

# OPCVM



# BRED BANQUE PRIVÉE

*Vous souhaitez investir en bourse, diversifier vos placements sur plusieurs classes d'actifs, différentes zones géographiques (Europe, Asie, Amérique, ...) ou encore dans certains secteurs spécifiques, découvrez notre gamme de placements d'OPCVM en architecture ouverte.*

*Elle permet d'investir dans le cadre de différentes enveloppes fiscales pour répondre à chacune de vos attentes ; Compte titres ordinaires, Plan d'épargne en actions, Contrat d'assurance vie. Selon votre profil d'investisseur, votre appétence aux risques, votre connaissance et expérience des marchés financiers, vous pourrez opter pour des produits dont le capital est protégé ou à l'inverse chercher des solutions plus risquées telles que les fonds d'actions.*

*Pour profiter du potentiel des marchés financiers et gérer au mieux vos valeurs mobilières, dans un environnement de plus en plus globalisé et donc complexe, nous mettons à votre disposition divers types de fonds et modes de gestion (libre ou mandatée) et nos conseils en allocation d'actifs pour répondre à vos besoins.*

*Vos actifs financiers doivent être mis en perspective avec l'ensemble de vos biens. Votre conseiller est à votre disposition pour vous aider dans vos choix. Il peut vous proposer une gamme élargie de produits financiers au regard de votre situation personnelle, votre profil d'investisseur, vos exigences et vos besoins.*

**Pour plus d'informations sur notre gamme de FCP et Sicav et pour souscrire**

***Nos conseillers vous informent sur notre allocation d'actifs et vous aident à choisir les placements en OPCVM les mieux adaptés à vos besoins et à votre profil d'épargnant.***

**POUR EFFECTUER VOS OPÉRATIONS :**

**Bred Direct Bourse\* au 0892 89 22 11 (Métropole) et au 0892 68 22 11 (Réunion, Antilles, Guyane)**

Service de banque téléphonique dédié aux placements financiers à votre disposition du lundi au vendredi de 8h30 à 18h (heure Métropole).

**Internet : [www.bred.fr](http://www.bred.fr) "Bourse en ligne".** N'oubliez pas de prendre connaissance du prospectus de l'OPCVM avant de souscrire.

**Internet : [www.bred.fr](http://www.bred.fr) "Assurance vie en ligne".** En plus de la consultation de vos contrats, les versements complémentaires et les arbitrages sont possibles en ligne.

\* Sur abonnement - 0,34 €/mn (Métropole) - 0,31 €/mn (Réunion, Antilles, Guyane)

