Document d'Informations Clés

Objectif

Ce document contient des informations essentielles sur ce Produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale dans le but de vous aider à comprendre en quoi consiste ce Produit et, quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés afin de vous aider à le comparer à d'autres Produits.

Produit

IRISEA SANTE RESERVE

Société de gestion : Natixis Investment Managers International – Groupe BPCE
Code ISIN FR0014009MN3

Site internet de la Société de Gestion : www.im.natixis.com
Pour plus d'informations appelez le +33 1 78 40 98 40
L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle de la Société de gestion en ce qui concerne ce Document d'information Clés.
Natixis Investment Managers International est agréée en France sous le n°90-009 et réglementée par l'AMF.
Date de production du document : 6 décembre 2024.

Vous êtes sur le point d'acheter un Produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce Produit ?

Type

Ce Produit est un **Fonds d'Investissement Alternatif (FIA)**, qui a la forme juridique d'un Fonds Commun de Placement. Ce Produit est un portefeuille d'instruments financiers que vous détiendrez collectivement avec d'autres investisseurs et qui sera géré conformément à ses objectifs. Ce produit est un nourricier qui est donc investi au minimum à 90% dans un seul autre OPC qui prend alors la qualification de maître.

Durée

Ce Produit n'a pas de date d'échéance spécifique prévue. Cependant, ce Produit peut être dissout, transformé ou fusionné, dans ce cas vous seriez informé par tout moyen approprié prévu par la réglementation.

Objectifs

Iriséa Santé Réserve est un nourricier du FCP PEA COURT TERME (part M).

Iriséa Santé Réserve a un objectif de gestion identique à celui de son maître FCP PEA Court Terme dont l'objectif de gestion *est d'une part, de permettre aux investisseurs, de bénéficier de la fiscalité associée aux Fonds PEA, ainsi le portefeuille du Fonds est majoritairement composé d'actions de grandes capitalisations de tous secteurs d'activités confondus et d'autre part, d'offrir aux investisseurs une performance égale à celle de l'indice €STR diminué des frais courants, sur une durée de placement recommandée d'un mois.*

En cas de très faible niveau des taux d'intérêt du marché monétaire, le rendement dégagé par le maître ne suffirait pas à couvrir ses frais courants. FCP PEA Court Terme verrait ainsi sa valeur liquidative baisser de manière structurelle.

La performance du fonds Iriséa Santé Réserve sera celle de son maître diminué de ses propres frais de gestion. Ainsi, la performance du fonds Iriséa Santé Réserve sera inférieure à celle de son maître. En cas de très faible niveau des taux d'intérêt du marché monétaire, Iriséa Santé Réserve verrait également sa valeur liquidative baisser de manière structurelle.

Iriséa Santé Réserve est investi en totalité dans son maître, *dont la politique d'investissement consiste, tout d'abord à sélectionner des titres éligibles au PEA et des produits de taux d'intérêts puis, par le biais d'un contrat d'échange, à échanger la performance de ces titres détenus en portefeuille contre une performance monétaire.*

Le Produit capitalise ses revenus.
Les demandes de rachats des investisseurs seront centralisées chaque semaine, le mercredi avant 11h30, et seront exécutées le lendemain.

Cible d'investisseurs

Le Produit s'adresse aux investisseurs en attente de réinvestissement après l'arrivée à échéance de leur fonds à formule, y compris ceux souscrits dans le cadre d'un PEA, cherchant à obtenir une performance égale à celle du marché monétaire, diminuée des frais du maître et de ses propres frais et ayant un horizon de placement d'un mois minimum.

Informations complémentaires

- **Dépositaire** : CACEIS Bank.
- **Fiscalité** : Le produit est éligible au PEA. Selon votre régime fiscal, les plus-values et/ou revenus éventuels liés à la détention de ce Produit peuvent être soumis à taxation. Vous pouvez vous renseigner à ce sujet auprès de la personne qui vous a conseillé ou vendu ce Produit.
- La valeur liquidative est disponible auprès de la société de gestion à l'adresse postale mentionnée ci-dessous et sur son site internet www.im.natixis.com
- Le prospectus, les rapports annuels et les derniers documents périodiques, ainsi que toutes autres informations pratiques du produit et de son maître sont disponibles en français auprès de la société de gestion sur simple demande écrite à : Natixis Investment Managers International – 43 avenue Pierre Mendès France – 75648 PARIS Cedex 13 ou à l'adresse électronique suivante ClientServicingAM@natixis.com.

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

Indicateur de risque

- L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conserverez ce Produit pendant 1 mois.
- Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.

- 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 1 sur 7, qui est la classe de risque la plus basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futures performances se situent à un niveau très faible, et si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.
- Autres risques importants du Produit non pris en compte dans le calcul de SRI : risque de crédit, risque de contrepartie.

Scénarios de Performances

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 marchés. L'évolution future des marchés est aléatoire et ne peut être prédite avec précision**.
Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés sont des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du Produit 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.

