

## DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES

### AESTIA PATRIMOINE

#### 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

- **Nom du produit** : Aestia Patrimoine – Part I
- **Code ISIN** : FR001400XMQ2
- **Société de gestion** : Aestia Capital
- **Site internet** : [www.aestia-capital.com](http://www.aestia-capital.com)
- **Numéro d'agrément AMF** : GP-20250003
- **Date de production de ce document** : 06/03/2025

#### En quoi consiste ce produit ?

**Type** : Aestia Patrimoine est un Fonds Professionnel Spécialisé (FPS) constitué sous forme d'un FCP

**Durée** : la durée du produit est de 99 ans. La Société de gestion peut dissoudre le produit par liquidation ou fusion avec un autre produit conformément aux exigences légales.

**Objectifs** : L'objectif du Fonds est de réaliser, sur un horizon de placement de cinq (5) ans minimum, une performance supérieure à celle de l'indicateur de référence composite égal à 70% de l'indice Bloomberg Euro Aggregate Corporates (LECPREU Index) et 30% de l'indice MSCI EMU (MXEM Index), avec repondération mensuel.

La Société de Gestion du Fonds met en œuvre une gestion active et discrétionnaire visant à atteindre l'objectif de gestion par le biais d'investissements diversifiés sur les marchés d'obligations, de taux, les marchés actions, notamment via l'utilisation de différents OPC sélectionnés selon un processus d'analyse quantitatif et qualitatif, d'actions et obligations cotées, d'instruments du marché monétaire et de l'utilisation de produits dérivés aux fins d'exposer ou de couvrir le portefeuille aux risques de marché de manière plus efficiente.

Les actions ou parts d'OPC peuvent être des OPCVM ou FIA ouverts à une clientèle non professionnelle européens ou des FIA destinés à une clientèle professionnelle, permettant une exposition aux marchés actions (actions monde, actions européennes ou zone euro, tout type de capitalisation : large, mid ou small), aux obligations (obligations de bonne qualité de crédit investment grade, obligations haut rendement high yield, obligations convertibles, crédit diversifié) et autres titres de créances ou sur les marchés de l'indicateur de référence, aux fonds monétaires de tout type, aux fonds diversifiés (patrimoniaux, cross-assets) et alternatifs (long-short equity et/ou crédit).

L'utilisation des instruments financiers à terme (dérivés) pourra conduire le Fonds à être surexposé globalement jusqu'à 150% de l'actif net.

**Politique d'affectation des sommes distribuables** : capitalisation

**Valorisation** : hebdomadaire

**Exécution des ordres** : les ordres de souscription et de rachat sont exécutés conformément au tableau ci-dessous :

Vendredi (J-1)	Lundi (Date de VL) (J)	Mardi/Mercredi (J+1 / J+2)	Vendredi (J+4)
Centralisation des ordres jusqu'à 17h45	Date de la valeur liquidative	Calcul et publication de la VL	Règlement/livraison

**Investisseurs auxquels ce produit est destiné** : ce FPS est destiné à des investisseurs professionnels ou assimilés professionnels.

**Informations complémentaires** : vous pouvez obtenir de plus amples informations sur ce produit, y compris le prospectus et le règlement, sur le site [www.aestia-capital.com](http://www.aestia-capital.com).

**Dépositaire** : CACEIS Bank

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

**Indicateur de risque** :



*Attention : l'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous gardez le produit pendant au moins 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 ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Nous avons classé ce produit 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.

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

**Risques supplémentaires** : le risque de liquidité du marché peut accentuer la variation des performances du produit. L'utilisation de produits dérivés peut entraîner une amplification des mouvements de titres dans votre portefeuille.

Outre les risques décrits ici, d'autres risques peuvent influencer sur la performance du Fonds. Pour les identifier, veuillez-vous reporter au prospectus du fonds.

**Scénario de performance** : Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des estimations de ce qu'auraient été les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du fonds 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.

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.

Période de détention recommandée : au moins 5 ans  
Exemple d'investissement : 10 000 EUR

Scénarii		Si vous sortez après 1 an	Au moins 5 ans
<i>Minimum</i>	<i>Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement</i>		
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	7 696 € -23.0%	8 804 € -2.5%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	8 565 € -14.4%	9 832 € -0.34%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10 238 € +2.4%	11 374 € +2.6%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	11 911 € +19.1%	13 104 € +5.6%

## Que se passe-t-il si Aestia Capital 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 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** : 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 que :



- au cours de la 1<sup>ère</sup> année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%) ;
- pour les autres périodes de détention, le produit évolue suivant le scénario intermédiaire ;
- que 10 000 EUR sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 an
Coûts totaux	380 €	721 €
Incidence des coûts annuels (*)	3.8%	1.4% 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 4.0% avant déduction des coûts et de 2.6% après cette déduction.

#### Composition des coûts :

Coûts ponctuels à l'entrée ou la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Le coût d'entrée est de 3.00% maximum du montant investi. La personne qui vous vend le produit vous informera des frais réels.	Jusqu'à 300 €
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coûts de sortie.	0 €
Coûts récurrents supportés chaque année		
Frais de gestion et autres coûts administratifs et d'exploitation	0.80% de la valeur de votre investissement par an.	80 €
Coûts de transaction	0% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts d'achat et de vente des investissements sous-jacents au produit. Le montant réel dépend de la quantité que nous achetons et vendons	0 €
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions de performance	10% de la surperformance annuelle par rapport à l'indicateur de référence composite égal à 70% de l'indice Bloomberg Euro Aggregate Corporates (LECPREU Index) et 30% de l'indice MSCI EMU (MXEM Index) ; et conditionnée à la réalisation d'une performance positive par le fonds. Le calcul s'applique à chaque date de calcul de la Valeur Liquidative selon les modalités décrites dans le prospectus. Les sous-performances passées au cours des 5 dernières années doivent être récupérées avant toute nouvelle comptabilisation de la commission de performance.	54 € (*)

(\*) montant estimé sur la base d'une performance passée simulée.

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

**Période de détention recommandée** : 5 ans

Ce produit ne dispose pas d'une période de détention minimale requise. La période de détention recommandée (5 ans) a été calculée pour être cohérente avec l'objectif de gestion du produit. Vous pouvez obtenir le remboursement de votre investissement à tout moment, sans frais ou pénalités selon les conditions énoncées dans le prospectus, ou le détenir plus longtemps.

Il existe un dispositif de plafonnement des rachats ("Gates"). Veuillez-vous référer au prospectus.

## Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez des réclamations, vous pouvez :

- Envoyer un courrier à Aestia Capital au 2, allée de Longchamp 92150 Suresnes
- Envoyer un e-mail à [contact@aesita-capital.com](mailto:contact@aesita-capital.com).

Dans le cas d'une réclamation, vous devez indiquer clairement vos coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse e-mail) et fournir une brève explication de votre réclamation. Vous trouverez davantage d'informations sur notre site Internet [www.aestia-capital.com](http://www.aestia-capital.com).

## Autres informations pertinentes

Vous trouverez le prospectus, le règlement et tous les documents relatifs au fonds sur notre site internet [www.aestia-capital.com](http://www.aestia-capital.com).

