

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES

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 : Ismo Balanced

Part : I **ISIN :** FR0013462405

Description : Ismo Balanced est un Fonds Commun de Placement (FCP) de droit français, relevant de la directive 2009/65/CE (OPCVM) et agréé en France par l'Autorité des Marchés Financiers sous le numéro FCP20190289.

Nom de l'initiateur : Wide Asset Management, 35, rue d'Alsace, 92300 Levallois-Perret, France. Wide Asset Management est une société de gestion agréée en France et réglementée par l'Autorité des marchés financiers.

Des informations complémentaires sont disponibles sur le site www.ismo-app.com. Le présent document est daté du 07 février 2024.

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

Type : Ismo Balanced est un Fonds Communs de Placement (FCP) de droit français, relevant de la directive 2009/65/CE

Objectif : Vous investissez dans un portefeuille investi dans différentes classes d'actifs, au travers d'une gestion profilée, afin d'obtenir une performance annuelle, sur la durée de placement recommandée de 5 ans, supérieure à celle de l'indicateur de référence composé de 50% MSCI World en Euro (dividendes nets réinvestis) et de 50% Barclays Euro Aggregate clôture (coupons réinvestis), après prise en compte des frais courants.

Le FCP a pour objet la gestion d'un portefeuille investi essentiellement en ETF. Il est exposé, à travers ces ETFs, aux marchés actions, obligataires et monétaires européens et internationaux. Le FCP est géré dans d'une fourchette de sensibilité comprise entre 0 et 5.

La durée de détention minimale recommandée est de 5 ans.

Les classes d'actifs indiciaires retenues pour l'univers d'investissement représentent les plus grandes classes d'actifs : actions des pays développés, actions des pays émergents, obligations d'états européens, obligations inflation européennes, obligations d'entreprises européennes, obligations des pays émergents. Allocation : L'équipe de gestion détermine une allocation en termes d'exposition aux marchés actions, obligataires et monétaires qui peut s'éloigner des proportions de l'indicateur de référence, mais qui réplique un niveau de risque compatible avec l'objectif de gestion.

Le Fonds est composé essentiellement d'ETFs répliquant les indices sélectionnés. Wide Asset Management fait le choix d'investir sur des ETFs de façon à minimiser les incidences des stratégies d'investissement discrétionnaires et de bénéficier d'actifs liquides et transparents, de nature synthétique avec des frais de gestion bas.

Marchés Actions : L'exposition action du FCP sera comprise entre 30% et 70% de son actif à travers des ETFs actions des pays développés et/ou émergents. Le FCP ne détiendra pas d'actions en direct.

Marchés Taux : L'exposition taux du FCP sera comprise entre 30% et 70% de son actif à travers des ETFs obligataires. Il ne détiendra pas d'obligations en direct. Le FCP pourra ainsi être exposé à des obligations émises par des états de pays développés ou par des organismes supranationaux européens, des obligations d'entreprises de la catégorie « Investment Grade » (expo max 30%), des obligations d'entreprises de la catégorie « High Yield » (titres spéculatifs dont la notation est inférieure à BBB- (S&P / Fitch) ou Baa3 (Moody's)) (expo max 20%), des obligations émises par des pays émergents (expo max 20%), ou encore des obligations indexées sur l'inflation ou foncières. La décision d'acquérir, de conserver ou de céder les produits de taux ne se fonde pas mécaniquement et exclusivement sur leur notation mais également sur une analyse interne reposant notamment sur les critères de rentabilité, de crédit, de liquidité ou de maturité.

Marchés émergents : L'exposition sera au maximum de 20% pour les actions des pays émergents et de 20% pour les obligations émises par des pays émergents.

Les devises : Le Fonds peut investir dans des ETFs libellés en US dollar. Le Fonds est alors exposé à la devise à hauteur de la valeur de l'investissement.

Le FCP pourra utiliser des instruments financiers à terme à des fins de couverture et/ou d'exposition du portefeuille aux risques de taux, d'actions et de change dans une limite d'engagement d'une fois l'actif net.

