

## Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et les risques qui y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

### IGEALPHA Indices

FCP géré par :

IGEA FINANCE

Part A: ISIN FR0011141837

#### Objectifs et politique d'investissement

**Classification de l'OPCVM:** FCP diversifié.

**Objectif de gestion:**

L'OPCVM vise à réaliser une performance absolue, très peu corrélée avec les classes d'actifs traditionnelles, supérieure à l'EONIA capitalisé sur une durée de trois à cinq ans, avec une volatilité maîtrisée autour de 10%.

L'OPCVM utilise des stratégies optionnelles sur indices boursiers essentiellement. Ces stratégies, variées, sont fondées sur de fortes convictions mais peuvent être aussi opportunistes. La nature même des outils utilisés (options et futures) implique une évolution fréquente du portefeuille.

Cet objectif de gestion n'est pas un engagement ou une garantie de performance.

**Indicateur de référence :** Compte tenu de ses objectifs de gestion, l'indicateur de référence est l'EONIA (Euro Overnight Index Average) capitalisé. La comparaison avec l'indicateur de référence est indicative, et l'OPCVM n'a pas le même profil de risque (couple rendement / risque) qu'un OPCVM monétaire. Le porteur de parts de l'OPCVM sera néanmoins en mesure de comparer a posteriori la performance de son investissement à celle de l'EONIA capitalisé.

**Politique d'investissement :** L'OPCVM est géré de manière discrétionnaire, en fonction des anticipations des gérants.

La performance du fonds est principalement issue de stratégies opportunistes prises sur les marchés d'actions au travers d'un portefeuille d'options et de futurs sur indices liquides.

Les instruments utilisés sont essentiellement les options et les futurs et les indices privilégiés sont les plus liquides : Eurostoxx50, CAC40 et S&P500. Les options offrent des profils de risque asymétriques. Le portefeuille se construit par combinaison d'options d'achat (call) ou de vente (put) de maturités et de prix d'exercices variés sur un même sous-jacent, et de futurs pour gérer l'exposition aux marchés actions du portefeuille. L'OPCVM peut être exposé aux marchés actions au travers des positions directionnelles ponctuelles choisies, notamment issues de la déformation du portefeuille en fonction de l'évolution des marchés. L'OPCVM est également exposé aux principaux facteurs de sensibilité spécifiques des options : volatilité, passage du temps, dividendes et taux d'intérêt à court terme.

L'OPCVM peut ainsi être ponctuellement acheteur ou vendeur du marché d'actions jusqu'à +100% ou -100% de son Actif Net sur des horizons de temps très courts. L'exposition moyenne de l'OPCVM aux marchés d'actions est comprise entre -20% et +20%. Ce choix est discrétionnaire, opportuniste et fondé sur des convictions macro-économiques, des facteurs techniques et l'appréciation du momentum de marché.

**Les autres caractéristiques essentielles de l'OPCVM sont les suivantes :**

- ♦ **Catégories d'instrument susceptibles d'être utilisés :** A titre principal, des options et futurs sur Indices Actions (Eurostoxx50, CAC40, S&P500) ; les échéances utilisées sont majoritairement inférieures à un an. A titre accessoire, des instruments de gestion de trésorerie, de couverture des expositions de change, d'exposition au marché actions ou à la volatilité sous forme d'OPCVM ou d'actions cotées, et des swaps de performance.
- ♦ **Possibilité de rachats :** Le calcul de la Valeur Liquidative de l'OPCVM est hebdomadaire et effectuée sur les bases de la clôture des marchés financiers tous les mercredi soirs. Le cut-off pour les souscriptions et rachats est fixé à la veille à 18 heures. Aussi, la faculté de souscription et de rachat pour un investisseur est assurée jusqu'au mardi soir à 18 heures pour la valeur liquidative suivante du mercredi soir.
- ♦ **Durée de placement recommandée :** La durée de placement recommandée dans l'OPCVM est d'un an.

