

## 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 conformément à une obligation légale, 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.

### 3 OAKS FUND

Société de gestion : PATRIVAL SA  
OPCVM de Droit Français  
Code ISIN : FR0014005U68

#### OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

##### L'objectif :

L'objectif de 3 OAKS FUND est, au travers d'une gestion discrétionnaire diversifiée s'appuyant à la fois sur une sélection de fonds et de lignes directes des catégories actions, obligations, monétaires et alternatives, une recherche de performance moyenne annuelle nette de frais supérieure à l'Euribor 3 mois + 200 points de base sur la durée du placement recommandée (3 ans).

##### Indicateur de référence :

L'OPCVM est géré activement, l'indice Euribor 3mois + 200 points de base est utilisé a posteriori comme indicateur de comparaison des performances. Néanmoins, la stratégie et la composition du fonds pouvant différer de la composition de l'indicateur, le fonds ne cherche pas à reproduire un tel indicateur.

Le fonds ne se fixe pas de contraintes géographiques ou sectorielles. Cet objectif est fondé sur la réalisation d'hypothèses de marché arrêtées par la société de gestion. Il ne constitue en aucun cas une promesse de rendement ou de performance de l'OPCVM.

##### Stratégies utilisées :

La gestion du fonds 3 OAKS FUND est constituée de deux poches, une poche « actions » et une poche « monétaire et taux » :

- La poche « actions » représente entre 0 et 20% de l'actif du fonds sur toutes zones géographiques. Cette poche est constituée d'une sélection d'OPC classés actions qui sont pour l'essentiel des fonds de « stock picking » mais également dans une moindre mesure de fonds indiciaires (trackers) ; et/ou d'actions détenues directement. Cette poche peut être investie sur les marchés émergents jusqu'à 10% de l'actif net et être exposée aux sociétés ayant une capitalisation boursière de moins de 500 millions d'euros dans la limite de 20% de l'actif net.

- La poche « monétaire, taux, alternatif et structurés » représente entre 0 et 100% de l'actif net du fonds, elle est principalement constituée d'une sélection de fonds monétaires, obligataires, alternatifs et de produits structurés.

Les sous-jacents des OPC de produits de taux pourront être des titres d'émetteurs publics ou privés notés « Investment grade » ou titre spéculatifs à haut rendement (High Yield) ou jugées équivalentes par la société de gestion ou non notés et pourront être émis par des émetteurs de toute zone géographique.

3 OAKS FUND peut investir dans des obligations en direct à toute maturité et sans critère de notation dans la limite de 30% de l'actif net du fonds y compris obligations convertibles, obligations subordonnées et obligations perpétuelles.

3 OAKS FUND peut investir dans des instruments financiers à dérivés intégrés dans la limite maximale de 15% tels que warrants, bons de souscription, obligations convertibles et obligations callables ou putables. Plus spécifiquement, les Credit Linked Notes et produits dérivés complexes auront une limite maximale de 10%.

L'OPC est soumis à un risque en matière de durabilité tel que défini dans le profil de risque du prospectus.

Par ailleurs, pour la poche « monétaire, taux, alternatif et structurés » dans la limite de 50%, le fonds 3 OAKS FUND pourra investir dans des fonds (OPCVM ou FIA) mettant en œuvre des stratégies dites « alternatives » (ex : Global macro, risk arbitrage, market neutral...).

Le processus de gestion discrétionnaire mis en œuvre par 3 OAKS FUND passe par la rencontre avec les gérants des fonds dans lesquels 3 OAKS FUND investit. Qu'il s'agisse de la poche « actions » ou de la poche « monétaire et taux », les fonds sélectionnés peuvent être des OPCVM français ou européens y compris des fonds indiciaires cotés (ETF) dans la limite de 100% de l'actif. Ainsi que des FIA de droit français ou des FIA établis dans d'autres États membres de l'union européenne respectant les 4 critères définis par l'article R214-13 du Code Monétaire et Financier dans la limite de 30% de l'actif. Le fonds pourra également investir dans des fonds gérés par PATRIVAL ou dont PATRIVAL a délégué la gestion dans la limite de 40% de son actif net.

La valeur liquidative du fonds est calculée en euros, néanmoins le fonds est exposé à un risque de change du fait des instruments financiers et espèces qui composent son portefeuille. Le fonds s'est fixé une limite d'exposition à 10% aux devises autres que l'Euro. Le risque de change ne sera pas systématiquement couvert.

Les investissements sous-jacents à ce produit financier ne prennent pas en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental

##### Caractéristiques essentielles :

Capitalisation intégrale des revenus. Comptabilisation des coupons encaissés.

Durée de placement recommandée : 3 ans.

Recommandation : ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans une période inférieure à 3 ans.

