Document d'Informations Clés

OBJECTIF

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.

PRODUIT

Cyril Systematic
Part I : FR0000976342
OPCVM géré par FINALTIS

Initiateur : Finaltis
Site : www.finaltis.com
Contact : +33 1 55 27 27 00
Autorité compétente : Finaltis est une société de gestion française agréée par l'Autorité des marchés financiers. Ce produit est agréé en France et réglementé par l'Autorité des marchés financiers.
Date de publication : 31 avril 2025

AVERTISSEMENT

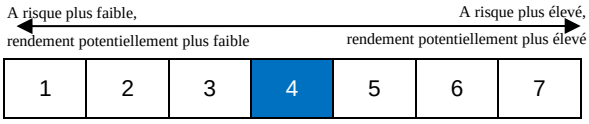
Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et peut être difficile à comprendre.

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

Type : Fonds commun de placement (FCP) de droit français.
Echéance : 99 ans.
Objectif :
Le Fonds Cyril Systematic a pour objectif de délivrer une performance absolue et d'offrir une gestion dynamique décorrélée de l'environnement économique et du comportement des marchés traditionnels (actions, obligations, monétaires, immobiliers). Il vise une performance annuelle nette de tous frais de gestion comprise entre 5% et 15% au-dessus de l'€STR (EURO SHORT TERM RATE) avec une volatilité mensuelle annualisée comprise entre 10% et 15%.
Une équipe de gérants et de chercheurs a mis en place, pour permettre au Fonds d'atteindre ces objectifs, une gestion dite « systématique » qui repose principalement sur des méthodes de gestion quantitative dites de « suivi de tendance » visant à tirer partie des tendances de marchés à la hausse et à la baisse et ce sur différents horizons de temps : de quelques heures à quelques mois. Cette méthode peut être complétée par d'autres méthodologies exploitant des phénomènes de marchés comme la volatilité ou le bruit. D'autres techniques de gestion des risques sont également utilisées pour s'assurer que le Fonds n'est pas sur exposé à une tendance de marché. Par ailleurs le Fonds peut identifier des stratégies complémentaires améliorant le couple rendement/risque et s'y exposer directement ou via un investissement dans un autre fonds UCITS.
Principaux actifs traités : Instruments financiers à terme et forwards sur taux d'intérêts, actions et indices actions et devises. Le fonds se réserve la possibilité d'utiliser d'autres instruments financiers que ceux-ci, afin d'atteindre l'objectif de gestion du Fonds, dans la limite de la réglementation qui lui est applicable. Le fonds peut réaliser des opérations de change à terme ou au comptant à des fins de couverture. Le fonds peut également être investi dans les instruments financiers suivants : titres de créance et instruments du marché monétaire, OPC, dépôt, emprunts d'espèces et garanties financières.
Indicateur de référence : €STER capitalisé
Affectation des revenus : capitalisation
Souscriptions/rachats : Les demandes de souscription et de rachat sont centralisées chez CACEIS Bank chaque jour avant 11 heures (heure de Paris) à l'exception des jours fériés et des jours de fermeture de la Bourse de Paris, et réalisées sur la base de la prochaine valeur liquidative.
Fréquence de valorisation : La périodicité de la valeur liquidative est quotidienne, à l'exception des jours fériés français, américains (Bourse de Chicago - Chicago Mercantile Exchange), et des jours de fermeture des marchés français (application du calendrier officiel d'EURONEXT Paris SA) et des marchés américains (Bourse de Chicago - Chicago Mercantile Exchange).
Investisseurs de détail visés : Le Fonds est destiné aux investisseurs cherchant un outil de diversification lié à une gestion dynamique et tournée vers une valorisation absolue du capital en utilisant les marchés à terme et forwards nationaux et internationaux, et en accord avec la durée de placement recommandée de 3 ans. Les investisseurs doivent comprendre les risques liés au produit et n'investir que s'ils sont en mesure de supporter des pertes potentiellement importantes.
Banque dépositaire : Caceis Bank

Des informations supplémentaires sur le fonds sont disponibles dans le prospectus, les rapports annuels et les derniers documents périodiques qui peuvent être obtenus sur simple demande, sans frais, auprès de Finaltis et consultés à tout moment sur le site internet www.finaltis.com.

QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER ?



L'indicateur de risque suppose que vous gardez le Produit pendant 3 ans.
L'indicateur synthétique de risque (ISR) renseigne sur le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. 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 ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, 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.
Attention au risque de change : Vous pouvez recevoir des paiements dans la devise du Produit et non dans votre devise locale. Le rendement final dépendra du taux de change entre ces deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'ISR.

