

Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies comme annexes à votre contrat de souscription à ce fonds, 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.

FONDS NAOS ACTIONS CIC

Part C

Ce Fonds Commun de Placement (FCP) est géré par NAOS S.A., filiale de ProFin S.A.

OBJECTIF ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Classification : Actions libellées en USD. L'objectif de gestion du fonds NAOS Actions CIC consiste à répliquer le plus fidèlement possible, la performance des actions émises par la société anonyme haïtienne CARRIBEAN INVESTOR CAPITAL (ci-après CIC) ; quelle que soit son évolution, positive ou négative. L'objectif de gestion du fonds consiste, sur un horizon de placement supérieur à 5 ans, à réaliser une performance annuelle équivalente à celle des actions de la société CIC pour la part libellée en DOLLARS, après prise en compte des frais courants. Un investissement dans le Fonds doit être considéré comme un investissement de long terme. Aucune garantie ne peut être donnée que les objectifs du fonds seront atteints. Le Fonds constitue ainsi un placement à revenu incertain et non garanti. Les investissements du Fonds sont sujets aux fluctuations normales du marché et aux risques inhérents dans tout investissement. La gestion du Fonds est de type « passive ».

Le Fonds fait l'objet d'une gestion indicielle dont l'objectif est de répliquer les évolutions de la performance de l'Indice à savoir la performance des actions de la société CIC. L'actif du fonds est investi en quasi-totalité et en permanence sur la valeur mobilière permettant de répondre à l'objectif de gestion et accessoirement en liquidités. Compte tenu de la gestion passive du fonds, l'indicateur de référence sera Actions CARRIBEAN INVESTOR CAPITAL (CIC) – Classe B. Les valeurs mobilières détenues correspondent à l'objectif de gestion du fonds, et consiste donc à acheter les actions ordinaires émises par l'entreprise CARRIBEAN INVESTOR CAPITAL. La principale activité de CIC est la prise de participation minoritaire dans des entreprises et/ou projets commerciaux qui présentent des perspectives de croissance soutenues. Son objectif est de maximiser le rendement et la valeur de ses titres tout en diversifiant les risques auxquels s'exposent leurs détenteurs.

Votre fonds est exposé au risque action et de change. Le résultat net du FCP est réinvesti et les plus-values nettes réalisées du FCP sont réinvesties. Vous pouvez demander le remboursement de vos parts chaque mois, les opérations de rachat sont exécutées de façon mensuelle. Recommandation : ce FCP pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 5 ans.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT

Niveau de risque

Risque faible Risque élevé

Rendement potentiellement plus faible Rendement potentiellement plus fort



NAOS définit le niveau de risque du fonds au travers d'une échelle allant de 1 à 7 ; afin de vous permettre de mieux apprécier le risque de votre investissement.

La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ». Le capital initialement investi ne bénéficie d'aucune garantie.

Les risques importants en investissant dans le fonds sont :

- **Risque action** : Le Fonds est exposé à 100% à l'action CIC. Le Fonds est donc exposé à l'évolution des actions CIC. Les variations des marchés actions peuvent entraîner des variations importantes de l'actif net pouvant avoir un impact négatif sur l'évolution de la valeur liquidative du Fonds. La valeur liquidative du Fonds peut donc baisser significativement. Le Fonds présente donc un risque action élevé.
- **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.
- **Risque de contrepartie** : il représente le risque de défaillance d'un intervenant de marché l'empêchant d'honorer ses engagements vis-à-vis de votre portefeuille
- **Risque pays** : Certains pays peuvent présenter certains risques en raison notamment de la situation politique ou économique qui y prévaut, ou encore de troubles civils ou sécuritaires qui peuvent y surgir, pouvant affectés directement les investissements consentis.

FRAIS

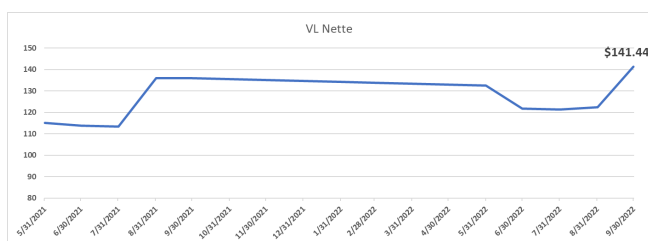
Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation du FCP y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts, ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

Frais à la charge de l'investisseur, prélevés lors des souscriptions et des rachats	Assiette	Taux
Commission de souscription non acquise au Fonds	Valeur liquidative x Nombre de parts	Part C : Néant
Commission de rachat non acquise au Fonds	Valeur liquidative x Nombre de parts	Part C : 5% la 1 ^{ère} année 4% la 2 ^{ème} année 3% la 3 ^{ème} année 2% la 4 ^{ème} année 1% la 5 ^{ème} année

Les frais d'entrée et de sortie affichés sont des frais maximaux. Dans certains cas, les frais payés peuvent être inférieurs. Vous pouvez obtenir plus d'information auprès de votre conseiller en placement.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous référer à la rubrique « frais et commissions » du prospectus, disponible sur simple demande auprès de la société de gestion.

PERFORMANCE



Depuis sa création en juillet 2020, NAOS Action CIC a enregistré un rendement positif de 41.46 %, ce qui est conforme à la stratégie d'investissement à long terme du fonds. Au cours des 12 derniers mois, le fonds a réalisé un rendement de 4.00 %. Au cours des trois derniers mois, remontant à juin 2022, le fonds a enregistré un taux de rendement positif de 16.20 %. Depuis le début de l'année, le fonds affiche un taux de rendement positif de 5.05 %. Ceci est une caractéristique des fonds actions, dont la courbe de performance n'est pas régulière dans le temps et présente des pics à la hausse et à la baisse. Nous sommes actuellement à 0.43 % au-dessus de l'objectif de rendement de 18 % par an, traduisant ainsi l'atteinte, voire le dépassement des objectifs du fonds.

Performances au :		30 septembre 2022
Sur 3 Mois glissant	30 juin 2022	16.20%
En YTD	31 décembre 2021	5.05%
En YTD fiscal	30 septembre 2021	4.00%
Sur 1 An glissant	30 septembre 2021	4.00%
Depuis la création au	1 juillet 2020	41.46%
Performance annualisée depuis la création		18.43%

INFORMATIONS PRATIQUES

Nom du gardien de valeurs : ProFin. Le dernier prospectus, ainsi que toutes autres informations pratiques, sont disponibles gratuitement auprès de ProFin. La valeur liquidative est disponible sur simple demande auprès de la société de gestion.

Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de titres du FCP peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur du FCP (ProFin).

La société de gestion NAOS S.A. est une société anonyme autorisée à fonctionner par Avis du Ministère du Commerce et de l'Industrie en date du 22 octobre 2015 et publiée au journal le Moniteur No 228 en date du 30 novembre 2015. Le siège social de la société est situé au no. 115, Avenue Panaméricaine, Hôtel Oasis, Pétion-ville.