Afin de gérer la trésorerie, le FCP pourra effectuer des dépôts, utiliser des OPCVM monétaires et, de manière exceptionnelle et temporaire, effectuer des emprunts d'espèces.

Le rendement de votre investissement dans le Fonds est directement lié à la valeur des actifs sous-jacents du Fonds, déduction faite des coûts (voir « Que va me coûter mon investissement ? » ci-dessous).

La relation entre le rendement, ses facteurs d'influence et la période de détention de votre investissement sont détaillés dans la rubrique ci-dessous (voir « Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ? »).

Durée de vie : Cet OPC a été créé le 13/01/2020 pour une durée de 99 ans qui peut être prorogée dans les conditions prévues par le règlement. Le Fonds peut être clos de manière unilatérale après en avoir informé les porteurs de parts dans des délais raisonnables, à condition de respecter le règlement du Fonds et la réglementation en vigueur.

Investisseurs de détail visés : Le Fonds est destiné aux investisseurs de détail ayant une connaissance de base et une expérience limitée ou inexistante dans des fonds visant à accroître la valeur de leur investissement. Il est destiné à ceux capables de supporter des pertes pouvant aller jusqu'au montant investi dans le Fonds. Du fait de l'exposition du Fonds au marché des actions et dans une moindre mesure aux marchés des obligations, ce Fonds convient à l'investisseur qui ne prévoit pas de retirer son apport avant 5 ans et dont l'objectif est la croissance de son capital sans garantie de préservation de son capital. Le montant qu'il est raisonnable d'investir dans ce Fonds dépend de la situation personnelle de l'investisseur ainsi que de ses connaissances des produits d'investissement, de son expérience, de son patrimoine personnel, de ses besoins d'argent actuels et futurs mais également de son souhait ou non de prendre des risques.

Conditions de souscriptions/rachats : Cette part du Fonds est destinée à ceux qui utilisent l'application Ismo. Les ordres de souscriptions sont centralisés chaque lundi avant 16 heures et exécutés sur la valeur liquidative 8 jours après. Les ordres de rachats sont centralisés chaque jour avant 16 heures et exécutés le jour même.

Cette part est une part de capitalisation.

Dépositaire du Fonds : CACEIS Bank.

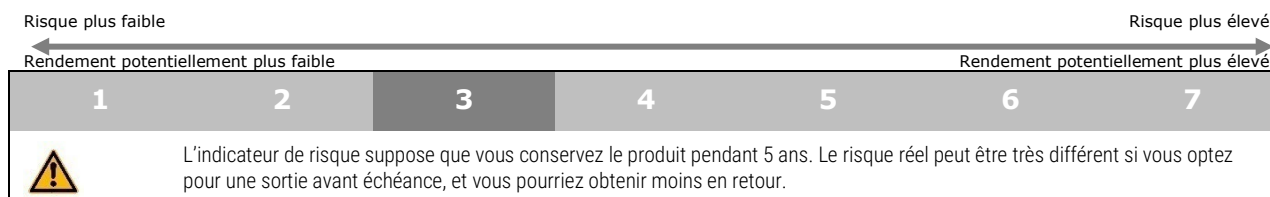
Pour de plus amples informations sur le Fonds, veuillez consulter le prospectus de l'OPCVM ainsi que les derniers documents annuels et périodiques disponibles en français gratuitement sur le site internet www.ismo-app.com.

La valeur des parts est disponible sur votre application Ismo.

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 conservez cet OPCVM pour une durée supérieure à 5 ans. L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de cet OPCVM par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que cet OPCVM enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Nous avons classé cet OPCVM 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 de l'OPCVM se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, la valeur de votre investissement pourrait en être affectée. Ce classement ne constitue pas une garantie et est susceptible d'évoluer dans le temps.



