

LETTRÉ AUX PORTEURS – GARANCE ÉQUILIBRE ET SOLIDAIRE

AVIS DE MODIFICATION

Vous êtes porteurs de parts du GARANCE ÉQUILIBRE ET SOLIDAIRE.

Quels changements vont intervenir sur votre fonds ?

La société de gestion a décidé de modifier :

- l'exposition maximale en devises hors euro ;
- l'effet de levier maximum de 1,5 à 2.

Le profil de rendement/risque du fonds va augmenter. Ces modifications permettent une gestion plus souple du fonds.

L'objectif d'obtention du Label FAIR (ex-Finansol) est abandonné. En effet, le coût économique du label n'apparaît pas en adéquation avec l'intérêt des porteurs, ni contributif de l'objectif social du fonds qui est déjà atteint par la détention de titres ESUS (Entreprise Solidaire d'Utilité Sociale).

Par ailleurs, le code Bloomberg de l'indice €STER capitalisé entrant dans la composition de l'indicateur de référence du fonds a été modifié de EXDMESTC à BNPIESTC suite à l'arrêt de publication du premier.

Quand cette ou ces opérations interviendront-elles ?

Cette ou ces opérations entreront en vigueur le *16/01/2023*.

Ces modifications ne sont pas soumises à l'agrément de l'Autorité des marchés financiers. Elles ne donnent pas droit à sortie sans frais dans les conditions de l'Instruction AMF 2011-20.

Quel est l'impact de cette ou ces modifications sur le profil de rendement/risque de votre investissement ?

- Modification du profil de rendement /Risque : Oui
- Augmentation du profil de risque : Oui
- Augmentation potentielle des frais : Non
- Ampleur de l'évolution du profil de rendement / risque : Significatif



Quel est l'impact de cette ou ces opérations sur votre fiscalité ?

Les éléments relatifs à la fiscalité des parts détenues restent inchangés. Nous vous invitons à contacter votre conseiller fiscal pour plus d'information.

Quelles sont les principales différences entre le fonds dont vous détenez des parts ou actions actuellement et le futur fonds ?

Voici le détail des modifications apportées à votre investissement

	Avant	Après	
Modification du profil de rendement/risque			
Evolution de l'exposition aux différentes catégories de risques*	Liste avec les fourchettes d'exposition	Liste avec les fourchettes d'exposition	Contribution au profil de risque par rapport à la situation précédente :
Risques à classer - des évolutions les plus importantes sur le portefeuille aux évolutions les moins importantes.	Risque devises [0% ;30%] Risque Dérivés [-50% ;0%] Emprunts espèces : 0%	Risque devises [0% ;40%] Risque Dérivés [-100% ;100%] Emprunts espèces : 5%	+10% +100% +5%

Éléments clés à ne pas oublier pour l'investisseur

Nous rappelons la nécessité et l'importance de prendre connaissance du document d'information clé pour l'investisseur (DICI).

L'ensemble des éléments, documents réglementaires et reportings du fonds sont disponibles sur le site Internet de la société de gestion : www.indepam.fr.