



# DELUBAC PATRIMOINE

Fonds de fonds diversifié à dominante taux

## Objectif de gestion

Dans le cadre d'une gestion discrétionnaire et à travers une politique active d'allocations d'actifs et de sélection d'OPC, le fonds cherche à réaliser une performance supérieure à celle de l'indice composite : 20% MSCI AC World dividendes réinvestis en euros + 80% Eonia Capitalisé sur la durée de placement recommandée de 3 ans.

## Un fonds patrimonial multi-classes d'actifs investi sur une sélection de gérants internationaux

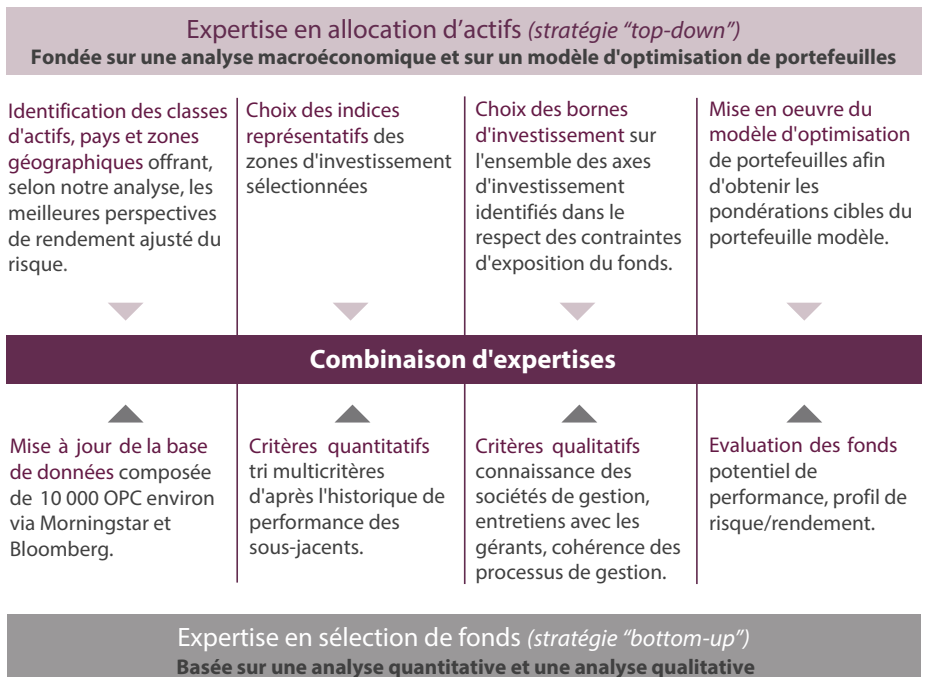
Fonds de fonds à caractère patrimonial, Delubac Patrimoine est principalement investi en produits de taux via des OPC sélectionnés au sein d'un univers d'investissement global dont les pays émergents.

Le processus d'investissement de Delubac Patrimoine repose sur la combinaison d'une expertise en allocation d'actifs et d'une expertise en sélection de fonds afin de construire un portefeuille composé de sous-jacents investis sur un large panel de classes d'actifs, de thématiques d'investissement, de pays et de secteurs d'activité.

Gérée activement, l'allocation d'actifs de Delubac Patrimoine peut privilégier une ou plusieurs classes d'actifs ou zones géographiques et exclure celles présentant peu de potentiel d'appréciation ou une trop forte volatilité selon notre analyse.

## Processus d'investissement de Delubac Patrimoine

Le processus d'investissement de Delubac Patrimoine associe une expertise en allocation d'actifs et une expertise en sélection de fonds :



## Les gérants

Sébastien Legoff

"Expertise sélection de fonds"

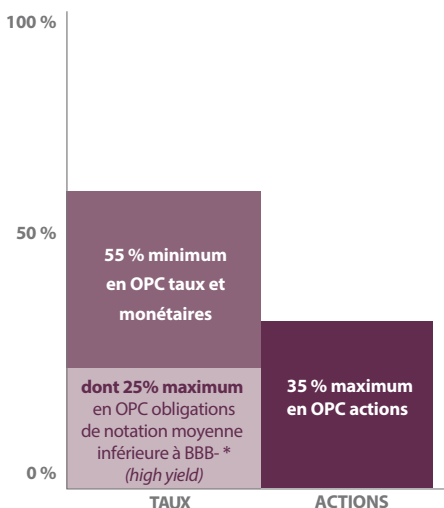
Sébastien est Directeur Général et Responsable de la Multigestion. Il a rejoint Delubac AM en 1999 et s'appuie sur plus de 20 années d'expérience dans la gestion d'actifs.

Olivier Berthier

"Expertise allocation d'actifs"

Olivier est Responsable de la gestion taux et de l'allocation d'actifs des stratégies diversifiées. Il a rejoint Delubac AM en 2006 et s'appuie sur plus de 20 années d'expérience dans la gestion d'actifs.

