

Document d'informations clés

Moneta AM Fund

Objectif : Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Les informations qu'il contient 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

Moneta Midcap Dynamic action F-EUR

ISIN : LU3214371414

Moneta Asset Management

www.moneta.fr

Appelez le +33 (0)1 58 62 53 30 pour de plus amples informations

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), Luxembourg, est chargée de la surveillance de Moneta Asset Management en ce qui concerne le présent document d'informations clés.

Moneta Asset Management est agréée en France sous le n° GP03010 et réglementée par l'AMF.

Date de production du document d'informations clés : 31/12/2025

En quoi consiste ce fonds ?

Type

Ce produit est un compartiment d'un OPCVM (Organisme de placement collectif en valeurs mobilières) luxembourgeois. Les actifs de chaque compartiment sont ségrégués.

Durée

Le compartiment est constitué pour une durée indéterminée. La société de gestion peut toutefois décider de clôturer ou de fusionner le compartiment conformément aux dispositions du prospectus et à la législation luxembourgeoise applicable.

Objectifs

Le compartiment Moneta Midcap Dynamic vise une appréciation du capital sur une durée d'investissement recommandée d'au moins cinq (5) ans, en recherchant une surperformance par rapport à l'indice MSCI Europe Mid Cap (rendement net), via des investissements dans des sociétés européennes de moyenne capitalisation.

La stratégie d'investissement combine des positions longues et courtes mises en œuvre principalement par le biais d'instruments financiers dérivés (tels que les swaps de rendement total) afin d'exprimer des convictions positives et négatives sur des titres individuels.

Le Compartiment est géré de manière active. Il n'est pas géré par référence à un indice de référence, bien que l'indice MSCI Europe Mid Cap (rendement net) soit utilisé comme indicateur de comparaison de performance et aux fins du calcul de la commission de performance.

Le Compartiment investit principalement (au moins 75 % de son exposition nette) dans des actions et des titres négociables liés à des actions émis par des sociétés dont la capitalisation boursière est généralement comprise entre 2 et 30 milliards d'euros et qui sont principalement cotées sur les marchés européens (Union européenne, EEE, Suisse et Royaume-Uni). Le Compartiment peut également investir jusqu'à 25 % de son actif net dans d'autres valeurs mobilières, notamment des obligations, des instruments du marché monétaire et des dépôts bancaires, ainsi que dans des parts ou des actions d'autres OPC (jusqu'à 10 % de son actif net) à des fins de gestion de trésorerie. L'utilisation de produits dérivés peut entraîner une exposition nette aux actions comprise entre 80 % et 120 % et une exposition brute pouvant atteindre

200 % de l'actif net du Compartiment. Le Compartiment est éligible au Plan d'Épargne en Actions (PEA) français.

Le Compartiment prend en compte les caractéristiques environnementales, sociales et de gouvernance dans sa politique d'investissement et les promeut conformément à l'article 8 du SFDR, bien que ces caractéristiques ne soient pas un facteur déterminant dans ses décisions d'investissement. De plus amples informations sont disponibles dans le prospectus du Fonds et sur le site web www.moneta.fr.

Investisseurs de détail visés

Ce produit est destiné aux investisseurs particuliers qui recherchent une croissance du capital à long terme grâce à une exposition aux sociétés européennes de moyenne capitalisation, qui sont prêts à accepter un niveau de risque élevé et la volatilité potentielle des rendements du Compartiment, et qui ont un horizon d'investissement d'au moins cinq ans.

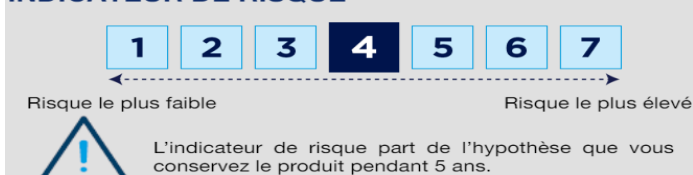
Politique de distribution des revenus : capitalisation

Politique de souscription et de rachat :

Les investisseurs peuvent souscrire ou racheter des actions du Compartiment tout jour ouvrable qui est un jour d'évaluation par l'intermédiaire de Société Générale Luxembourg, tel que défini dans le Prospectus.

Quels sont les risques et qu'est ce que cela peut me rapporter ?

INDICATEUR DE RISQUE



Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant cette échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour. L'indicateur synthétique 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 ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Le niveau d'exposition au marché actions explique le niveau de risque de ce produit.

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 la capacité du produit à vous restituer votre investissement initial en soit affectée.

Par ailleurs, vous serez exposés aux risques suivants (non appréhendés dans l'indicateur synthétique de risque), à savoir : le risque de concentration sur certains marchés ; le risque de liquidité, quand une part non négligeable de l'investissement est réalisée dans des instruments financiers pouvant présenter une faible liquidité selon certaines circonstances. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Document d'informations clés

Moneta AM Fund

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle qui peut également influencer 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 meilleure et pire performances, ainsi que la performance médiane du produit sur des périodes d'investissement de un (1) an et cinq (5) ans observées au cours des dix (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.

