

Objectif de gestion du fonds maître Rendement Diversifié M

Le fonds cherche à réaliser, sur la durée de placement recommandée, une performance au moins positive, si possible supérieure à celle de son indicateur de référence en investissant principalement sur les marchés de taux et de façon moindre sur les marchés d'actions.

La performance du fonds nourricier pourra être inférieure à celle du fonds maître du fait des frais de gestion propres au fonds nourricier.

Principaux risques supportés par le fonds

Risque lié à la gestion discrétionnaire : ce style de gestion repose sur l'anticipation de l'évolution des différents titres détenus en portefeuille. Il existe un risque que l'OPC ne soit pas investi à tout moment sur les titres les plus performants.

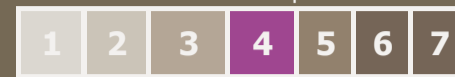
Risque de taux : une remontée des taux des marchés obligataires peut provoquer une baisse des cours des obligations.

Risque de crédit : une éventuelle dégradation de la signature de l'émetteur peut avoir un impact négatif sur le cours du titre.

Autres risques : risque actions, risque juridique lié à l'utilisation de contrats d'échange sur rendement global (TRS) et / ou opérations de financement sur titres, risque lié à l'utilisation des instruments dérivés, risque de change, risque de contrepartie, risque lié aux marchés émergents, risque lié à l'investissement dans des obligations contingentes convertibles, risque lié aux titres de créance subordonnés, risque de liquidité.

L'OPC ne bénéficie d'aucune garantie ni protection.

Echelle de risque *



RISQUE FAIBLE

RISQUE FORT

Gestionnaire financier du fonds maître



Caractéristiques du fonds

Forme juridique : FCP de droit français

Code ISIN : FR0007436969

Société de gestion : AVIVA Investors France

Date de création : 27/05/1988

Commercialisateur : Union Financière de France Banque

Fréquence de valorisation : Quotidienne

Nourricier du fonds maître (1) : Rendement Diversifié M

Devise de cotation : EUR

Durée minimum de placement recommandée : 3 ans

Frais de gestion max du fonds : 1,55 % TTC

Affectation des résultats : Distribution

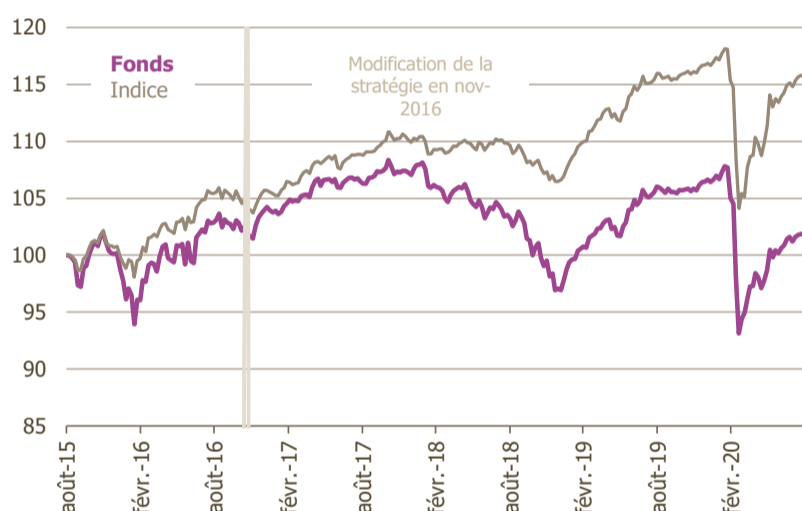
Frais de gestion max du maître : 0,50 % TTC

Valeur liquidative au 31/08/20	102,11 €
Encours du fonds	361,3 M€
Encours du fonds maître	383,6 M€

(1) Le fonds nourricier est investi en totalité et en permanence en parts de son fonds maître, hors liquidités accessoires

Performances nettes en €

(source Europerformance)



Indice : 85% Bloomberg Barclays Capital Euro Aggregate Corporate + 15% Euro STOXX® (dividendes réinvestis) (3)

Le fonds est un OPC à gestion active dont la performance n'est pas liée à celle de l'indice mais qui l'utilise comme élément d'appréciation a posteriori de sa gestion.

