

## AVENANT AU CONTRAT<sup>(2)</sup> Vatel Flexible C / FR0010916916

Nom du Souscripteur<sup>(1)(2)</sup> : \_\_\_\_\_ Prénom(s)<sup>(1)(2)</sup> : \_\_\_\_\_

Nom du Co-Souscripteur<sup>(1)(2)</sup> : \_\_\_\_\_ Prénom(s)<sup>(1)(2)</sup> : \_\_\_\_\_

Nom du Contrat <sup>(1)(2)</sup> :  mes-placementsliberté  mes-placementslibertécapitalisation  meilleurtaux liberté PER  
 meilleurtaux liberté vie  meilleurtaux liberté capi

Numéro de Contrat (sauf en cas de souscription)<sup>(1)(2)</sup> : \_\_\_\_\_

Ci-après dénommé « Contrat »<sup>(2)</sup>.

Dans le cadre de son(leur) contrat<sup>(2)</sup>, le(s) (Co-)Souscripteur(s)<sup>(2)</sup> a(ont) la possibilité d'investir tout ou partie de son(leur) épargne sur le support en Unités de Compte (ci-après dénommé le « Support ») Vatel Flexible C dont le code ISIN est FR0010916916, selon les conditions décrites ci-après, dans le présent document.

### 1. LES CONDITIONS D'INVESTISSEMENT SUR LE SUPPORT

Avant d'investir sur le Support, je(nous) me(nous) suis(sommes) assuré(e)(s), grâce aux informations et conseils adaptés, délivrés par mon(notre) conseiller, avoir bien compris la nature du Support et les risques afférents.

Je(Nous) reconnais(sons) notamment avoir été informé(s) que :

- Le Support est un OPCi/SPPICAV à capital non garanti venant en qualité d'unité de compte du contrat<sup>(2)</sup>.
- Le Support est géré par Vatel Capital.
- Le Support appartient à la classification « Flexible ».
- Une commission de rachat de 0,5% est acquise au support.
- Il est précisé que les gains ou pertes annoncés dans les caractéristiques du Support s'entendent hors frais liés au contrat d'assurance, **et hors fiscalité et prélèvements sociaux applicables.**
- **Dans le cas où ce support serait amené à faire l'objet d'une mesure de restriction telle que prévue par la réglementation, les opérations sur ce support pourront être refusées par l'Assureur.**
- **L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur ; la valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.**

### 2. DECLARATIONS DU (DES) (CO-)SOUSCRIPTEUR(S)<sup>(2)</sup>

J'(Nous) accepte(ons) les conditions d'investissement sur le Support et ai(avons) bien pris connaissance des avertissements précisés ci-dessus.

Je(Nous) reconnais(sons) avoir reçu, compris et pris connaissance :

- du présent document,
- du Document d'Informations Clés pour l'Investisseur.

Je(Nous) peux(pouvons) consulter la documentation de Vatel Flexible C sur le site : [www.vatelcapital.com](http://www.vatelcapital.com)

Je(Nous) déclare(-ons) avoir été clairement informé(s) qu'en investissant sur des unités de compte, je(nous) prends(-ions) à ma(notre) charge le risque lié à la variation des valeurs de chacune de celles que j'(nous) ai(avons) souscrites.

Conformément à la réglementation sur la protection des données personnelles, vos données sont traitées par SPIRICA (16/18 boulevard de Vaugirard – 75015 PARIS), responsable de traitement, dans le cadre de la souscription et l'exécution de votre contrat. Ces traitements ont pour finalités la passation, l'exécution et la gestion des contrats, la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, la lutte contre la fraude ainsi que la réponse aux obligations légales, réglementaires et administratives en vigueur auxquelles SPIRICA est soumise. Les destinataires de ces données sont les personnels habilités chargés de la passation, gestion et exécution des contrats, les délégataires de gestion, les intermédiaires d'assurance, les co-assureurs et réassureurs, les associations souscriptrices de contrats de groupe, les entités du groupe Crédit Agricole, les autorités administratives et judiciaires pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires. Ces données sont également communiquées à nos sous-traitants et prestataires, si besoin. Les coordonnées du Délégué à la Protection des Données sont : SPIRICA – Délégué à la Protection des Données – 16/18 boulevard de Vaugirard – 75015 PARIS ou [donneespersonnelles@spirica.fr](mailto:donneespersonnelles@spirica.fr). Vous disposez de droits d'accès, de rectification, d'effacement, de limitation, et le cas échéant d'opposition et de portabilité, relativement à l'ensemble des données personnelles vous concernant. L'information complète sur le traitement de vos données personnelles et les modalités d'exercice de vos droits, est consultable sur les Conditions générales de votre contrat ou sur le site [www.spirica.fr](http://www.spirica.fr).

