

Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce FCP. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

FCM SMART DATA

OPCVM géré par C&M Finances

ISIN FR0013425006

I. OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

□ Stratégie d'investissement

- FCM SMART DATA est un OPCVM dont l'objectif de gestion est d'offrir aux porteurs de parts une performance nette de frais de gestion supérieure à celle de son indice composite de référence composé de l'indice MSCI World Net Return (dividendes nets réinvestis) (40%) et de l'Eonia Capitalisé (60%) + 2%, calculé en euros, sur la durée de placement recommandée (minimum 5 ans).
- Pour atteindre l'objectif de gestion affiché, FCM SMART DATA utilise une stratégie d'allocation qui s'appuie sur un modèle propriétaire consistant à gérer une exposition nette sur des instruments financiers variant de -100% à +100% de l'actif net par le biais d'un investissement sur des instruments financiers à terme sur différents sous-jacents (indices actions, devises, obligataires). Le fonds pourra investir sur les marchés émergents.
- L'investissement sur des instruments dérivés permet de s'exposer à la hausse ou à la baisse sur le marché des actions (par le biais de futures indicies), des devises et des taux. La somme des engagements nets liés aux dérivés est limitée à une fois l'actif net.
- Durée de placement recommandée : 5 ans minimum ; ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai de 5 ans.
- L'exposition est limitée à 200% de l'actif net du fonds
- L'utilisation de produits dérivés peut entraîner une amplification des mouvements de titres du portefeuille. Néanmoins, le maximum de l'engagement est fixé à 100%.
- FCM SMART DATA est soumis au risque de change, pouvant aller jusqu'à 50% de l'actif net.
- FCM SMART DATA peut investir sur les marchés émergents, jusqu'à 20% de l'actif net.
- L'exposition sur les contrats financiers actions peut évoluer entre 0% et +100% ; L'exposition sur les contrats financiers devises peut évoluer entre -100% et +100% ; L'exposition sur les contrats financiers taux peut évoluer entre -100% et +100% ;
- FCM SMART DATA pourra également investir sur des titres de créances et instruments du marché monétaire (sociétés, Etats),

jusqu'à 100% de l'actif net sans contraintes de pays et de devises. Les émetteurs jugés par les agences de notation Standard and Poor et Moody's de qualité spéculative (inférieur à la notation BBB-) ou de notation jugée équivalente par la société de gestion sont interdits. Pour la sélection et le suivi des titres de taux, la société de gestion ne recourt pas exclusivement ou mécaniquement aux notations des agences de notation mais privilégie sa propre analyse crédit pour évaluer la qualité de crédit de ces actifs à l'achat ou décider de la dégradation éventuelle de la note en cours de vie et prendre ses décisions de céder les titres ou les conserver dans l'intérêt des porteurs.

- OPC : jusqu'à 10% de l'actif net en parts ou actions d'OPCVM, FIA ou fonds d'investissement.
- Les achats et ventes sont intégrés en J pour l'ensemble des futures à l'exception des futures listés sur le marché action de Hong Kong, le HSI (Hang Seng Index) et sur le marché action japonais le N225 (Nikkei 225) intégrés en J+1.
- Le FCP a un indice de référence : l'indice composite composé de l'indice MSCI World Net Return (dividendes nets réinvestis) (40%) et de l'Eonia Capitalisé (60%) +2%, calculé en euros. Les éléments relatifs aux composants de l'indice composite sont disponibles auprès de C&M Finances ou aux adresses : <https://www.msci.com> ; <http://fr.euribor-rates.eu>.

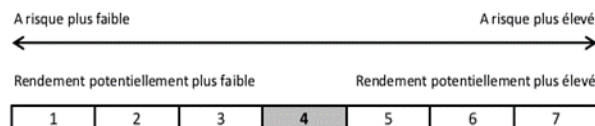
□ Caractéristiques essentielles de l'OPC

- Les investisseurs peuvent obtenir quotidiennement le rachat de leur part sur demande auprès du dépositaire. Les ordres de souscription et de rachat qui sont reçus chaque jour J avant 11 heures auprès de CACEIS Bank, sont exécutés sur la base de la valeur liquidative du jour J calculée en J+1 (donc à cours inconnu), le règlement livraison intervenant en J+3.
- Les sommes distribuables sont capitalisées

□ Autre information

- Durée de placement recommandée : 5 ans minimum ; ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai de 5 ans.

II. PROFIL DE RISQUE ET RENDEMENT



❑ Explication et principales limites

- Le fonds n'ayant pas d'historique, cet indicateur est une estimation basée sur la volatilité de l'indice de référence sur les 5 dernières années.
- La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.
- La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».
- Le capital investi n'est pas garanti.

