DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Date de production: 28.02.2024

Ossiam US Minimum Variance ESG NR UCITS ETF

1A (EUR) | ISIN: IE00BHNGHX58

Société de gestion: Ossiam, une société du groupe Natixis · **Régulateur:** Autorité des Marchés Financiers (AMF) · **Contact:** www.ossiam.com | +33 1 84 79 42 70

Ce produit est autorisé en Irlande, est réglementé par la Central Bank of Ireland et a reçu une autorisation de commercialisation en France en ce qui concerne ce document d'informations clés.

1. En quoi consiste ce produit?

Type: Le Fonds est un Organisme de Placements Collectifs (OPCVM) ETF de droit irlandais géré de manière passive prenant la forme d'un compartiment d'un Irish Collective Asset-management Vehicle (ICAV). Ce Fonds a été agréé par la Central Bank of Ireland.

Échéance: Ce produit n'a pas de date d'échéance spécifique prévue. Cependant, ce produit peut être dissout ou fusionné, dans ce cas, vous en serez informé par tout moyen approprié prévu par la réglementation.

Objectifs: Le Compartiment OSSIAM US MINIMUM VARIANCE ESG NR UCITS ETF vise à répliquer, hors frais et dépenses, la performance de l'indice US ESG Minimum Variance Index NR (l'« Indice »). Le Fonds est géré de manière passive. L'Indice est un indice de rendement total (dividendes nets réinvestis) exprimé en dollars américains (USD), il est calculé et publié par Solactive AG (« le Fournisseur d'Indice »). L'Indice reflète la performance d'un échantillon dynamique d'actions qui satisfont aux critères ESG (Environnement, Social et Gouvernance) parmi les plus liquides de l'indice Solactive US Large Cap® (« l'Indice de base »), qui reflète quant à lui la performance d'environ 500 grandes entreprises opérant dans les principaux secteurs des États-Unis d'Amérique. Un filtre ESG (Environnement, Social et Gouvernance) est appliqué aux titres sélectionnés dans l'Indice de Base à l'aide des données ESG. Le modèle applique un filtre ESG « Best-In-Class » qui consiste à sélectionner les 70 % des titres présentant les meilleures notes ESG pour chaque sous-secteur industriel sur la base des critères d'exclusion ESG définis dans la Méthodologie de l'Indice (p. ex., graves controverses sévères, implication dans le secteur controversé de l'armement). Les composantes de l'Indice sont sélectionnées chaque mois et pondérées en fonction d'un processus d'optimisation. De ce fait, les expositions sectorielles et des entreprises dans l'Indice seront différentes de celles de l'Indice de base. Pour une description détaillée de l'Indice, voir la section « Description de l'Indice » du supplément du Fonds.

Politique d'investissement: Afin de réaliser son objectif d'investissement, le Fonds investit principalement, par le biais d'une réplication physique, dans la totalité ou dans une partie des actions incluses dans l'Indice, selon des pondérations quasiment identiques à celles de l'Indice. Le Fonds est investi en permanence à hauteur de 60 % au minimum en actions ou en droits émis par des sociétés ayant leur siège social dans les pays de l'OCDE.

Catégorie SFDR: Article 8

Affectation des sommes distribuables: Capitalisation.

Investisseur de détail visés: Les investisseurs qui comprennent les risques du Fonds et qui prévoient d'investir à long terme (5 ans minimum). Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui : (i) sont à la recherche d'un investissement axé sur la croissance dans une approche d'investissement durable, (ii) sont intéressés par l'exposition aux marchés d'actions américains, soit pour un investissement de base, soit à des fins de diversification, (iii) présentent un profil de risque élevé et peuvent supporter des pertes importantes. Les actions de ce Fonds n'ont pas été enregistrées en vertu de la loi « US Securities Act of 1933 » et ne peuvent donc être offertes ou vendues directement ou indirectement pour le compte ou au bénéfice d'une « U.S. Person » telle que définie par la réglementation américaine « Regulation S » et/ou la « Foreign Account Tax Compliance Act ».
Compte tenu des dispositions du Règlement UE N° 833/2014 et du Règlement UE 2022/398 la souscription des actions de ce Fonds est interdite à tout ressortissant russe ou biélorusse, à toute personne physique résidant en Russie ou en Biélorussie ou à toute personne morale, toute entité ou tout organisme établi en Russie ou en Biélorussie sauf aux ressortissants d'un État membre et aux personnes physiques titulaires d'un titre de séjour temporaire ou permanent dans un État membre.