Fait \_\_\_\_\_ le \_\_\_\_\_

Signature du Souscripteur précédée de la mention manuscrite « lu et approuvé »

Signature du Co-Souscripteur précédée de la mention manuscrite « lu et approuvé »

<sup>(1)</sup>Ces données sont obligatoires, à défaut votre demande ne sera pas prise en compte.

<sup>(2)</sup>Les termes « contrat », « souscription », « souscripteur » et « co-souscripteur » sont également employés dans le présent document pour une adhésion souscrite dans le cadre d'un contrat collectif

## Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. 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 quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

### VATEL FLEXIBLE

Part C : FR0010916916  
FCP de droit français géré par Vatel Capital.

#### Objectifs et politique d'investissement

L'objectif de gestion de l'OPCVM est de réaliser une performance nette supérieure à 6% par an, sur la durée de placement recommandée.

Il est rappelé aux souscripteurs potentiels que l'objectif de performance de 6 % annuel, est fondé sur la réalisation d'hypothèses de marché arrêtées par la société de gestion et ne constitue en aucun cas une promesse de rendement ou de performance du fonds commun de placement. L'OPCVM présente un risque de perte en capital.

#### Stratégie d'investissement

Le gérant du Fonds met en œuvre une gestion active et discrétionnaire visant à atteindre l'objectif de gestion, par la sélection d'actions principalement françaises cotées, la sélection d'OPC de droit français, et la sélection d'obligations et de titres de créances européens :

- L'OPCVM sera exposé aux marchés actions entre 0% et 100%, avec une cible à 40%. L'approche de cette exposition aux actions sera de type « stock picking » parmi l'univers des valeurs françaises de capitalisation inférieure à 250 M€, et cotées sur Eurolist B, C et Alternext. A hauteur de 20% maximum, le Fonds pourra également être exposé à des actions françaises cotées sur un marché règlementé de plus de 250 M€ de capitalisation.
- Afin de gérer la trésorerie ou d'accéder à des marchés spécifiques (sectoriels ou géographiques), l'OPCVM peut investir jusqu'à 10% de son actif en OPC de droit français.
- L'OPCVM sera exposé entre 0% et 100 % aux titres de créances, obligations et instruments du marché monétaire, sans contrainte de notation, la société de gestion réalisant sa propre analyse du risque de crédit et la notation des agences n'étant pas un critère prépondérant ni systématique dans la sélection des titres.
- L'OPCVM ne sera pas exposé sur les marchés émergents.
- L'OPCVM n'interviendra pas sur des instruments financiers à terme.

Autres informations importantes :

Durée de placement recommandée : Supérieure à 5 ans

Les sommes distribuables sont intégralement capitalisées.

La valeur liquidative est établie chaque vendredi, à l'exception des jours fériés en France et/ou des jours de fermeture de la Bourse de Paris. La dernière valeur liquidative est tenue à la disposition des porteurs de parts.

Les demandes de souscription et de rachat sont centralisées chaque jour ouvré à Paris jusqu'au jeudi avant 12 heures auprès du dépositaire : BFCM, 4 rue Frédéric-Guillaume RAIFFEISEN - 67000 STRASBOURG et sont exécutées sur la base de la prochaine valeur liquidative calculée sur les cours de clôture du vendredi.

#### Profil de risque et de rendement

à risque plus faible ← → à risque plus élevé  
rendement potentiellement plus faible      rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Compte tenu de l'exposition maximum du fonds aux actions de petites capitalisations et de la volatilité de celles-ci, le fonds est classé en catégorie 3.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures, elles ne sont pas constantes dans le temps.