#### Profil de risque et rendement

A risque plus faible. A risque plus élevé,  
rendement potentiellement plus faible rendement potentiellement plus élevé



Votre argent sera principalement investi dans des instruments financiers sélectionnés par la société de gestion. Ces instruments connaîtront les évolutions et les aléas des marchés. La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. En effet, les données historiques telles que celles utilisées pour évaluer l'indicateur synthétique, pourraient ne pas constituer une indication fiable de risque futur de l'OPCVM. La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

L'OPCVM est dans la catégorie de risque 4 parce qu'elle correspond aux principales caractéristiques de l'OPCVM : l'exposition moyenne de l'OPCVM est faible, l'objectif de performance est très peu corrélé aux marchés financiers et la volatilité des performances est limitée autour de 10%.

Néanmoins, l'investisseur est averti que son capital n'est pas garanti; il se peut donc que le capital initialement investi ne soit pas intégralement restitué. Les instruments principaux utilisés sont des options sur indices d'actions et sont traités sur des marchés dédiés, dont la liquidité peut varier. Le risque lié aux techniques de gestion est le risque d'amplification des pertes du fait de recours à des instruments financiers à terme tels que les options sur indices et les contrats futurs

## Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée TTC	3% maximum
Frais de sortie	pas de frais de sortie
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi. L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée.	
Frais ponctuels prélevés par le fonds sur une année*	
Frais courants	1.50%
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	20% de surperformance par rapport à l'indicateur de référence**

\*: L'OPCVM n'ayant pas encore eu un exercice entier d'existence, aucune référence n'est disponible et le montant est évalué à partir des frais de gestion de l'OPCVM.

\*\* : L'OPCVM n'ayant pas encore eu un exercice entier d'existence, aucune commission de surperformance n'a encore été prélevée. L'indicateur de référence est l'EONIA, avec une valeur minimale de 3% et maximale de 9%, et respect de la clause protectrice pour l'investisseur de « High Water Mark ».

Pour plus d'informations sur les frais, veuillez vous référer aux pages 11 à 13 du prospectus de cet OPCVM, disponible sur le site internet [www.igeafinance.com](http://www.igeafinance.com). Dans certains cas des frais inférieurs peuvent être appliqués, vous pouvez contacter votre conseiller ou votre distributeur afin d'obtenir le montant effectif de ces frais.

## Performances passées

Non disponible.

## Informations pratiques

- ❖ **Nom du dépositaire :**  
RBC Dexia IS France,  
105 rue Réaumur – 75002 Paris ,  
Tel : 01 70 37 85 30
- ❖ **Lieu et modalités d'obtention d'informations sur l'OPCVM :**  
Le prospectus de l'OPCVM et les derniers documents annuels et périodiques sont adressés dans un délai d'une semaine sur simple demande écrite du porteur auprès de :  
Igea Finance  
8 rue Kepler  
75 116 Paris  
E-mail : [serviceclients@igeafinance.com](mailto:serviceclients@igeafinance.com)  
  
Des explications supplémentaires peuvent être obtenues si nécessaires auprès du service Relations Investisseurs au numéro de téléphone suivant : +33 (0) 1 44 43 49 00.  
Le prospectus est également disponible sur le site internet de la société de gestion : [www.igeafinance.com](http://www.igeafinance.com).
- ❖ **Obtention de la valeur liquidative :**  
La valeur liquidative de l'OPCVM est hebdomadaire (mercredi soir). Elle est publiée sur le site internet de la société de gestion : [www.igeafinance.com](http://www.igeafinance.com).  
Elle est également disponible sur simple demande auprès de la société de gestion et du dépositaire.
- ❖ **Régime Fiscal :**  
*Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts de l'OPCVM peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur de l'OPCVM ou de votre conseiller fiscal.*
- ❖ **Responsabilités :**  
La responsabilité d'IGEA Finance ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus de l'OPVCM.
- ❖ L'OPCVM est constitué d'autres types de parts. Vous pouvez trouver plus d'informations sur ces parts dans le prospectus complet de l'OPCVM ou sur le site internet de la société de gestion : [www.igeafinance.com](http://www.igeafinance.com).

Ce fonds est agréé par la France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).  
IGEA Finance est agréée par la France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).  
Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 13 décembre 2011.