Dépositaire: The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch.

Informations complémentaires: Le règlement et les rapports annuels et semestriels du Fonds sont disponibles sur le site internet de la société de gestion et gratuitement sur simple demande écrite à l'adresse info@ossiam.com. La valeur liquidative est disponible sur le site internet de la société de gestion. www.ossiam.com

Traitement des ordres: Les ordres de souscription et de rachat sont reçus au plus tard à 15 h 00 (heure de Dublin) chaque Jour de négociation. Les actions 1A (EUR) sont cotées à des fins de négociation sur une ou plusieurs Bourse(s) de valeur(s) et les investisseurs peuvent acheter ou vendre des actions par l'intermédiaire de leur courtier habituel lors de tout jour de bourse de la ou des Bourse(s) de valeur(s) concernée(s) qui est également un Jour de négociation en Irlande ou, par l'intermédiaire d'une plateforme de distribution de fonds. Pour de plus amples renseignements, veuillez vous référer au Prospectus et/ou contacter votre courtier pour des informations complémentaires.

2. Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque

1	2	3	**4**	5	6	7

RISQUE LE PLUS FAIBLE — RISQUE LE PLUS ÉLEVÉ

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez ce produit **pendant 5 ans**. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance et vous pourriez obtenir moins en retour. L'indicateur de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé le Fonds dans la classe de risque 4 qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.
Le risque de liquidité du marché peut accentuer la variation des performances du produit.

Attention au risque de change. Si les sommes qui vous seront versées le sont dans une autre monnaie, votre gain final dépendra du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.
Outre les risques inclus dans l'indicateur de risque, d'autres risques peuvent influer sur la performance du Fonds. Veuillez vous reporter au prospectus du Fonds.
Ce Produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.

Scénarios de performance

		1 an	5 ans (période de détention recommandée)
Scénario de Tension	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	EUR 6 419	EUR 1 296
	Rendement annuel moyen	-35.8%	-33.5%
Scénario Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	EUR 8 984	EUR 11 366
	Rendement annuel moyen	-10.2%	2.6%
Scénario Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	EUR 11 547	EUR 15 553
	Rendement annuel moyen	15.5%	9.2%
Scénario Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	EUR 14 608	EUR 18 166
	Rendement annuel moyen	46.1%	12.7%

Scénario Favorable: ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 31/07/2014 et 31/07/2019.

Scénario Intermédiaire: ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 29/07/2016 et 30/07/2021.

Scénario Défavorable: ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 31/03/2015 et 31/03/2020.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.
Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

3. Que se passe-t-il si l'émetteur n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Le produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de la société de gestion de portefeuille. En cas de défaillance de cette dernière, les actifs du produit conservés par le dépositaire ne seront pas affectés. En cas de défaillance du dépositaire, le risque de perte financière du produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du produit.

4. Que va me coûter cet investissement?

Il se peut que la personne qui vous vend ce Fonds ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement. La réduction du rendement (RIY) montre l'impact des coûts totaux que vous payez sur le rendement de l'investissement que vous pourriez obtenir. Les coûts totaux tiennent compte des coûts ponctuels, courants et accessoires.