❑ Risques importants pour l'OPCVM non pris en compte dans cet indicateur

- Risque de crédit : il représente le risque de dégradation soudaine de la qualité de signature d'un émetteur ou celui de sa défaillance
- Risque de liquidité : dans le cas particulier où les volumes d'échange sur les marchés financiers sont très faibles, toute opération d'achat ou vente sur ces derniers peut entraîner d'importantes variations du marché.
- La survenance de l'un de ces risques peut entraîner une baisse de la valeur liquidative du portefeuille

III. FRAIS

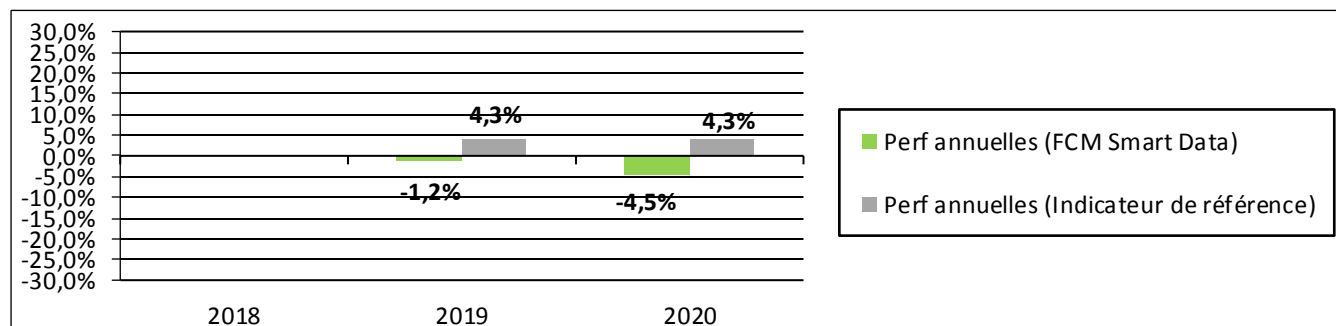
Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation du FCP y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts, ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée (non acquis au FCP)	3% TTC maximum
Frais de sortie	Néant
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi. Dans certains cas, l'investisseur peut payer moins. L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie.	
Frais prélevés par le fonds sur une année	
Frais courants (*)	1.40 % TTC de l'actif net (estimatif)
Le chiffre communiqué - qui intègre les frais de gestion et de fonctionnement ainsi que les commissions de mouvement et les frais indirects auxquels sera soumis le fonds dans le cadre des investissements réalisés dans d'autres OPC se fonde sur une estimation des frais de l'exercice. Ce chiffre peut varier d'une année sur l'autre. Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous référer au prospectus.	
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	20% TTC de l'écart positif entre la performance du FCP et celle l'indice de référence composé de l'indice MSCI World Net Return (dividendes nets réinvestis) (40%) et de l'Eonia Capitalisé (60%) +2%, calculé en euros : Néant

(*) L'attention de l'investisseur est appelée sur le fait que le chiffre des « frais courants » se fonde sur les frais de l'exercice précédent, clos au 31/12/2020. Ces frais sont susceptibles de varier d'un exercice à l'autre. Le calcul des frais courants n'inclut pas les éventuelles commissions de surperformance des fonds détenus.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous référer à la partie Frais et commissions du prospectus de ce FCP, disponible sur simple demande auprès de C&M Finances, 44-46 rue de la Bienfaisance rue de la Bienfaisance, 75008 Paris. Tel : 01.58.56.38.80.

IV. PERFORMANCES PASSEES



- FCM SMART DATA a été créé en 2019.
- Dans ce graphique, l'ensemble des frais ont été pris en compte.
- Les performances de l'OPCVM et de l'indice de référence sont calculées dividendes nets réinvestis.
- Les performances de l'OPCVM et de l'indice de référence sont calculées dividendes nets réinvestis.

V. INFORMATIONS PRATIQUES

- Le dépositaire est CACEIS Bank, société anonyme siège social : 1-3 place Valhubert 75013 Paris. Banque et prestataire de services d'investissement agréé par le CECEI le 09/05/2005.
- Toute information supplémentaire sur le FCP (prospectus, rapport annuel, autres informations pratiques), peut être obtenue sur simple demande auprès de C&M Finances, 44-46 rue de la Bienfaisance, 75008 Paris. Tel 01.58.56.38.80.
- C&M Finances publie de nombreuses informations (notamment la valeur liquidative) sur son site internet : <http://www.cm-finances.com/>
- La Politique de rémunération de la Société de gestion, qui décrit les modalités de définition et d'attribution des rémunérations et des avantages ainsi que les modalités de gouvernance connexes, sera disponible sur simple demande auprès de la Société de gestion
- La législation fiscale française peut avoir un impact sur les investisseurs.
- La responsabilité de C&M Finances ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du FCP.
- Ce fonds est déposé en France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers.
- C&M Finances est agréée en France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers.
- Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 23/03/2021.