Le capital initialement investi ne bénéficie d'aucune garantie, vous pourriez donc perdre toute ou partie de votre investissement.
Les risques importants pour le Fonds non pris en compte dans cet indicateur sont les suivants :
• **Risque de contrepartie** : il représente le risque de défaillance d'une contrepartie utilisée par le Fonds et qui serait incapable d'honorer les avoirs, titres ou espèces, ou les engagements pris avec le Fonds.
• **Risque de modèle** : L'efficience des modèles quantitatifs utilisés par le fonds sur la base de résultats statistiques passés n'est pas garantie.
• **Risque de dérivés** : L'utilisation de dérivés pour obtenir des rendements excédentaires peut augmenter le niveau de risque du Fonds et le rendement attendu.
• **Risque d'effet de levier :** Ce levier permet d'accroître les espoirs de gain mais accentue également les risques de perte.
La survenance de l'un de ces risques peut entraîner une baisse de la valeur liquidative.
Pour plus d'informations sur les risques, les investisseurs peuvent se reporter à la section « Profil de risque » du prospectus du Fonds, disponible à l'adresse www.finaltis.com.

Scénarios de performance

Ce tableau montre l'argent que vous pourriez récupérer (net de frais) sur différentes périodes, selon différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR dans le compartiment. Vous pouvez le comparer avec les scénarios d'autres produits.
Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou à votre 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.
Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est incertaine et ne peut être prédite avec précision.

Période de détention recommandée :		**3 ans**	
Exemple d'investissement :		**10 000 Euro**	
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Minimum	*Ce produit n'inclut aucune garantie, vous pourriez donc perdre tout ou partie de votre investissement.*		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	5 510 EUR	5 830 EUR
	Rendement annuel moyen	-44,88%	-16,45%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 060 EUR	8 960 EUR
	Rendement annuel moyen	-19,42%	-3,60%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 240 EUR	11 050 EUR
	Rendement annuel moyen	2,43%	3,37%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12 860 EUR	13 480 EUR
	Rendement annuel moyen	28,60%	10,47%

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.
Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre septembre 2022 et décembre 2024.
Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre novembre 2018 et novembre 2021.
Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre octobre 2016 et octobre 2019.

QUE SE PASSE-T-IL SI FINALTIS SAS N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Pour votre protection, les actifs de la société sont détenus auprès d'une société distincte, un dépositaire, Caceis Bank. Par conséquent, la capacité de distribution du fonds ne sera pas affectée en cas d'insolvabilité de Finaltis SAS. Si le fonds est dissous ou liquidé, les actifs seront liquidés et vous recevrez une partie adéquate de tout produit, mais vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit 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.

Coûts au fil du temps (montants exprimés en Euros) :

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.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans (Période de détention recommandée)
Coûts totaux	556 EUR	1446 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	5,6%	4,5%

(*) Elle montre 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 7,8% avant déduction des coûts et de 4,1% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts :

		Si vous sortez après 1 an
Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		
Coûts d'entrée	2,00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. C'est un montant maximal. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	200 EUR
Coûts de sortie	Finaltis ne facture pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,86% Cette estimation basée sur les coûts réels au cours de l'année dernière	182 EUR
Coûts de transaction	0,86% Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	84 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	0,91%. Calculé comme 20% de la surperformance avec l'ESTR lorsque la valeur liquidative dépasse le dernier High Water Mark et que la surperformance est positive. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.	90 EUR

L'attention des investisseurs est attirée sur le fait qu'une commission de surperformance pourra être prélevée même en cas de performance négative du fonds, dès lors que sa performance est supérieure à celle de son indice de référence.

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPEE ?

La durée de placement recommandée est de 3 ans au minimum en raison de la nature du sous-jacent de cet investissement. La détention pour une durée inférieure à la période recommandée peut ne pas être dans l'intérêt de l'investisseur. Vous pouvez demander le remboursement de vos actions chaque jour, les opérations de rachat sont exécutées de façon quotidienne.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RECLAMATION ?

Les réclamations concernant le produit, le comportement de l'initiateur (Finaltis), d'une personne qui fournit des conseils au sujet de ce produit, ou d'une personne qui vend ce produit peuvent être adressées à :
Finaltis SAS, 63 avenue des Champs Elysées, 75008 Paris
contact@finaltis.com

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Créé le 3 juillet 2000 par la société de gestion John Locke Investments, le FCIMT Cyril Systematic a été transformé et est devenu le 28 juin 2011 le Fonds UCITS Cyril Systematic.
Le Fonds a subi une modification de sa stratégie d'investissement le 23 juin 2014.
La gestion du fonds a été reprise le 1er février 2022 par Finaltis, à laquelle John Locke Investments a cédé son modèle de gestion systématique.

Performances passées :

Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures
Les informations relatives aux performances passées sont disponibles sur la page du fonds : www.finaltis.com/cyril-systematic (jusqu'à 10 ans en fonction de la date de création du fonds).

Finance durable :

Les informations relatives à la politique ESG de Finaltis sont disponibles sur le lien suivant : www.finaltis.com/esg.