Cet OPCVM ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si le produit n'est pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Veuillez-vous référer au Prospectus du produit pour plus de détails sur les autres risques importants qui peuvent s'appliquer au produit.

Scenario de performance

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 influencer sur les montants que vous recevrez. 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. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit, qui peuvent inclure des données d'indice(s) de référence de proximité, au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée :		5 ans	
Exemple d'investissement :		10 000 EUR	
		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.		
Tension*	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	3 791 EUR	6 181 EUR
	Rendement annuel moyen	-62,09%	-9,17%
Défavorable**	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 586 EUR	10 571 EUR
	Rendement annuel moyen	-14,14%	1,12%
Intermédiaire**	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 457 EUR	12 774 EUR
	Rendement annuel moyen	4,57%	5,02%
Favorable**	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12 381 EUR	14 109 EUR
	Rendement annuel moyen	23,81%	7,13%

*Le scenario de tension montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

** Ce type de scenario s'est produit pour un investissement dans le produit avec des données d'indices de références de substitution de 2014 à 2019.

QUE SE PASSE-T-IL SI WIDE AM N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Les actifs de cet OPCVM sont conservés par le dépositaire, de manière indépendante par rapport aux actifs de Wide Asset Management. Une défaillance de la Société de gestion qui gère les actifs de votre OPCVM serait sans effet sur votre investissement. Le dépositaire n'a pas de schéma de garantie, mais dispose de règles de ségrégation des avoirs. En cas de défaillance du dépositaire, vous pourriez éventuellement bénéficier d'un mécanisme de garantie des titres géré par le Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution (FGDR), sous réserve du respect des conditions d'éligibilité. Ainsi, dans l'hypothèse où cet OPCVM subirait des pertes en raison d'une défaillance du dépositaire, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement selon le cas.

QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT ?

Il se peut que la personne qui vous vend cet OPCVM 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

Coûts au fil du temps

Les tableaux suivants présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez et du temps pendant lequel vous détenez le 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 récupéreriez 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.
- 10 000 EUR sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	86 €	531 €
Incidence des coûts annuel *	0,86%	0,86%

*Ceci montre comment les coûts réduisent votre rendement chaque année pour la période de détention. Par exemple, cela montre que si vous sortez à la période de détention recommandée, votre rendement moyen annuel devrait être de 5,88% avant coûts et de 5,02% après coûts.

Composition des coûts

Coûts d'entrée ou de sortie ponctuels		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée	0 €
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie	0 €

Coûts récurrents encourus chaque année

Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation	0,73% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. Ce taux inclut les frais des ETFs dans lesquels le Fonds investit et les frais de gestion du Fonds de 0,50%	73 €
Coûts de transaction	0,13% 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 et vendons.	13 €

Coûts accessoire prélevés sous certaines conditions spécifiques

Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit	0 €
---------------------------------	---	-----

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE ?

Du fait de l'exposition du Fonds au marché des actions, et dans une moindre mesure au marché des obligations, la durée recommandée de placement est supérieure à 5 ans. Cependant, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalité à tout moment pendant cette période, ou conserver l'investissement plus longtemps. Les rachats sont possibles quotidiennement. Dans des circonstances exceptionnelles, votre droit à demander le rachat de votre investissement peut être suspendu.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RECLAMATION ?

Pour toute réclamation, un courrier peut être adressé au 35, rue d'Alsace, 92300 Levallois-Perret, France ou par mail à l'adresse reclamation@ismo-app.com. Dans tous les cas, vous devez clairement indiquer vos coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse mail) et expliquer brièvement la plainte. Plus d'informations sont disponibles sur notre site internet www.ismo-app.com.

AUTRES INFORMATIONS

Le FCP n'est pas ouvert aux résidents des États-Unis d'Amérique/aux « U.S. Persons » telles que définies au sein des mentions légales du site internet de la société de gestion de portefeuille : www.ismo-app.com et/ou dans le prospectus du FCP.

La responsabilité de Wide Asset Management 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 de OPCVM.