# 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, quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

## OSSIAM SERENITY EURO - UCITS ETF 1C (EUR)

**Nom de l'initiateur du fonds : Ossiam**
**ISIN : LU2898088419**

Contact: www.ossiam.com

Appelez le +33 1 84 79 42 70 pour de plus amples informations

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle d'Ossiam en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ossiam est agréée en France sous le n°GP-10000016 et réglementée par l'AMF.

**Date de production : 31/08/2026**

## 1. En quoi consiste ce produit ?

**Type :** Le Fonds est un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) géré de manière passive, sous la forme d'un fonds négocié en bourse (ETF, "Exchange Traded Fund") de droit luxembourgeois, constitué sous la forme d'un compartiment d'une Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV).

**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 :** L'objectif du Fonds est de reproduire, après déduction des frais et dépenses du Fonds, la performance de l'indice Solactive €STR T+1 Settlement Daily Total Return Index (ci-après « l'Indice »). L'indice Solactive €STR T+1 Settlement Daily Total Return Index reflète la performance d'un dépôt rémunéré au taux Euro Short Term Rate (€STR), les intérêts étant réinvestis quotidiennement dans le dépôt. L'indice Solactive €STR T+1 Settlement Daily Total Return est administré par Solactive AG et calculé chaque jour qui est (ou aurait été, sauf en cas de perturbation du marché) un jour (autre qu'un samedi ou un dimanche) qui n'est pas un jour férié selon le calendrier Target 2. Pour une description détaillée de l'indice, voir la section « Description de l'indice » du Prospectus. Le niveau de tracking error attendu dans des conditions de marché normales est de 0,50 % maximum sur une période d'un an.

**Politique d'investissement :** Afin d'atteindre son objectif d'investissement, le Fonds utilisera principalement des swaps dans le but de répliquer la performance de l'Indice par réplication synthétique. Le Fonds investira dans un portefeuille d'actifs dont la performance ou la valeur sera échangée contre la performance ou la valeur de l'Indice ou de son taux sous-jacent, par le biais de contrats de swap conclus avec une ou plusieurs contreparties de swap. Les contrats de swap permettront au Fonds, compte tenu de son portefeuille d'actifs, d'obtenir à tout moment en cas de demande de rachat, un montant lui permettant d'atteindre son objectif d'investissement. Le Fonds n'aura donc plus aucune exposition au portefeuille d'actifs. Cette méthode implique un risque de contrepartie tel que décrit dans la section « Profil de risque et de rendement » du Prospectus. La valeur liquidative par action du Fonds augmentera (ou diminuera) donc en fonction de l'évolution de l'indice et de son taux sous-jacent. Les contreparties aux swaps seront des établissements financiers de premier ordre spécialisés dans ce type d'opérations et notés au minimum « investment grade ». Un contrat de licence d'indice peut exister entre la ou les contreparties au swap et le Fournisseur de l'Indice ; par conséquent, des frais de licence peuvent être inclus dans les coûts du swap. Le Fonds investira uniquement dans des actions, des droits ou des obligations émis par des sociétés ayant leur siège social dans des pays de l'OCDE, ou dans des obligations émises par des gouvernements de l'OCDE. Les obligations émises par des sociétés auront une notation minimale équivalente à la catégorie « investment grade ». En outre, et à titre accessoire, le Fonds peut investir dans des liquidités et des instruments équivalents à des liquidités. Les placements en équivalents de trésorerie autorisés sont des fonds monétaires conformes au règlement (UE) 2017/1131 sur les fonds monétaires, des dépôts à terme auprès de contreparties bancaires ayant au minimum la note « investment grade » et une durée résiduelle inférieure à 92 jours à la date d'investissement, ou des émissions de titres de créance souverains à taux fixe ayant au minimum la note « investment grade » et une durée résiduelle inférieure à 92 jours à la date d'investissement. Au niveau du Fonds, les sensibilités aux taux d'intérêt et au crédit seront comprises entre 0 et 0,5. La volatilité du Fonds ne devrait pas s'écarter de manière significative de celle de son Indice. La devise de référence du Fonds est l'euro.

**Affectation des sommes distribuables :** Capitalisation.

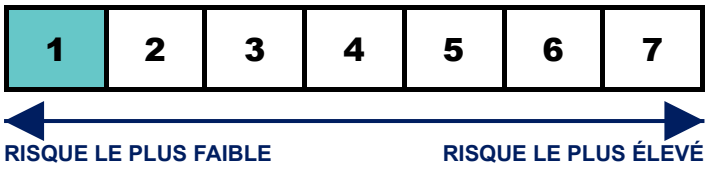
**Investisseurs de détail visés :** Le Fonds est destiné aux investisseurs particuliers capables de supporter des pertes à hauteur du montant investi dans le Fonds.

