DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES :
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.

G PATRIMOINE

PRODUIT

G PATRIMOINE
Code ISIN : FR0010611301
OPCVM relevant de la directive européenne 2009/65/CE
Cet OPCVM est géré par **Erasmus Gestion** - www.erasmusgestion.com - Appelez le 01 71 70 43 10 pour de plus amples informations
Erasmus Gestion est agréée en France et règlementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF)
L'AMF est chargée du contrôle d'Erasmus Gestion en ce qui concerne ce document d'informations clés.
Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 19/10/2026.

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

Type : Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) de droit français créé sous la forme d'un Fonds Commun de Placement (FCP)

Durée de vie de l'OPC : Cet OPC a été créé pour une durée de 99 ans qui peut être prorogée dans les conditions prévues par le règlement.

OBJECTIF :
L'objectif de gestion du fonds est d'obtenir, sur la durée de placement recommandée de 5 ans, une performance nette de frais supérieure à l'indicateur de référence (50% MSCI Daily TR Net World EUR + 50% €STR capitalisé) par la mise en œuvre d'une gestion discrétionnaire reposant majoritairement sur la sélection de fonds sous-jacents exposés aux évolutions des différents marchés (actions, taux) ainsi que sur la sélection de titres vifs.

La composition du FCP peut s'écarter significativement de la répartition de l'indicateur.

La stratégie mise en œuvre afin de sélectionner les sous-jacents du FCP, repose sur les critères suivants :

(i) la définition de l'allocation globale en termes de classes d'actifs, de zones géographiques et de styles, s'appuyant sur une analyse macro et micro économique mondiale,

(ii) la sélection des OPC, sur la base d'une analyse quantitative puis qualitative des fonds de l'univers d'investissement.

(iii) La sélection des titres vifs, sur la base d'une analyse financière des sociétés émettrices.

L'OPCVM s'engage à respecter les fourchettes d'exposition suivantes :
- Entre 0 et 100 % en direct ou via des OPC aux marchés actions de toutes capitalisations (France, Europe et autres zones), dont 0% à 40% en actions de petites capitalisations (comprises entre 100 millions et 3 milliards).
- Entre 0 et 100 % en direct ou via des OPC en instruments de taux ou convertibles (France, Europe et autres zones) émis par des Etats, des émetteurs privés, et de toute qualité de signature. L'exposition indirecte, via les OPC, aux dettes « high yield » ne dépassera pas 60%.
- Le FCP pourra être exposé de façon indirecte aux pays hors OCDE jusqu'à 100% de son actif. De 0% à 50% en cumul sur les marchés émergents actions et taux.
- Le porteur peut être exposé à un risque de change de 100% maximum.
- De 0% à 50% sur l'évolution du prix des matières premières au travers d'OPCVM et ou FIA. Les indices sous-jacents respectent les critères de diversification du Code Monétaire et Financier et ne donnent pas lieu à la livraison physique des matières premières

Le FCP peut intervenir sur les contrats financiers à terme ferme ou optionnels et sur les titres intégrant des dérivés, utilisés à titre de couverture ou d'exposition sur le risque d'action, de taux, de change qui peuvent entraîner une surexposition globale de 100% maximum de l'actif net

INVESTISSEURS DE DETAILS VISES
Ce FCP s'adresse aux investisseurs qui souhaitent disposer d'un support d'investissement en multigestion dont l'allocation diversifiée permet notamment, en fonction des opportunités de marché, d'être exposé aux produits de taux et/ou aux produits d'actions et/ou aux produits à performance absolue. Le porteur doit être prêt à supporter un niveau de risque élevé pour pouvoir souscrire à ce FCP.

Modalités de souscriptions rachats : Quotidien– Les souscriptions rachats sont centralisés chaque jour de Bourse auprès de BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL à 11h00 et sont exécutés sur la base de la valeur liquidative du lendemain.

Pour plus d'informations, veuillez-vous référer à la rubrique « Autres informations pertinentes » du document.