**Les informations chiffrées ci-dessous sont arrêtées au 31 décembre 2015**

Dénomination	Catégorie AMF <sup>(1)</sup>	Catégorie Europerformance Classe d'actifs - Zone géo-Secteur	Code ISIN	Valeur liquidative en €	Durée minimum d'investissement (en mois)	Indicateur de risque <sup>(2)</sup>	Performances <sup>(3)</sup> en %					Enveloppe fiscale	TFE <sup>(5)</sup> en %	
							sur 1 an	Décile <sup>(4)</sup>	sur 3 ans	Décile <sup>(4)</sup>	sur 5 ans			Décile <sup>(4)</sup>
<b>Actions Etrangères</b>														
Edmond de Rothschild US Value & Yield CH	Actions internationales	Actions Amérique du Nord - général	FR0011178151	128,64	60	6	-15,08	10	25,06	10	-	-	Assurance vie	2,33
Edmond de Rothschild US Value & Yield	Actions internationales	Actions Amérique du Nord - général	FR0010589044	181,71	60	6	-4,44	10	54,44	9	63,60	9	Assurance vie	2,33
Odco US Mid Cap A Eur	Actions internationales	Actions Amérique du Nord - petites et moyennes capitalisations	FR0000988669	327,71	60	6	11,18	3	81,76	2	93,66	4	Assurance vie	2,11
Objectif Japon Couvert	Actions internationales	Actions Japon - général	FR0010320366	732,92	60	6	0,38	10	59,80	5	54,31	3	Assurance vie	2,05
Magellan C	Actions internationales	Actions marchés émergents	FR0000292278	19,35	60	6	-1,58	3	17,71	1	6,96	2	Assurance vie	1,98
<b>Actions Françaises et Européennes</b>														
Vega Euro Opportunités RC	Actions pays Union Europeenne	Actions euro - général	FR0010242461	131,81	60	6	10,64	6	34,97	8	43,41	3	PEA	2,60
Natixis Actions Small & Mid Cap Euro R	Actions zone euro	Actions euro - petites et moyennes capitalisations	FR0010666560	286,11	60	6	26,34	5	76,99	2	68,75	3	PEA	2,78
Dorval Manageurs Small Cap Euro C	Actions zone euro	Actions euro - petites et moyennes capitalisations	FR0011645621	144,70	60	6	29,56	3	-	-	-	-	PEA, PEA "PME-ETI"	2,60
Promepar Actions Rendement O	Diversifiés	Actions Europe - général	FR0011349901	199,11	96	6	6,70	9	32,53	8	-	-	PEA, Assurance vie, PERP	1,02
Echiquier Agressor	Actions pays Union Europeenne	Actions Europe - général	FR0010321802	1 856,15	60	6	12,52	5	41,97	5	47,51	5	Assurance vie	2,71
Natixis AM Fds Seeyond Europe Minvariance R/A EUR	-	Actions Europe - général	LU0935229400	1 681,51	60	5	13,53	4	45,06	4	63,49	2	PEA, Assurance vie	1,70
Edmond de Rothschild Tricolore Rendement	Actions zone euro	Actions France - général	FR0010588343	334,29	60	6	16,37	2	46,02	3	40,06	6	PEA, Assurance vie	2,15
Dorval Manageurs C	Actions françaises	Actions France - général	FR0010158048	212,89	60	6	23,44	1	62,33	1	53,81	1	PEA, Assurance vie	4,02
Promepar PME Régions O	Actions françaises	Actions France - petites et moyennes capitalisations	FR0012300739	194,50	60	6	29,83	3	-	-	-	-	PEA, PEA "PME-ETI", Assurance vie	2,50
Odco Avenir	Actions zone euro	Actions France - petites et moyennes capitalisations	FR0000989899	3 048,74	60	5	26,81	4	61,68	7	77,42	3	PEA, Assurance vie	1,98
<b>Actions Thèmes et Secteurs</b>														
AAA Actions Agro Alimentaire	Actions internationales	Actions agro-alimentaire	FR0010058529	1 124,75	60	5	19,67	2	47,84	3	76,14	3	PEA, Assurance vie	1,71
Fidelity Global Financial Services Fund A Eur	-	Actions finance	LU0114722498	30,23	60	6	13,30	3	58,08	4	66,44	4		1,94
Odco Immobilier	Actions pays Union Europeenne	Actions immobilières et foncières zone Europe	FR0000989915	1 566,99	60	6	18,29	3	57,05	3	59,36	6		2,63
Carmignac Portfolio Commodities A EUR	-	Actions matières premières	LU0164455502	240,42	60	4	-16,16	5	-17,30	3	-41,06	5	Assurance vie	4,24
BGF World Gold Fund A2 EUR	-	Actions or et métaux précieux	LU0171305526	17,98	60	7	-12,93	3	-53,26	4	-64,29	2	Assurance vie	2,06
Fidelity Funds Global Health Care Fund A Eur Dis	-	Actions santé	LU0114720955	39,89	60	5	18,40	4	108,19	4	142,20	5	Assurance vie	1,93
Fidelity Funds Global Technology Fund A Eur	-	Actions technologies et multimedias	LU0099574567	14,19	60	6	21,49	1	99,63	1	108,00	2		1,93
Fructi Actions Environnement	Actions internationales	Actions thème environnement	FR0010521575	1 300,35	60	5	12,21	2	44,53	4	48,60	3	PEA, Assurance vie	1,68
<b>Diversifiés</b>														
Promepar Proactif Dynamique	Diversifiés	Diversifiés internationaux - dominante action	FR0011243393	125,54	60	6	6,54	6	20,73	9	-	-	Assurance vie	1,40
Promepar Proactif Patrimoine	Diversifiés	Diversifiés internationaux - dominante taux	FR0011243401	115,77	60	4	2,62	5	11,95	6	-	-	Assurance vie	1,41
Sélection Protection 85	Diversifiés	Fonds à garantie partielle	FR0011245240	1 157,38	36	4	1,54	4	11,12	2	-	-	Assurance vie, PERP	1,93
Allocation Protection 80 R	Diversifiés	Fonds à garantie partielle	FR0012070100	960,66	36	4	-	-	-	-	-	-	PEA	1,40
Dorval Convictions P	Diversifiés	Gestion flexible euro	FR0010557967	141,47	36	4	9,36	4	29,79	3	30,15	3	Assurance vie	3,78
DORVAL Convictions PEA	Diversifiés	Gestion flexible euro	FR0010229187	224,75	60	4	12,76	1	42,48	1	42,24	1	PEA, Assurance vie	4,70
<b>Obligations</b>														
Promepar Obli Court Terme O	Obligations et autres titres de créances euro	Obligation euro très court terme	FR0010725861	1 229,61	12	2	0,54	1	4,24	1	10,65	1	Assurance vie	0,63
Schelcher Prince Convertibles Global Europe P	Diversifiés	Obligations convertibles Europe	FR0010377507	321,84	36	4	4,99	7	14,20	9	21,20	7	Assurance vie	1,56
Promepar Obli Opportunités	Obligations et autres titres de créances euro	Obligations euro toutes maturités	FR0010897199	129,84	60	3	2,45	1	14,66	3	27,51	5	Assurance vie	0,94
Natixis Intl Funds (Lux) I Natixis Euro High Income I/A Cap	-	Obligations haut rendement EUR	LU0556616935	137,21	36	4	0,53	6	15,36	5	38,08	3		0,75
<b>Trésorerie</b>														
Octys Trésorerie	Monétaire	Trésorerie	FR0007064134	161,48	1	1	0,35	1	2,72	1	5,19	1	Assurance vie	0,50
Natixis Cash Dollar	Monétaire court terme	Trésorerie USD	FR0007003348	15 145,51	1	1	11,64	3	21,55	3	23,64	3		0,14