La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

#### Risques principaux non pris en compte dans l'indicateur :

**Risque de crédit :** le fonds peut être investi au maximum à 100 % en obligations, la valeur du fonds peut baisser significativement en cas de dégradation de la signature de l'émetteur et de baisse des cours des obligations.

**Risque de liquidité :** l'attention des souscripteurs est attirée sur le fait que les marchés de petites capitalisations boursières ont un volume de titres cotés en bourse réduit, ce qui peut être à l'origine de fluctuations de cours plus violentes que pour les grandes capitalisations. La valeur liquidative peut donc baisser rapidement et fortement.

## 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 de vos investissements.**

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée \_\_\_\_\_ 2 % maximum  
Frais de sortie \_\_\_\_\_ 0,5% maximum

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi sur la valeur de souscription de la part de l'OPCVM au jour de l'exécution de l'ordre. Dans certains cas, l'investisseur paie moins. L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie.

Frais prélevés par le fonds sur une année  
Frais courants \_\_\_\_\_ 0,00 %

Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances  
Commission de performance \_\_\_\_\_ 20 % TTC de la performance du fonds au delà d'une valorisation minimale du fonds de 6% sur un an.  
0,00 % prélevé au titre du dernier exercice

Les frais courants se fondent sur les frais de l'exercice clos au 31/12/2019. Le chiffre des frais courants peut varier d'un exercice à l'autre. Il exclut les commissions de performance des fonds détenus.

Il n'est pas dans la politique de la société de gestion de prélever d'autres commissions. En particulier, il n'est prélevé aucune commission de mouvement.

Pour plus d'informations sur les frais, veuillez vous référer au prospectus de ce fonds, disponible sur simple demande auprès de la société de gestion Vatel Capital – 24, rue de Clichy 75009 Paris ou sur le site internet [www.vatelcapital.com](http://www.vatelcapital.com)

\*Les frais de sorties étant acquis au fonds, c'est-à-dire bénéficiant aux porteurs qui restent, ils sont fixés et dus quoi qu'il arrive.

Les frais courants ne comprennent pas les commissions de surperformance et les frais d'intermédiation excepté dans le cas de frais d'entrée ou de sortie payés par l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts ou actions d'autres véhicules de gestion collective.

## Performances passées



Les frais courants ainsi que les éventuelles commissions de performance prélevées ont été inclus dans le calcul des performances passées. Les éventuels frais d'entrée ou de sortie n'ont pas été inclus dans le calcul des performances passées.

Vatel Flexible a été créé le 3 septembre 2010.

Date de création de la Part : 3 septembre 2010

Les calculs sont faits dividendes et coupons réinvestis pour le fonds Vatel Flexible.

Devise de calcul des performances passées de l'OPCVM : euro.  
Changements importants au cours de la période : Néant.

## Informations pratiques

Dépositaire : BFCM

Information : vous pouvez obtenir de plus amples informations (philosophie de gestion, équipe, prospectus, lettre trimestrielle, etc.) auprès de la société de gestion.

**LIEU ET MODALITES D'OBTENTION D'AUTRES INFORMATIONS PRATIQUES NOTAMMENT LA VALEUR LIQUIDATIVE** Valeur liquidative : la valeur liquidative du fonds est hebdomadaire, calculée sur la base des cours de clôture du dernier jour ouvré de la semaine. Elle est mise à jour sur le site internet [www.vatelcapital.com](http://www.vatelcapital.com)

**Fiscalité** : la législation du pays d'origine du fonds, la France n'a pas d'impact sur les investisseurs. Selon votre régime fiscal, les plus-values éventuelles liées à la détention de part peuvent être soumis à taxation.

**Politique de rémunération** : Vatel Capital a mis en place une politique de rémunération, cette dernière est disponible sur le site internet suivant : <http://www.vatelcapital.com/mentions-legales/>  
La copie papier de cette politique de rémunération est disponible gratuitement sur demande.

**Responsabilité** : la responsabilité de Vatel Capital 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 du fonds.

Ce fonds est agréé en France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers.  
La société Vatel Capital est une Société de Gestion de Portefeuille agréée par la France sous le n°GP08000044 et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers.

