

LES POINTS CLÉS

- Un fonds mixte dont l'allocation est le reflet des Perspectives Économiques et Financières (PEF) de Covéa Finance
- Un large choix de marchés pour trouver les meilleures opportunités d'investissements : sélection des zones géographiques sur les marchés actions ; maturités et signatures sur les produits de taux
- Une analyse approfondie des valeurs en portefeuille grâce à nos équipes de gérants-analystes et de recherche
- La possibilité de s'exposer ou de se désengager totalement des marchés actions et/ou obligataires en fonction des anticipations de Covéa Finance

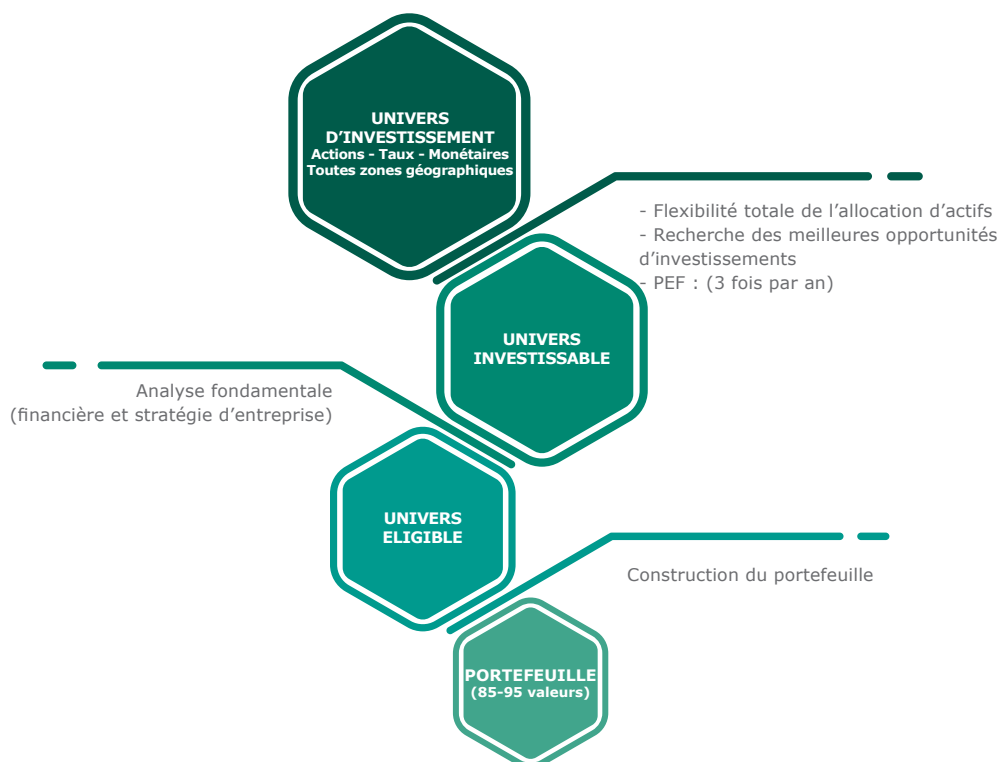
OBJECTIF ET PHILOSOPHIE DE GESTION

Un fonds qui a pour objectif de rechercher le meilleur couple rendement/risque sur un horizon d'investissement d'au moins 5 ans sans référence à un indice.

QUELLE EST LA SPÉCIFICITÉ DE COVÉA PATRIMOINE ?

Covéa Patrimoine est un fonds qui répond à des objectifs patrimoniaux et dont la flexibilité totale dans l'allocation d'actifs lui permet d'affronter des marchés difficiles.

PROCESSUS D'INVESTISSEMENT



« La flexibilité totale de Covéa Patrimoine doit lui permettre d'affronter des marchés difficiles »

JULIEN JACQUET,
Responsable du pôle
Commercialisation et Multigestion

Étoiles Morningstar¹



Nos ressources

Décryptage de l'environnement économique et financier par une équipe de recherche dédiée composée

de 18 personnes²



une équipe de 8 personnes²

dédiée à la Multigestion



Ayant une connaissance approfondie de l'univers d'investissement



des rencontres régulières

avec des sociétés de gestion investissables

¹ Sur 5 ans au 31/03/2020

² Source : Covéa Finance au 13/01/2020, cette donnée est susceptible d'évoluer dans le temps

PERFORMANCES

Au 31.03.2020 - Performances dividendes nets réinvestis*

Évolution de la performance	Covéa Patrimoine
5 ans	- 12,48%
3 ans	- 12,96%
1 an	- 11,30%
Début de l'année	- 13,53%

Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures.

*Source : Covéa Finance

CATÉGORIE ET IDENTIFICATION

FORME JURIDIQUE	FCP de droit français
INDICE DE RÉFÉRENCE	Néant
CLASSIFICATION AMF	Néant
CLASSIFICATION MORNINGSTAR	Allocation EUR Flexible - International
SRRI	4
CODE ISIN	FR0011790559
AFFECTATION DES RÉSULTATS	Capitalisation
DURÉE DE PLACEMENT CONSEILLÉE	5 ans et plus
ENCOURS DU FONDS	322,6 M€*

*au 31/03/2020

**sur la base de l'exercice clos au 31/12/18

CARACTÉRISTIQUES ADMINISTRATIVES

DÉPOSITAIRE	CACEIS BANK
HEURE LIMITE DE RÉCEPTION DES ORDRES	13h
RÈGLEMENT / LIVRAISON	J+3 ouvrés
FRAIS DE GESTION RÉELS	1,50 %
FRAIS DE GESTION MAX.	1,60 %
FRAIS COURANTS**	1,76 %
FRÉQUENCE DE VALORISATION	Quotidienne
COMMISSION DE SOUSCRIPTION	1 % maximum
COMMISSION DE RACHAT	Néant

À PROPOS DE COVÉA FINANCE



QUELS SONT LES RISQUES ASSOCIÉS À CE FONDS ?

Les principaux risques du fonds sont les suivants : risque actions, risque lié à la gestion discrétionnaire, risque de perte en capital, risque de taux, risque de crédit, risque de change et risque de contrepartie. Les risques cités ci-dessus ne sont pas limitatifs. Pour plus d'information, nous vous invitons à vous référer au DICI et au prospectus du fonds.

SRRI : L'indicateur synthétique de risque et de rendement (SRRI) classe votre fonds sur une échelle de risque allant de 1 à 7. Il est déterminé en fonction du niveau de volatilité annualisée de l'OPC.

Mentions légales : Ce fonds est géré par Covéa Finance, société de gestion de portefeuille agréée par l'Autorité des marchés financiers sous le numéro 97-007, constituée sous forme de société par actions simplifiée au capital de 7 114 644 euros, immatriculée au RCS Paris sous le numéro B 407 625 607, ayant son siège social au 8-12 rue Boissy d'Anglas, 75008 Paris. Ce document est produit à titre indicatif et ne peut être considéré comme une offre de vente ou un conseil en investissement. Il ne constitue pas la base d'un engagement de quelque nature que ce soit et pourra faire l'objet de changements sans préavis de notre part. Toute reproduction ou diffusion de tout ou partie du présent document devra faire l'objet d'une autorisation préalable de Covéa Finance. Ce document ne se substitue pas au DICI. Avant toute souscription, vous devez vous référer au dernier DICI consultable sur le site internet de Covéa Finance : www.covea-finance.fr, sur lequel figurent la stratégie d'investissement et les risques associés au fonds. Document non contractuel - Achevé de rédiger en avril 2020. Crédits photos : Freepik, Laurent Mauger.