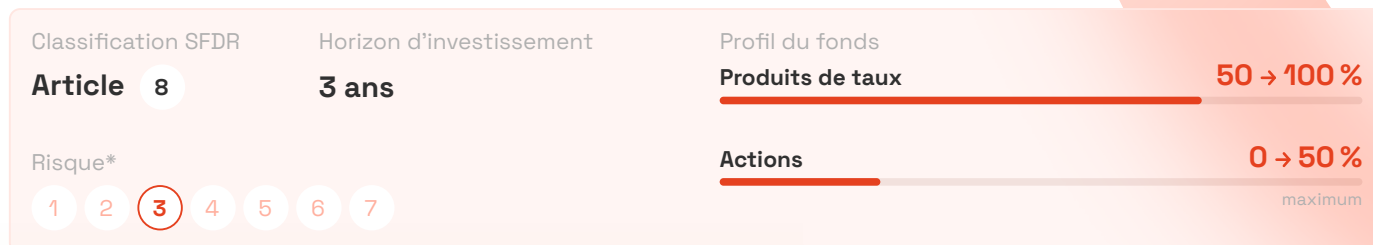


Multi-actifs

ISR

# Ecofi Patrimoine

Ecofi Patrimoine est un FCP multi-actifs ISR qui permet d'optimiser ses investissements par la recherche d'opportunités de marché.



## Ecofi Patrimoine en bref..

- Un fonds mixte actions/obligations reposant sur la détection d'opportunités.
- Une allocation d'actifs mobile et réactive.

## Investir dans un fonds multi-actifs

Choisir un fonds flexible multi-actifs, c'est investir dans un OPC qui s'adapte à la conjoncture économique : son exposition varie entre marchés actions et de taux.

Ainsi, l'exposition aux marchés actions est forte en cas d'anticipation à la hausse de cette classe d'actifs. En cas contraire, la poche taux est privilégiée (obligations ou monétaire).

## Une gestion de conviction

La gestion du fonds est une gestion discrétionnaire qui s'appuie sur la recherche en allocation d'actifs d'Ecofi.

Elle permet au gérant de détecter des opportunités d'investissement qui ne sont pas toujours visibles dans l'analyse macroéconomique, dans un large univers tant géographiquement qu'en termes de segments d'actifs.

## Un univers d'investissement centré sur des signatures jugées de qualité

Le portefeuille est exposé aux marchés d'actions et de taux par le biais de titres vifs, d'OPC ISR et d'interventions sur les marchés à terme.

Les entreprises et les États doivent avoir une notation de crédit\*\* supérieure ou égale à « BBB- », le gérant ayant la possibilité de diversifier ses investissements au travers de titres à haut rendement (dits aussi « titres spéculatifs »), notés de BB+ à B- et d'obligations convertibles.

Les actions ou produits de taux des pays émergents sont également éligibles dans la limite de 20 % de l'actif.

**La performance des prochaines années se fera sur la capacité des gérants à être réactifs et diversifiés dans les choix d'allocations.**



**Frédéric LEROY**

Gérant multi-actifs depuis 1993

\* L'indicateur synthétique de risque SRI (Synthetic Risk Indicator) va de 1 (risque faible) à 7 (risque élevé). La catégorie de risque indiquée n'est pas garantie et est susceptible d'évoluer dans le temps. Tous les risques ne sont pas toujours intégralement pris en compte par l'indicateur de risque. Les autres risques liés à l'investissement sont indiqués dans la section "Principaux risques" du Prospectus.

\*\* Pour apprécier la notation d'un titre, la société de gestion peut retenir la seconde meilleure notation parmi les trois agences de notation reconnues suivantes : Fitch Rating's, Moody's Investors Services et Standard & Poors. La société de gestion procède à sa propre analyse crédit dans la sélection des titres. Elle ne recourt pas exclusivement ou mécaniquement aux agences de notation précitées et privilégie sa propre analyse de crédit. Cf. avertissement figurant au verso.

Produit destiné à des clients prêts à accepter un risque de perte en capital et ne nécessitant pas une connaissance approfondie des marchés financiers. Cf. verso. Fonds ISR selon la méthodologie Ecofi, ce fonds ne dispose pas du label ISR d'Etat.