

HAAS ÉPARGNE PATRIMOINE (I)

LE FONDS PATRIMONIAL DIVERSIFIÉ FLEXIBLE 0-40 PAR HAAS GESTION

Épargne Patrimoine est un fonds qui cherche à optimiser le couple risque/rendement dans le cadre d'une gestion discrétionnaire, en faisant varier l'exposition du portefeuille en actions, obligations et instruments du marché monétaire, en titres vifs ou en OPCVM ou FIA. Il adapte son programme d'investissement en fonction de la conjoncture et des anticipations de l'équipe de gestion.

Le FCP Épargne Patrimoine a pour objectif la recherche d'une performance, nette de frais de gestion, supérieure à son indicateur de référence composite 80 % EURO MTS 3-5 ans + 20 % EURO STOXX 50 sur un horizon de placement minimum recommandé supérieur à 3 ans. Les indices sont retenus en cours de clôture et exprimés en euro, coupons et dividendes réinvestis.

Épargne Patrimoine s'engage à respecter la fourchette d'exposition sur l'actif net de 0% à 40% sur les marchés d'actions, de toutes capitalisations, de tous secteurs et de toutes zones géographiques (hors pays émergents).

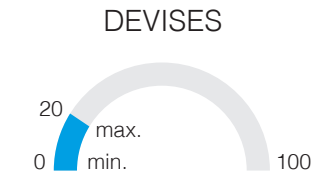
LES CARACTÉRISTIQUES D'UN FONDS FLEXIBLE



- Dettes Souveraines
- Credit Corporate
- Obligations (convertibles, fixes, variables, indexées à l'inflation perpétuelles...)
- Investment Grade, High Yield (spéculatifs)



- Toute zone géographique hors pays émergents, toute taille de capitalisation, tout secteur
- 20% max de l'actif net en actions des pays hors zone euro
- 20% max de l'actif net aux marchés des actions de petite et moyenne capitalisations boursières.



- L'exposition aux devises hors euros peut varier selon les anticipations de l'équipe de gestion



- Diversification en produits de taux et actions
- Facilité d'accès à un large univers de fonds diversifiés et spécialisés
- Opportunités d'utiliser les expertises des meilleurs gérants internationaux

Il existe un risque que le fonds ne soit pas toujours investi sur les marchés ou les valeurs les plus performants.

Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps et ne font l'objet d'aucune garantie. Les frais de gestion sont inclus dans les performances. Les prospectus complets des fonds de la gamme sont disponibles sur le site www.haasgestion.com ou sur simple demande. Il est recommandé de se rapporter notamment aux rubriques « stratégie d'investissement », « facteurs de risque » et « frais de commissions » des prospectus. Vous devez considérer le degré d'exposition aux différents risques en regard de votre allocation globale et de votre situation individuelle. Vous pouvez par ailleurs, consulter si vous l'estimez nécessaire, vos propres conseils juridiques, financiers, fiscaux, comptables ou tout autre professionnel. Le présent document ne constitue ni une offre de souscription ni un conseil personnalisé. Il ne peut être considéré comme un démarchage ou une sollicitation. Sous réserve du respect de ses obligations, HAAS GESTION ne pourra être tenue responsable des conséquences financières ou de quelque nature que ce soit résultant de l'investissement. Les données historiques utilisées pour calculer cet indicateur synthétique, pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du FCP. Il n'est pas certain que la catégorie de risque et de rendement affichée demeure inchangée et le classement du FCP est susceptible d'évoluer dans le temps. Veuillez noter qu'une possibilité élevée de gain comporte aussi un risque élevé de perte. La classe « 3 » de risque du fonds ne permet pas de garantir votre capital ; la classe 1 signifie que votre capital est exposé à de faibles risques mais que les possibilités de gains sont limitées. Elle n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

HORIZON D'INVESTISSEMENT

Horizon d'investissement minimum recommandé

3 ANS

ÉCHELLE DE RISQUE

À risque plus faible,
rendement potentiellement
plus faible

À risque plus élevé,
rendement potentiellement
plus élevé



Cet indicateur permet de mesurer le niveau de volatilité du fonds et le risque auquel votre capital est exposé.

