

A black and white photograph of a child wearing a life vest, standing on the deck of a boat and holding onto the railing. The child is looking out over the ocean. The image is overlaid with a semi-transparent grey and red geometric shape. The text 'AIS PROTECT' is written in white, with a red horizontal line under the 'S' and a teal horizontal line above the 'A'.

AIS PROTECT

Fonds défensif : complément à un investissement en fonds euros, **présentant un risque de perte en capital limité⁽¹⁾**

Souscription ouverte en permanence⁽²⁾

Éligibilité : Assurance-vie

Durée de placement recommandée : 3 ans

Les renvois se trouvent en bas de page 3

Document à caractère publicitaire, non contractuel et non rédigé par l'assureur



FEDERAL
FINANCE GESTION

AIS PROTECT

À QUI S'ADRESSE CE FONDS ?

Aux épargnants qui souhaitent **diversifier leurs investissements** tout en bénéficiant **d'une protection partielle** de leur épargne.

AIS Protect affiche un **niveau de risque modéré** et se positionne comme un **complément au fonds en euros** proposé au sein des contrats d'assurance-vie.

Il est accessible à **la souscription en permanence⁽²⁾ et la disponibilité des fonds** est assurée à tout moment grâce à sa **liquidité quotidienne**.

COMMENT FONCTIONNE LE FONDS ?

Le fonds AIS Protect utilise la technique dite "d'assurance de portefeuille" permettant :

▲ **une allocation quotidienne entre la poche dynamique** (actifs risqués) et **la poche prudente** (actifs non risqués).

▲ la recherche d'une **optimisation de la performance** du fonds tout en assurant **une protection de 85 % de la plus haute valeur liquidative enregistrée**.

POCHE PRUDENTE

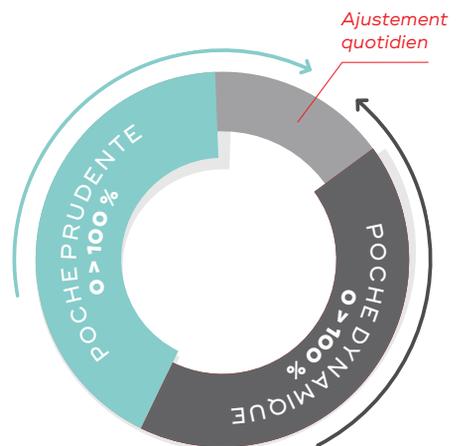
Exposée au marché monétaire, elle permet de préserver **la protection de 85 % de la plus haute valeur liquidative** enregistrée par le fonds depuis sa création. ▶

POCHE DYNAMIQUE

Exposée au moteur de performance composé **d'actions internationales**. Elle a pour objectif de bénéficier partiellement du dynamisme des marchés actions. ▶

PASSAGE À UNE GESTION PRUDENTE

En cas de forte baisse des marchés, le fonds pourra être intégralement et définitivement exposé à la poche prudente. Le fonds ne pourra alors plus bénéficier du potentiel de performance des actifs risqués (risque de passage en gestion prudente) de façon définitive. Dans ce cas, il sera liquidé ou fusionné dans un autre fonds dans un délai de 90 jours.

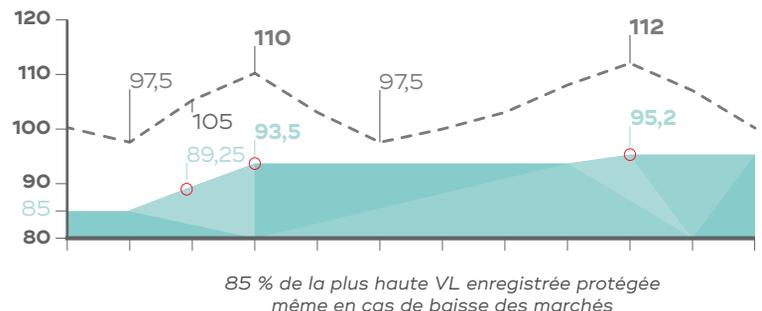


COMMENT FONCTIONNE LA PROTECTION À 85 % ?

AIS Protect offre une **protection en capital d'au minimum 85 % du capital net investi**.

Cette protection plancher fonctionne par **effet cliquet** : chaque valeur liquidative maximale atteinte par le fonds définit un nouveau niveau de garantie plancher. Ce dernier est égal à **85 % de la plus haute valeur liquidative (VL)** atteinte depuis la création du fonds.

Cette protection plancher reste valable en cas de passage du fonds à une gestion intégralement prudente.