## Bornes d'investissement



\* Les notes des agences de notation de crédit s'articulent autour de deux catégories. La catégorie dite d'investissement ("investment grade" en anglais) correspond à une signature de qualité, synonyme d'un faible risque de défaut (notes situées entre AAA et BBB- selon l'échelle de Standard & Poor's). La catégorie spéculative ou haut rendement à l'inverse ("speculative grade" ou "high yield" en anglais) correspond à des signatures de moindre qualité, synonyme d'un risque de défaut plus élevé (notes inférieures à BBB- selon l'échelle de Standard & Poor's).



## Contacts

### Société de gestion :

#### Delubac Asset Management

Sébastien Legoff

Directeur Général Téléphone :

01 44 95 37 89 E-mail :

slegoff@delubac-am.fr

### Commercialisateur :

#### Banque de Gestion d'Épargne

Fatiha Harouat

Chargée de Relation Partenaires

Téléphone : 01 44 95 51 07

Mobile : 07 88 37 29 21

E-mail : fatiha.harouat@delubac.fr

### Grégoire Deledalle

Inspecteur commercial

Téléphone : 01 44 95 63 78

Mobile : 06 74 08 37 11

E-mail : gregoire.deledalle@delubac.fr

## Référencement

Le fonds est disponible sur les plateformes suivantes :

AEP

Axeltis

CD Partenaires

Generali Patrimoine

La Mondiale Partenaires

Nortia

### DELUBAC ASSET MANAGEMENT

10 rue Roquépine - B.P. 636 75367 Paris Cedex 08

Tél. 01 44 95 37 87 - Fax. 01 44 95 37 88

www.delubac-am.fr

### Société par actions simplifiée

au capital de 1 006 169,98 euros

RCS Paris B 430 045 229

Société de gestion de portefeuille

agrée par l'AMF sous le numéro GP00009

Ce document ne revêt aucun caractère contractuel et ne constitue en aucun cas ni une sollicitation d'achat ou de vente, ni une recommandation d'achat ou de vente. Delubac Asset Management recommande à l'investisseur de n'investir dans un OPC qu'après la lecture attentive de son prospectus et du Document d'Information Clé pour l'Investisseur afférent disponible sur le site de l'AMF et sur le site www.delubac-am.fr ou sur demande écrite auprès de la société de gestion. Préalablement à toute souscription d'un produit financier, il convient que l'investisseur s'assure notamment de l'adéquation de cet investissement à sa situation financière et patrimoniale, à son expérience et à ses objectifs en termes de risque et de durée d'investissement. Bien que ce document ait été préparé avec le plus grand soin, à partir de sources que la société estime digne de foi, il n'offre aucune garantie quant à l'exactitude et à l'exhaustivité des informations et aux appréciations qu'il contient. La reproduction de tout ou partie de ce document ou de son contenu est interdite. Document non contractuel. Politique d'investissement et critères ESG (Environnement, Social, Gouvernance) : les OPC ne prennent pas simultanément en compte des critères sociaux, environnementaux et de qualité de gouvernance dans leur politique d'investissement.

## CARACTÉRISTIQUES PRINCIPALES DU FONDS

Code ISIN	FR0007027131
Forme juridique	Fonds Commun de Placement
Classification AMF	Sans classification
Date de création	16/10/1998
Date de changement de stratégie d'inv <sup>t</sup>	24/05/2013
Indice de référence	20% MSCI AC World DNR en € + 80% Eonia capitalisé
Affectation des résultats	Capitalisation
Horizon de placement recommandé	3 ans
Zone géographique	Monde
Enveloppe de souscription	Compte-titres et Assurance-vie
Société de gestion	Delubac Asset Management
Dépositaire	CACEIS BANK
Valorisateur	CACEIS Fund Administration
Devise de référence	Euro
Souscription min. : 1 <sup>ère</sup> / ultérieure	1 part / centième de part
Valorisation	Hebdomadaire
Centralisation des ordres / règlement	Chaque vendredi à 12 heures / J+3 ouvrés
Droits d'entrée	2,50 % max.
Frais de sortie	Néant
Frais de gestion fixes	1,50 % TTC maximum
Commission de mouvement	60€ TTC forfaitaire max.
Commission de surperformance	Lorsque la performance du fonds est positive : 15 % TTC max. de la différence entre la performance du fonds et de celle de son indice de référence

### A risque plus faible

### Profil de risque / rendement (SRRI)

### A risque plus élevé



Rendement potentiellement plus faible

Rendement potentiellement plus élevé

### Les risques

Le fonds n'offre ni garantie, ni protection du capital initialement investi ; l'investisseur est exposé au risque de perte en capital. Le fonds présente un risque de taux, un risque crédit, un risque lié à l'utilisation de titres spéculatifs, un risque actions renforcé par une exposition sur les marchés émergents, un risque de change et un risque lié au choix des sous-jacents et à la définition de l'allocation d'actifs, tous deux discrétionnaires. La survenance de l'un de ces risques peut entraîner une baisse de la valeur liquidative du fonds. Pour une information complète sur les risques, veuillez vous référer au prospectus et au DICI du fonds.

### Les avantages

Une association de deux expertises reposant sur un processus d'investissement visant à optimiser le couple rendement / risque du portefeuille. Une expertise en sélection de fonds reconnue et plusieurs fois récompensée. Une allocation d'actifs gérée activement et une approche patrimoniale permettant au fonds d'être investi jusqu'à 100% en monétaire selon les conditions de marché.