Période	Performances cumulées		Performances annuelles	
	FCP	Indice	Année	Indice
1 mois	0,3%	0,7%	2019	9,2%
2020	-4,2%	-0,6%	2018	-9,2%
1 an	-4,2%	-0,3%	2017	3,0%
3 ans	-4,3%	6,3%	2016	3,0%
5 ans	1,5%	15,8%	2015	1,2%

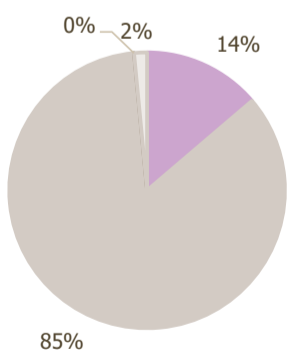
Volatilité du fonds sur 3 ans : 6%

(3) depuis 1/11/16, suite à l'évolution de la stratégie d'investissement. L'indice composite précédent était 85% EuroMTS + 15% Eurostoxx

Les performances passées ne préjugent pas des résultats futurs et ne sont pas constantes dans le temps

Allocation des actifs du fonds maître

(source gestionnaire financier)

Répartition par type de gestion	Répartition par notation (2) & types d'émetteurs obligataires	Portefeuille obligataire
 <ul style="list-style-type: none"> Actions Obligations Gestion à performance absolue Placements monétaires 	<ul style="list-style-type: none"> Etats Financières Entreprises <p>Obligations de "bonne qualité" (de AAA à BBB-)</p> <p>Obligations spéculatives ("haut rendement", inférieure à BBB-)</p> <p>Emetteurs non notés</p>	<p>Sensibilité aux taux (de 0 à 8) : 5,0</p> <p>Principaux émetteurs</p> <ul style="list-style-type: none"> Enel Finance International Nv : 2,6% Caixabank Sa : 1,8% Fca Bank Spa (Dublin Branch) : 1,8% Credit Suisse Group Ag : 1,8% Abn Amro Bank Nv : 1,7% Allianz Se : 1,7% Bnp Paribas Sa : 1,7%

(2) Notation selon Standard&Poor's ou toute autre notation équivalente

* Le fonds commun de placement se trouve dans la catégorie de risque / rendement indiquée ci-dessus en raison de la volatilité des marchés des actions et dans une moindre mesure des marchés de taux. Cette donnée se base sur les résultats passés en matière de volatilité. Les données historiques telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur. La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. Enfin, la catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ». Ce fonds ne fait l'objet d'aucune garantie ou protection.

Les informations sur les valeurs contenues dans ce document ne sont pas assimilables à des recommandations personnalisées d'acheter ou de vendre ces valeurs et n'ont aucune valeur contractuelle. L'accès à ce fonds peut faire l'objet de restrictions et l'UFF ne peut le proposer à une personne si la loi de son pays d'origine ou de tout autre pays qui lui serait applicable ou s'appliquerait à ce fonds l'interdit. La composition du portefeuille est susceptible d'évoluer dans le temps.

Ce document est établi par l'Union Financière de France Banque à des fins d'information exclusivement. Il contient des éléments d'information et des données chiffrées que l'Union Financière de France Banque considère comme fondés ou exacts au jour de leur établissement. Pour ceux de ces éléments qui proviennent de sources d'information publiques, leur exactitude ne saurait être garantie. Toute souscription ne peut être effectuée qu'après lecture du dernier prospectus/règlement du fonds visé par l'AMF, qui détaille, notamment, les principaux risques de ce fonds, la durée de placement recommandée et les frais appliqués. Le prospectus/règlement du fonds, le document d'information clé pour l'investisseur (DICI), ainsi que les derniers documents périodiques, sont à la disposition du public sur simple demande, auprès de l'Union Financière de France Banque ou sur le site www.uff.net. Il est précisé que la consultation de ce document ne vous dispense pas de consulter vos propres conseils afin de vous permettre de vous forger une opinion sur l'adéquation du produit à vos objectifs d'investissement et à votre situation. L'UFF décline toute responsabilité quant à d'éventuels dommages ou pertes résultant de l'utilisation en tout ou partie des éléments figurant dans ce document. Ce document ne peut être reproduit sous quelque forme que ce soit ou transmis à une autre personne que celle à qui il est adressé sans l'accord l'exprès de l'UFF. Union Financière de France Banque, 32, avenue d'Iéna 75116 Paris - Société anonyme au capital de 15 467 031,07 € - 473 801 330 R.C.S Paris - Etablissement de crédit agréé auprès de l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution (www.acpr.banque-france.fr) en qualité de Prestataire de Services d'Investissement.