CARACTÉRISTIQUES GÉNÉRALES

▲ **Code ISIN** : FROO13523263

▲ **Société de gestion** :
Federal Finance Gestion

▲ **Date de création du fonds** :
10/09/2020

▲ **Éligibilité** : Assurance-vie

▲ **Durée de placement recommandée** : 3 ans

▲ **Minimum de souscription** :
1 part

▲ **Liquidité** : Quotidienne

▲ **Affectation des résultats** :
Capitalisation

▲ **Frais⁽³⁾** :

- Frais de gestion : 0,95% max
- Commission de mouvements : néant
- Commission de surperformance : néant

- Frais de souscription de l'OPC : 2% max
- Frais de rachat de l'OPC : néant
- Frais en assurance-vie : selon frais d'arbitrage et de versements du contrat

▲ **Garant** : Natixis

▲ **Profil de risque (SRRI)⁽⁴⁾** :



Dans l'ensemble de la brochure : le niveau minimum de garantie est annoncé hors frais du contrat d'assurance-vie (frais sur versement, arbitrage, de gestion), hors cotisation de la garantie complémentaire en cas de décès, hors fiscalité liée au cadre d'investissement et hors frais d'entrée de l'OPC.

(1) Le produit présente un risque de perte en capital partiel qui peut atteindre au maximum 15% de votre investissement initial (hors frais du contrat d'Assurance-vie (frais sur versement, arbitrage, de gestion), hors cotisation de la garantie complémentaire en cas de décès et hors fiscalité liée au cadre d'investissement, hors frais d'entrée de l'OPC). **(2)** À compter du passage en gestion prudente ou en cas de plafonnement de l'actif de référence (4 millions de parts), le fonds sera fermé à la souscription. **(3)** Détail des frais disponible dans la partie « Frais et commissions » du prospectus du fonds. La centralisation des ordres de souscription et de rachat est possible chaque jour avant 12h30, sauf éventuel délai spécifique convenu avec votre établissement financier. **(4)** L'indicateur synthétique de risque est basé sur la volatilité historique annualisée du FIA simulée sur les cinq dernières années. Les données historiques utilisées pour le calcul de l'indicateur de risque numérique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du FIA. 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 ».

3 RAISONS D'INVESTIR

1 PROTECTION
Protection permanente de 85 % de la plus haute valeur liquidative atteinte depuis la création du fonds, soit une protection minimum de 85 % du capital net investi, et, une possibilité d'entrée et de sortie du fonds à tout moment⁽²⁾.

2 MOTEUR DE PERFORMANCE
Il permet de profiter partiellement de la dynamique des marchés actions internationales. Du fait de la stratégie d'investissement du fonds, le porteur ne bénéficiera pas de l'intégralité de la performance des marchés actions internationales sur lesquels le fonds est exposé. Cette exposition pouvant varier de 0% à 100%.

3 EFFET CLIQUET
La valeur liquidative plancher protégée est sécurisée. Elle augmentera au fil du temps à chaque nouvelle valeur liquidative maximale enregistrée par le fonds.

RISQUES PRINCIPAUX

- ▲ **Risque de perte en capital**, à hauteur de 15% du capital net investi
- ▲ **Risque de passage en gestion prudente**, le fonds ne pourra alors plus bénéficier du potentiel de performance des actions
- ▲ **Risque de contrepartie**
- ▲ **Risque actions**

Préalablement à toute souscription, nous vous recommandons de prendre connaissance des informations générales et risques figurant dans le DICI et le prospectus du fonds (disponibles sur www.federal-finance-gestion.fr)

Filiale du Groupe Arkéa, Federal Finance Gestion est spécialisée en gestion d'actifs pour compte de tiers et gère près de 39,2 milliards d'euros au 31/12/2019. Le présent document est purement informatif et ne constitue ni une offre de souscription, d'achat ou de toute autre transaction portant sur les instruments financiers qui y sont visés, ni un conseil personnalisé d'investissement. Tout futur investisseur doit entreprendre les démarches nécessaires afin de déterminer lui-même et/ou avec le concours de ses conseillers l'adéquation de son investissement, en fonction des considérations légales, fiscales et comptables qui lui sont applicables ainsi que de sa sensibilité aux risques inhérents aux instruments financiers. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps. Le FCP présenté comporte une protection partielle du capital, cependant le capital initialement investi peut ne pas être intégralement restitué. Préalablement à toute décision d'investissement dans l'instrument financier présenté, nous vous recommandons de vous informer en prenant obligatoirement connaissance de la version la plus récente du prospectus (disponible gratuitement auprès de Federal Finance Gestion). Vous pouvez obtenir des informations complémentaires sur le site www.federal-finance-gestion.fr. Conformément à la réglementation, l'investisseur peut recevoir, sur demande de sa part, des précisions sur les rémunérations relatives à la commercialisation du FCP.

L'Archipel de spécialistes en gestion d'actifs
et Banque Privée du Groupe Arkéa



VOS CONTACTS

 www.federal-finance-gestion.fr

 **N°Cristal 09 69 32 88 32**
APPEL NON SURTAXE

 **@federalFG**

 **Federal Finance Gestion**