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

Indicateur de risque



1	2	**3**	4	5	6	7

← Risque plus faible Risque plus élevé →

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez cet OPCVM pour une durée supérieure à 5 ans.
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.
Nous avons classé ce fonds 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 la valeur liquidative du fonds en soit affectée. Ce fonds ne bénéficie pas de garantie en capital. Cet OPCVM ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Risques non pris en compte dans l'indicateur synthétique de risque :
Risque de crédit : Risque de dégradation de la qualité du crédit ou risque de défaut d'un émetteur pouvant impacter négativement le prix des actifs en portefeuille. Les titres « spéculatifs » présentent un risque accru de défaillance et peuvent varier plus fortement.
Risque de liquidité : Risque lié à la faible liquidité des marchés sous-jacents, qui les rend sensibles à des mouvements significatifs d'achat / vente.
Pour plus d'information, veuillez-vous référer au profil de risque du prospectus.

Scénarios de performance

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios 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 et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit.
Les scénarios défavorables, intermédiaires et favorables présentés sont des illustrations utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance médiane de l'OPCVM et d'un 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 marchés extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur une période de 1 an et 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 euros.

		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	4 340 EUR	4 570 EUR
	Rendement annuel moyen	-56,59%	-14,50%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 920 €	8 670 EUR
	Rendement annuel moyen	-20,79%	-2,82%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 160 EUR	10 860 EUR
	Rendement annuel moyen	1,56%	1,67%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12 810 €	15 390 €
	Rendement annuel moyen	28,06%	9,01%

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Octobre 2021 et Mars 2026.
Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Juillet 2017 et Juillet 2022.
Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Juin 2016 et Juin 2021.

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.
L'indicateur de référence du fonds a été utilisé pour calculer la performance.

QUE SE PASSE-T-IL SI ERASMUS GESTION 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.

QUE VA ME COUTER 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 l'ensemble des coûts sur votre investissement 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. 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 récupériez 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 euros sont investis.

Coûts au fil du temps

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	475 €	1 815 €
Incidence des coûts annuels*	4,8%	3,3% 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 4,95% avant déduction des coûts et de 1,67% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Au maximum 2% du montant que vous payez au moment de l'investissement, non prélevés par la société de gestion.	200 €
Coûts de sortie	Aucun coût de sortie n'est facturé.	0 €
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2,23% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	219 €
Coûts de transaction	0,58% 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 ou vendons.	57€
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Non applicable		0 €

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

Durée de placement recommandée : Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai de 5 ans. Ainsi, il vous sera possible de demander le rachat de vos parts avant le terme de la période de détention recommandée sans avoir à payer d'indemnité. La performance du produit peut toutefois être impactée.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RECLAMATION ?

Pour toute réclamation, vous pouvez faire votre demande sur le site www.erasmusgestion.com ou adresser un courrier à l'adresse suivante : Erasmus Gestion 39, rue Marbeuf - 75008 Paris.

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Performances passées

Les informations relatives aux performances passées sur les dix dernières années sont disponibles sur le site internet de la société (www.erasmusgestion.com) ou en annexe de ce document.

Informations pratiques

Dépositaire : BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL (BFCM) - 4 rue Frédéric-Guillaume RAIFFEISEN - 67000 – STRASBOURG

Les derniers prospectus, rapport annuel et document d'information périodique des parts R et I sont disponibles sur le site www.erasmusgestion.com ou sont adressés gratuitement dans un délai de huit jours ouvrés sur simple demande du porteur en contactant ERASMUS GESTION au 01 71 70 43 10 ou par e-mail à contact@erasmusgestion.com ou par courrier au 39 rue Marbeuf, 75008 PARIS.
La responsabilité de ERASMUS GESTION ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou incohérentes avec les parties correspondantes du prospectus de l'OPCVM.
La valeur liquidative est disponible sur simple demande auprès d'ERASMUS GESTION ou sur le site www.erasmusgestion.com.