DUREE DE DETENTION RECOMMANDEE : 1 mois
Les exemples sont réalisés sur la base d'un investissement de : 10 000 EUR

Scénario minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pouvez perdre une partie ou la totalité de votre investissement.	
Scénario Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 380 EUR
	Rendement moyen	-6,2%
Scénario Défavorable (*)	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 400 EUR
	Rendement moyen	-6,0%
Scénario Intermédiaire (*)	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 400 EUR
	Rendement moyen	-6,0 %
Scénario Favorable (*)	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 430 EUR
	Rendement moyen	-5,7 %

(*) Les scénarios se sont réalisés pour un investissement (par rapport à la classe : FCP RELAIS PEA 2) effectué entre février 2020 et mars 2020 pour le scénario défavorable, entre septembre 2013 et octobre 2014 pour le scénario intermédiaire et entre juillet 2023 et août 2023 pour le scénario favorable.

Que se passe-t-il si Natixis Investment Managers International n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les actifs de votre Produit sont conservés chez le Dépositaire de votre Produit, CACEIS Bank. En cas d'insolvabilité de Natixis Investment Managers International, les actifs de votre Produit ne seront pas affectés. Par ailleurs, en cas d'insolvabilité du Dépositaire ou d'un sous-dépositaire à qui la garde des actifs de votre Produit a pu être déléguée, il existe un risque potentiel de perte financière. Toutefois, ce risque est atténué dans une certaine mesure par le fait que le Dépositaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs des actifs du Produit. Il existe un dispositif d'indemnisation ou de garantie des investisseurs en cas de défaut du Dépositaire prévu par la loi.

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.

Les coûts au fil du temps

Les tableaux ci-dessous présentent les montants qui sont prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le Produit et de ses caractéristiques. Les montants indiqués 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 (soit un rendement annuel de 0%) ;
- ⇨ Que pour les autres périodes de détention, le Produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire ;
- ⇨ Que vous avez investi 10 000 euros.

			Si vous sortez après 1 mois
Coûts Totaux			602 EUR
Incidence des coûts ~~annuel~~ (*)			6,0%

(*) Elle montre les effets des coûts au cours d'une période de détention de moins d'un an. Ce pourcentage ne peut pas être directement comparé aux chiffres concernant l'incidence des coûts fournis pour d'autres Produits.

Si vous détenez ce Produit dans le cadre de la transformation du Fonds à formule Iriséa Santé, les coûts d'entrée de 6% ne vous ont pas été appliqués, le coûts totaux s'élèvent donc à 7 euros si vous sortez après 1 mois.

Nous pouvons partager une partie de ces coûts avec la personne qui vous vend le Produit pour couvrir les services fournis. Ces chiffres comprennent les coûts de distribution que la personne qui vous vend le Produit perçoit et qui s'élèvent à 17 EUR maximum. Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		
Coûts d'entrée (dont frais acquis au distributeur)	6,0 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Ceci est le maximum qui vous sera facturé. La personne qui vous vend le Produit vous informera du montant réel à votre charge.	Jusqu'à 600 EUR
Coûts de sortie	Il n'y a aucun frais de sortie.	Néant
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres coûts administratifs ou de fonctionnement	0,30%	2 EUR
	Les frais courants sont une estimation compte tenu de la modification de la structure des frais. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre.	
Coûts de transactions	0% de la valeur de votre investissement. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au Produit. Le montant réel variera en fonction des montants que nous achetons et vendons.	0 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commission de surperformance	Il n'y a pas de commission de surperformance pour ce Produit.	Néant

Combien de temps dois-je conserver ce Produit et puis-je récupérer de l'argent de façon anticipée ?

Durée de détention recommandée : 1 mois

Cette durée correspond à la période pendant laquelle il vous est conseillé de rester investi pour obtenir un rendement potentiel tout en minimisant le risque de pertes. Cette période est liée à la classe d'actifs de votre Produit, à son objectif de gestion et à sa stratégie d'investissement.

Vous pouvez demander le remboursement de votre Produit tous les jours, toutefois si vous demander le remboursement avant la fin de la période de détention recommandée, vous pourriez recevoir moins que prévu. La durée de détention recommandée est une estimation et ne doit pas être considérée ni comme une Garantie, ni comme un engagement des performances future, du rendement de votre Produit et du maintien de son niveau de risque.

Vos rachats pourront être plafonnés en cas de déclenchement du mécanisme de « Gates » dans les conditions prévues dans le prospectus.

Comment pouvez-vous faire une réclamation ?

Si vous voulez formuler une réclamation au sujet de la personne qui vous a conseillé ou vendu ce Produit ou sur le Produit lui-même, vous pouvez envoyer un mail à l'adresse ClientServicingAM@natixis.com ou envoyer un courrier à Natixis Investment Managers International à l'adresse suivante : 43 avenue Pierre Mendès-France - 75648 PARIS Cedex 13.

Autres informations importantes

- Le Produit est issu de la transformation du Fonds à formule Iriséa Santé dont la formule est arrivée à échéance le 5 décembre 2024.
- Les performances passées de votre Produit représentées sous forme de graphique pour 1 année sont disponibles via le lien suivant : https://priips.im.natixis.com/past_performances?id=FR0014009MN3
- Les calculs mensuels des scénarios de performance de votre Produit sont accessibles via le lien suivant : https://priips.im.natixis.com/past_performance_scénario?id= FR0014009MN3.

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.