avec d'autres produits.

Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché financier et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit.

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

Une défaillance de la société de gestion qui gère les actifs de votre OPC serait sans effet pour votre investissement. La garde et conservation des actifs de votre OPC sont en effet assurées par le dépositaire de votre OPC. L'investissement dans un OPC n'est pas garanti ni couvert par un système national de compensation. 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 (montants exprimés en Euros) :

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. 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.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (Période de détention recommandée)
Coûts totaux	**419 €**	**1 425 €**
Incidence des coûts annuels (*)	4.23%	2.67%

(*) 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 3.66% avant déduction des coûts et de 0.99% 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 du montant.

Composition des coûts :

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		**Si vous sortez après 1 an**
Coûts d'entrée	Maximum 2.00% du montant, que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit d'un coût ponctuel, non acquis à l'OPC, prélevé à la demande de la personne qui vous vend le produit.	200 €
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 €
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2.51% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	245 €
Coûts de transaction	0.19% 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.	19 €
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	20% TTC de la surperformance par an par rapport à son indicateur de référence.	3 €*

** Il s'agit des frais prélevés au titre de l'exercice clos le 31/12/2025*

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

Période de détention recommandée : 5 ans minimum en raison de la nature du sous-jacent de cet investissement et de son exposition aux marchés actions. Un désinvestissement avant l'échéance est possible quotidiennement. Les demandes de souscriptions et de rachats sont reçues à tout moment chez CACEIS BANK. Elles sont centralisées la veille, ouvrée, du jour d'établissement de la valeur liquidative (le vendredi) jusqu'à 12h00 chez CACEIS BANK et exécutées sur la base de la prochaine valeur liquidative. Si le jour de centralisation des ordres est un jour férié légal en France et/ou de fermeture de la Bourse de Paris, la centralisation sera effectuée le jour de Bourse ouvré précédent. Les ordres sont exécutés sur la base de la VL du jour ouvré suivant. Date de règlement des S/R : VL + 2 jours ouvrés.
Vous pouvez demander le remboursement de vos actions chaque jour, les opérations de rachat sont exécutées de façon quotidienne.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Pour toute réclamation, vous pouvez contacter le Service commercial de la Société de Gestion par téléphone au 09 73 87 02 73, par courrier adressé à son Service clients au 49, avenue d'Iéna – 75116 Paris, ou par e-mail à l'adresse suivante : contact@otea-capital.com.

Autres informations pertinentes

Les rapports mensuels, les rapports de gestion semestriels, les prospectus AMF, les historiques de Valeurs Liquidatives sont disponibles en langue française auprès d'OTEA Capital ou sur le site www.otea-capital.com. La valeur liquidative ainsi que l'historique des performances de l'OPC sur 10 ans maximum sont publiés sur le site Internet de la société de gestion à l'adresse suivante : https://otea-capital.fr/gestion-collective/