Coût au fil du temps

	Coûts totaux	Réduction du rendement par an*
Si vous sortez après 1 an	EUR 77	0.8%
Si vous sortez après la période de détention recommandée	EUR 529	1.0%

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles. Nous avons supposé :
• Qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
• 10 000 EUR sont investis
*Ceci illustre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 10.3% avant déduction des coûts et de 9.2% après cette déduction.

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et la signification des différentes catégories de coûts.

			Si vous sortez après 1 an
Coûts ponctuels	**Coûts d'entrée***	Jusqu'à 0.00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	EUR 0
	Coûts de sortie*	Jusqu'à 0.00% du montant que vous payez au moment de la sortie dans l'investissement.	EUR 0
Coûts récurrents	**Coûts de transaction**	0.02% de la valeur de votre investissement par an.	EUR 2
	Autres coûts récurrents	0.65% de la valeur de votre investissement par an.	EUR 65
Coûts accessoires	**Commissions liées aux résultats**	Il n'y a pas de comission de surperformance pour ce produit.	---
	Commissions d'intéressement	Il n'y a pas de comission d'intéressement pour ce produit.	---

* Marché secondaire : dans la mesure où le Compartiment est un ETF, les Investisseurs qui ne sont pas des Participants autorisés ne pourront généralement acheter ou vendre des actions que sur le marché secondaire. Par conséquent, les investisseurs paieront des frais de courtage et/ou de transaction concernant leurs transactions en bourse. Ces frais de courtage et/ou de transaction ne sont ni facturés ni payables par le Compartiment ou la Société de gestion, mais par l'intermédiaire de l'investisseur même. En outre, les investisseurs peuvent également devoir supporter des écarts acheteur-vendeur (« bid-ask spreads »), c'est-à-dire la différence entre les cours auxquels les actions peuvent être achetées et vendues.
Marché primaire : les Participants autorisés qui négocient directement avec le Fonds paieront les coûts de transaction liés au marché primaire.

5. Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Durée de détention recommandée : 5 ans.
Ce produit n'a pas de période de détention minimale recommandée (RHP) mais est conçu pour un investissement à long terme. Tout investissement doit être considéré en fonction de vos besoins spécifiques d'investissement et de votre appétit pour le risque. Ossiam ne considère pas l'adéquation ou le caractère approprié de cet investissement à votre situation personnelle. Si vous avez le moindre doute quant à l'adéquation de ce produit à vos besoins, nous vous conseillons de consulter un professionnel. Vous pouvez acheter ou vendre vos titres d'ETF quotidiennement sur le marché secondaire par le biais d'un intermédiaire sur la ou les bourses de valeurs sur lesquelles les titres d'ETF sont négociés.

6. Comment puis-je formuler une réclamation?

Vous pouvez formuler une réclamation concernant le produit ou le comportement (i) de la société de gestion (ii) d'une personne qui fournit des conseils au sujet de ce produit, ou (iii) d'une personne qui vend ce produit en adressant un courrier électronique ou un courrier postal aux personnes suivantes, selon le cas :
• Si votre réclamation concerne le produit lui-même ou le comportement de la Société de gestion : veuillez contacter la société de gestion, par courrier, à l'attention de OSSIAM – Conformité ou par mail à info@ossiam.com. Une procédure de traitement des réclamations est disponible sur le site internet de la société de gestion www.ossiam.com
• Si votre réclamation concerne une personne qui fournit des conseils sur le produit ou bien qui le propose, veuillez contacter cette personne en direct.

7. Autres informations pertinentes

Informations précontractuelles: Pour comprendre comment le Fonds promeut les caractéristiques environnementales et/ou sociales (article 8 du SFDR), consultez l'annexe relative à la durabilité disponible sur www.ossiam.com

Performances passées et scénarios de performance: Allez sur www.ossiam.com. Veuillez noter que les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Nombre d'années pour lequel les données relatives aux performances passées sont présentées: 10 ans en fonction de la date de création de la part.

Assurance Vie: Lorsque ce produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.