**Dépositaire :** State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

**Informations complémentaires :** Le prospectus 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

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

### Indicateur de risque




L'indicateur de risque suppose que vous conservez ce produit pendant 1 mois. Le risque réel peut être très différent si vous choisissez de sortir avant l'échéance, et vous pouvez obtenir un rendement inférieur. L'indicateur de risque montre à quel point ce produit est risqué par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit subisse des pertes en cas de mouvements du marché ou d'incapacité de notre part à vous payer.

Nous avons classé le Fonds dans la classe de risque 1, qui est la classe de risque la plus basse. En d'autres termes, les pertes potentielles liées à la performance future du produit sont très faibles, et si la situation du marché se détériore, il est très peu probable que notre capacité à vous payer soit affectée. Le risque de liquidité du marché peut accentuer les variations de performance du produit.

Attention au risque de change. Si les sommes qui vous sont versées sont libellées dans une autre devise, votre gain final dépendra du taux de change entre les deux devises. 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 influencer la performance du Fonds. Veuillez vous référer au prospectus du Fonds. Ce produit n'offrant aucune protection contre les aléas du marché, vous pouvez perdre tout ou partie de votre investissement.

### Scénarios de performance

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 avoir une incidence sur les montants que vous recevrez.
Ce que vous recevrez de ce produit dépend des performances futures des marchés. L'évolution future des marchés est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios défavorable, modéré et favorable présentés sont des exemples utilisant les meilleures et les pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit sur les 10 dernières années. Les marchés peuvent évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de stress montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

| | | 1 mois (période de détention recommandée) |
|---|---|---|
| **Scénario de Tension** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | EUR 9 989 |
| | Rendement annuel moyen | -1,34% |
| **Scénario Défavorable** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | EUR 9 995 |
| | Rendement annuel moyen | -0,63% |
| **Scénario Intermédiaire** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | EUR 10 021 |
| | Rendement annuel moyen | 2,48% |
| **Scénario Favorable** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | EUR 10 037 |
| | Rendement annuel moyen | 4,45% |

**Scénario Défavorable :**
Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 29/04/2022 et 31/05/2022

**Scénario Intermédiaire :**
Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 30/09/2025 et 31/10/2025

**Scénario Favorable :**
Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 29/03/2024 et 30/04/2024

## 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 ?

La personne qui vous vend ou vous conseille sur ce Fonds peut vous demander de payer des frais supplémentaires. Si tel est le cas, elle vous informera de ces frais et vous montrera comment ils affectent votre investissement.

### Coût au fil du temps

| | Coûts totaux | Réduction du rendement par an* |
|---|---|---|
| **Si vous sortez après 1 mois** | EUR 1 | 0,18% |

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 2,66% avant déduction des coûts et de 2,48% 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 mois |
|---|---|---|---|
| **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** | 0,00% de la valeur de votre investissement par an. | EUR 0 |
| | **Autres coûts récurrents** | 0,15% de la valeur de votre investissement par an. | EUR 1 |
| **Coûts accessoires** | **Commissions liées aux résultats** | Il n'y a pas de commission de surperformance pour ce produit. | --- |
| | **Commissions d'intéressement** | Il n'y a pas de commission 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 ?

**Période de détention recommandée: 1 mois**

Ce produit n'a pas de période de détention minimale recommandée (RHP), mais il est conçu pour des investissements à très court terme. Tout investissement doit être considéré en fonction de vos besoins d'investissement spécifiques et de votre appétit pour le risque. Ossiam ne se prononce pas sur l'adéquation ou le caractère approprié de cet investissement à votre situation personnelle. Si vous avez des doutes quant à l'adéquation de ce produit à vos besoins, nous vous conseillons de demander l'avis d'un professionnel. Vous pouvez acheter ou vendre vos ETF quotidiennement sur le marché secondaire par le biais d'un intermédiaire sur la ou les bourses sur lesquelles les ETF sont négociés.

**Traitement des ordres :**

Les ordres de souscription et de rachat sont reçus au plus tard à 14h00 (heure de Luxembourg). Pour de plus amples renseignements, veuillez-vous référer au Prospectus et/ou contacter votre courtier pour des informations complémentaires.

## 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, au 36 rue Brunel 75017 Paris (France) 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

**Catégorie SFDR :** Article 8.

**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.

**Outils de gestion de la liquidité :** Le Produit dispose d'un mécanisme de plafonnement des remboursements (« Gates ») et d'outils anti-dilution (droits d'entrée/de sortie ajustables acquis au fonds (ADL) ou ajustement partiel ou total de la valeur liquidative) afin d'atténuer une dilution significative pour les investisseurs restants.