Les demandes de souscription et de rachat sont centralisées chaque vendredi de bourse ouvré à Paris (ou le jour de bourse ouvré précédent si le vendredi est un jour de fermeture de la bourse de Paris ou un jour férié français) avant 12 heures auprès du dépositaire et sont exécutées sur la valeur liquidative calculée sur les cours de clôture du jour de centralisation.

#### PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT



##### Signification de cet indicateur :

Cet indicateur représente la volatilité historique annuelle de l'OPCVM sur une période de 5 ans. Les données utilisées pour le calcul de cet indicateur pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM. Par conséquent, la catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.

La catégorie 1 ne signifie pas « sans risque ». L'exposition aux marchés actions, aux produits de taux (monétaires ou obligataires) explique le classement de l'OPCVM dans la catégorie 4. L'OPCVM n'est pas garanti en capital.

##### Risques importants non pris en compte dans l'indicateur :

**Risque de liquidité :** le Fonds peut investir indirectement en actions de capitalisations boursières de moins de 500 millions d'euros. Le volume échangé de ces titres cotés en bourse est réduit. Les mouvements de marché sont donc plus marqués, à la hausse comme à la baisse, et plus rapides que sur les grandes capitalisations. La valeur liquidative du Fonds pourra donc avoir le même comportement.

**Risque de crédit :** dans le cas d'une dégradation des émetteurs privés et/ou souverains (par exemple de leur notation par les agences de notation financière), ou de leur défaillance, la valeur des obligations peut baisser. La valeur liquidative du Fonds peut donc baisser.

Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur le profil de risque et de rendement, dans le prospectus qui est disponible sur le site internet [www.patrival.fr](http://www.patrival.fr)

## 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 de vos investissements.**

FRAIS PONCTUELS PRÉLEVÉS AVANT OU APRÈS INVESTISSEMENT	
<b>Frais d'entrée (non acquis à l'OPCVM)</b>	2% maximum
<b>Frais de sortie</b>	1% maximum
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital, avant que celui-ci ne soit investi sur la valeur de souscription de la part du fonds au jour d'exécution de l'ordre. Dans certains cas l'investisseur peut payer moins. L'investisseur peut obtenir de son conseiller ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie.	
FRAIS PRÉLEVÉS PAR LE FONDS SUR UNE ANNÉE	
<b>Frais courants</b>	0,50% TTC*
<b>Commission de performance</b>	20% TTC de la performance du fonds au-delà de la performance de l'Euribor 3 mois + 200 points de base.
<b>Frais prélevés</b>	Montant de la commission de surperformance facturé au titre du dernier exercice clos : <i>Néant*</i>

\* Les frais courants sont estimés et exprimés sur une durée d'exercice de un an.

Une commission de performance sera payée à la Société de Gestion dès lors que la performance du fonds est supérieure à celle de l'indice de référence, même en cas de performance négative durant la période de cristallisation telle que définie dans le prospectus.

Pour plus d'information sur les frais, il est conseillé à l'investisseur de se reporter à la rubrique « Frais » du prospectus de ce fonds, disponible sur le site internet [www.patival.fr](http://www.patival.fr)

## PERFORMANCES PASSES

Les performances ne pourront être affichées qu'à la fin de la première année civile complète, soit à partir de fin 2023

Année de création de l'OPCVM : 2022

Devise : Euro.

## INFORMATIONS PRATIQUES

**Dépositaire** : CACEIS BANK

**Information** : de plus amples informations sur le Fonds tels que prospectus et les documents périodiques sont disponibles sur le site de Patival ([www.Patival.fr](http://www.Patival.fr)) ou peuvent être demandées gratuitement et à tout moment auprès de la Société Patival – Parc des Trois Chênes - 29, bis avenue de la Marne 59290 Wasquehal.

**Valeur liquidative** : la valeur liquidative du fonds est hebdomadaire, calculée sur la base des cours de clôture du dernier jour ouvré de la semaine. Elle est mise à jour sur le site internet [www.patival.fr](http://www.patival.fr)

**Fiscalité** : la législation du pays d'origine du fonds, la France n'a pas d'impact sur les investisseurs. Selon votre régime fiscal, les plus-values éventuelles liées à la détention de part peuvent être soumis à taxation. Il peut également servir de support à des contrats d'assurance vie et de capitalisation.

**Responsabilité** : la responsabilité de Patival ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du fonds.

**Politique de rémunération actualisée** : Les détails de la politique de rémunération actualisée sont disponibles sur le site internet de PATRIVAL [www.patival.fr](http://www.patival.fr) dans la rubrique Informations réglementaires. Un exemplaire sur papier est mis à disposition gratuitement sur demande.

Ce fonds est agréé par la France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers.

La société PATRIVAL est une Société de Gestion de Portefeuilles agréée par la France sous le n°GP90028 et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers.

**Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 30 juin 2023.**