RISQUES ASSOCIÉS À LA GESTION

- RISQUE DE PERTE EN CAPITAL
- RISQUE DE CRÉDIT
- RISQUE ACTIONS
- RISQUE DE LIQUIDITÉS
- RISQUE DE CHANGE
- RISQUE DE TAUX
- RISQUE LIÉ À LA GESTION DISCRÉTIONNAIRE
- RISQUE LIÉ AUX OBLIGATIONS CONVERTIBLES
- RISQUE LIÉ À L'INVESTISSEMENT EN ACTIONS DE PETITES ET MOYENNES CAPITALISATIONS
- RISQUE LIÉ AUX INVESTISSEMENTS DANS DES TITRES SPÉCULATIFS (HAUT RENDEMENT)

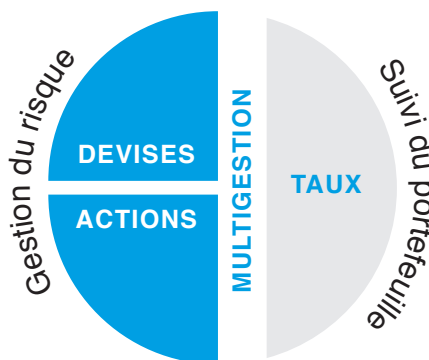
■ PROCESSUS DE GESTION

Approche Top-Down

Analyse de l'environnement macroéconomique

Analyse des risques et potentiels de performances par classe d'actifs

Pondération par classe d'actifs



Approche fondamentale

Analyse des taux d'intérêt : qualité des émetteurs, échéances, sensibilité aux variations de taux

Sélection de valeurs sur des critères fondamentaux de prix et de performance d'entreprise (multiples de capitalisation, perspectives de croissance)

Analyse fondamentale

■ PRINCIPAUX RISQUES ASSOCIÉS À LA GESTION

1 - Risque de perte en capital. 2 - Risque de crédit : En cas de dégradation de la qualité des émetteurs, par exemple de leur notation par les agences de notation financière, ou si l'émetteur n'est plus en mesure de les rembourser et de verser à la date contractuelle l'intérêt prévu, la valeur de ces titres peut baisser, entraînant ainsi la baisse de la valeur liquidative du fonds. En outre le fonds peut être soumis aux risques liés aux investissements dans des titres spéculatifs (haut rendement) de notations inférieures à A3 ou BBB - qui présentent un risque accru de défaillances, et sont susceptibles de subir des variations de valorisation plus marquées et/ou plus fréquentes, pouvant entraîner une baisse de la valeur liquidative. 3 - Risque lié à la gestion discrétionnaire. 4 - Risque actions. 5 - Risque de liquidités. 6 - Risque de change. 7 - Risque de taux. 8 - Risque lié à l'investissement en actions de petites et moyennes capitalisations. 9 - Risque lié aux investissements dans des titres spéculatifs (haut rendement). 10 - Risque lié aux obligations convertibles

Pour plus de détails se référer au prospectus et au DICI disponibles sur notre site : www.haasgestion.com

■ CARACTÉRISTIQUES DU FONDS HAAS ÉPARGNE PATRIMOINE (PART I)

Gérants : Chaguir MANDJEE, Pauline TUCCELLA

Forme juridique : FCP OPCVM relevant de la Directive Européenne 2009/65/CE

Libellé de la devise de comptabilité : Euro

Durée de placement minimum recommandée : 3 ans

Valorisation : Quotidienne

Dépositaire : CM-CIC Securities

Indicateur de référence : 80% iBoxx Euro Eurozone 3/5 ans + 20% Euro Stoxx 50 (dividendes ou coupons réinvestis)

Code ISIN : FR0011731793

Date de création : 10/02/2014

Montant minimum initial de souscription : 100 parts

Frais d'entrée : Néant

Frais de sortie : Néant

Frais de gestion : 1 % maximum

Frais indirects : 3,00 % TTC maximum

Commission de performances : 15 % TTC

de la surperformance du FCP au-delà de son indicateur de référence

Part réservée aux Institutionnels.

« Haas Épargne Patrimoine est représenté en Suisse par Hugo Fund Services SA, dont le siège social est situé 6, Cours de Rive, CH-1204 Genève. Tel : +41 22 707 41 60. Les parts du fonds peuvent être distribuées exclusivement à des investisseurs qualifiés en Suisse. Le lieu d'exécution des Parts du Fonds distribuées en Suisse est le siège du Représentant. »

HAAS GESTION - 9, Rue Scribe 75009 PARIS - 01 58 18 38 10 - hg@haasgestion.com



HAAS GESTION, Société par Actions Simplifiée, immatriculée au RCS de Paris sous le numéro 344 965 900, au capital social de 1 398 000,00€, ayant son siège social au 9 rue Scribe, 75009 PARIS - Tél : 01 58 18 38 10. Société de Gestion de Portefeuilles agréée par l'Autorité des Marchés Financiers sous le numéro G.P.90031, Intermédiaire en assurance immatriculé auprès de l'Organisme pour le Registre des Intermédiaires en Assurances sous le numéro 11061785 - Document à caractère promotionnel réservé à une clientèle professionnelle - Édition septembre 2018 - www.haasgestion.com