Période de détention recommandée : 5 ans			
Exemple d'investissement : 10 000 EUR		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	3 470 EUR	3 000 EUR
	Rendement annuel moyen	-65,26%	-21,41%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 250 EUR	10 120 EUR
	Rendement annuel moyen	-27,46%	0,23%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 850 EUR	13 900 EUR
	Rendement annuel moyen	8,47%	6,80%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	16 000 EUR	18 470 EUR
	Rendement annuel moyen	60,00%	13,05%

Ce type de scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre septembre 2017 et septembre 2022.

Ce type de scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre mars 2017 et mars 2022.

Ce type de scénario favorable s'est produit pour un investissement entre mars 2020 et mars 2025.

Que se passe-t-il si Moneta AM n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Un défaut de Moneta Asset Management n'aurait aucune incidence sur les droits de Moneta AM Fund sur les actifs financiers qu'il détient, car les actifs du Fonds sont déposés et conservés par son dépositaire, Société Générale Luxembourg.

L'investissement dans ce Fonds n'est pas garanti ni couvert par un système national d'indemnisation.

De plus, Moneta Asset Management est une société de gestion agréée et contrôlée par l'AMF et doit se conformer à des règles organisationnelles et opérationnelles, notamment en matière de capital. La détention du produit pendant une durée inférieure à la période recommandée est susceptible de pénaliser l'investisseur.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend le 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 l'ensemble des coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

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 (le cas échéant). 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 5 ans
Coûts totaux	361 EUR	1 059 EUR
Incidence des coûts annuels*	3.64%	1.76% chaque année

* 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 8.56% avant déduction des coûts et de 6.80% après imputation des frais.

Document d'informations clés

Moneta AM Fund

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	2,50% du montant payé lorsque vous investissez, c'est le maximum que vous serez facturé. La personne qui vend le produit vous informera des frais réels.	jusqu'à 250 EUR
Coûts de sortie	Le compartiment ne facture pas de frais de sortie.	0 EUR
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais Administratifs et d'exploitation	0,65% de la valeur de votre investissement par an, incluant 0,05% de Taxe d'abonnement.	63 EUR
Coûts de transaction	0,49% de la valeur de votre investissement par an. 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.	48 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	20.00% (taxes comprises) de la surperformance du fonds par rapport à l'indice MSCI Europe Mid Cap (dividendes nets réinvestis), une fois que toute sous-performance au cours des cinq années précédentes a été entièrement compensée, avec cristallisation annuelle le cas échéant. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation de la commission de gestion variable est basée sur le montant moyen facturé au cours des cinq dernières années, y compris, le cas échéant, des données simulées pour les périodes antérieures à la création du produit. Si le Compartiment réalise une surperformance positive par rapport à l'indice de référence mais enregistre une performance absolue globale négative, une commission de performance peut néanmoins être due. Dans ce cas, les investisseurs sont expressément avertis qu'une commission de performance pourrait être facturée même si le Compartiment a enregistré une performance absolue négative.	0 EUR

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

Moneta AM Fund recommande une période d'investissement de 5 ans. Les rachats sont centralisés chaque jour ouvrable en France et au Luxembourg avant 10h00 auprès du dépositaire et sont exécutés sur la base de la

valeur liquidative suivante calculée sur la base des cours de clôture du même jour. Le règlement s'effectue à T+2.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez des réclamations à formuler concernant le produit, le comportement du fabricant ou la personne qui vous a conseillé ou vendu ce produit, vous pouvez utiliser différents canaux de communication : par e-mail à reclamation@moneta.fr ou par courrier postal à

Moneta Asset Management | 36 rue Marbeuf, 75008 Paris | +33 (0)1 58 62 53 30 | www.moneta.fr
En cas de désaccord persistant, vous pouvez également soumettre le litige aux médiateurs de l'AMF.

Autres informations pertinentes

Dépositaire : Société Générale Luxembourg

Informations : vous pouvez obtenir de plus amples informations (philosophie de gestion, équipe, prospectus, lettre trimestrielle, politique de rémunération, etc.) sur www.moneta.fr ou, en particulier pour les rapports semestriels et annuels, sur demande auprès de Moneta Asset Management.

Valeur nette d'inventaire : la valeur nette d'inventaire est généralement calculée chaque jour ouvrable en France et au Luxembourg. La valeur nette d'inventaire et le calendrier de négociation et d'évaluation sont disponibles sur le site web de la société de gestion : www.moneta.fr

Fiscalité : la législation du pays d'origine du Fonds, le Luxembourg, n'a aucune incidence sur les investisseurs. En fonction de votre situation fiscale, les plus-values peuvent être imposables.

Moneta Asset Management est une société de gestion agréée en France sous le numéro GP03010 et réglementée par l'AMF. Moneta AM Fund est un OPCVM agréé par la CSSF et géré par Moneta Asset Management.

Informations supplémentaires pour la Suisse : le prospectus pour la Suisse, le DIC, les statuts, les rapports semestriel et annuel en français et d'autres informations sont disponibles gratuitement auprès du représentant : Waystone Fund Services (Switzerland) S.A., Av. Villamont 17, 1005 Lausanne, Suisse. Service de paiement en Suisse: Banque Cantonale de Genève, Quai de l'Île 17 - CP 2251, 1211 Genève 2, Suisse. Les derniers prix des actions sont disponibles sur www.swissfunddata.ch