

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 EQUILIBRE

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 : Diversifié. L'objectif du Fonds est d'offrir aux porteurs de parts la possibilité de participer à une gestion professionnelle de valeurs mobilières et ou d'autres actifs financiers telle que définie dans la politique d'investissement. NAOS Equilibré est un fonds diversifié qui offre la possibilité d'investir sur un univers d'investissement composé principalement d'obligations et de titres monétaires (70% à 100% de l'actif net) ainsi que d'actions (0 à 30% de l'actif net). L'équipe de gestion cherche à combiner de façon optimale les grandes classes d'actifs entre elles sur la base de leurs niveaux de valorisation. L'espérance de rendement de ce fonds est de **6.5% annuel sur un horizon 3 ans**. Elle peut, en outre, adapter ses positions en fonction de l'évolution des marchés financiers. L'objectif est ainsi d'accompagner la hausse des marchés sur le long terme tout en essayant de limiter les risques. Un investissement dans le Fonds doit être considéré comme un investissement de moyen 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. L'actif du fonds est investi en quasi-totalité et en permanence sur des valeurs mobilières permettant de répondre à l'objectif de gestion et accessoirement en liquidités. En vue d'atteindre l'objectif de gestion, le fonds investira dans des titres d'emprunt à court terme ; moyen terme et long terme ; ainsi que sur les actions ; le processus de gestion s'articule sur le principe : Une gestion active en titres vifs (actions et obligations, titres de créance négociable d'émetteurs publics et privés. Une sélection de fonds, permettant de répondre à l'objectif du fonds. Votre fonds est exposé au risque de change. Des instruments financiers à terme pourront également être utilisés à titre de couverture et/ou d'exposition et/ou d'arbitrage et/ou afin de générer une surexposition et ainsi porter l'exposition du fonds au-delà de l'actif net. Le résultat net du FCP est réinvesti ou redistribué sur décision de la société de gestion et les plus-values nettes réalisées du FCP sont réinvesties ou redistribuées chaque trimestre sur décision de la société de gestion. Vous pouvez demander le remboursement de vos parts chaque mois, les opérations de rachat sont exécutées de façon mensuelle (chaque fin de mois). Recommandation : ce FCP pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 3 ans.

Niveau de risque



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 non pris en compte dans l'indicateur sont :

- Risque de crédit : il représente le risque de dégradation soudaine de la qualité de signature d'un émetteur ou celui de sa défaillance.
- Risque action : si les actions, auxquelles le portefeuille est exposé, baissent la valeur liquidative du fonds pourra baisser.
- 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

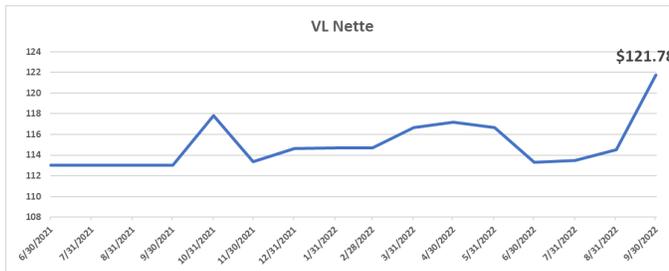
Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation du FCP y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts, ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

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 1ère année 4% la 2ème année 3% la 3ème année 2% la 4ème année 1% la 5ème 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 financier.

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 juin 2020, NAOS Équilibré a enregistré un rendement positif de 21.78 %. Au cours des 12 derniers mois, le fonds a réalisé un rendement de 7.77 %. Au cours des trois derniers mois, remontant à juin 2022, le fonds a enregistré un taux de rendement positif de 7.49%. Depuis le début de l'année, le fonds affiche un taux de rendement positif de 6.24 %. NAOS Équilibré est un fonds de rendement attractif avec un risque équilibré et s'inscrit dans une logique patrimoniale. Pour faire face aux différents épisodes de fortes fluctuations des marchés financiers que nous avons connus ces dernières années, la mise en place d'investissements planifiés s'avère être une solution intéressante. En effet, cette solution permet de limiter la fluctuation des marchés, et d'optimiser ses rendements.

Performances au: **30 septembre 2022**

Sur 3 Mois glissants	30 juin 2022	7.49%
En YTD	1 janvier 2022	6.24%
Sur 1 An glissant	30 septembre 2021	7.77%
Depuis la création au	1 juin 2020	21.78%
Performance annualisée depuis la création		9.34%

INFORMATIONS PRATIQUES

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

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, Pétiön-ville.