<sup>(1)</sup> Les fonds de droit étrangers n'ayant pas de classification AMF ne sont donc pas agréés par l'AMF.

<sup>(2)</sup> L'indicateur de risque et de rendement, présenté sous la forme d'une échelle allant de 1 à 7 correspondant à des niveaux de risques croissants, vous permet d'appréhender le potentiel de performance d'un OPCVM par rapport au risque qu'il présente. La méthodologie générale du calcul de cet indicateur réglementaire s'appuie sur la volatilité historique annualisée de l'OPCVM calculée à partir de rendements hebdomadaires sur une période de 5 ans. Contrôlé périodiquement, l'indicateur peut évoluer. La catégorie la plus faible ne signifie pas "sans risque".

<sup>(3)</sup> L'attention de l'investisseur est attirée sur le fait que les performances passées ne constituent en aucun cas une indication fiable des performances futures.  
Sur 1 an : du 31/12/2014 au 31/12/2015. Sur 3 ans : du 31/12/2012 au 31/12/2015. Sur 5 ans : du 31/12/2010 au 31/12/2015

<sup>(4)</sup> Décile : Les Déciles sont les valeurs de la variable qui divisent la population en 10 groupes égaux en nombre = 10 % de la population.

<sup>(5)</sup> TFE : Total frais sur encours.

Les OPCVM présentés permettent de profiter du potentiel de performance des marchés financiers en contrepartie d'une certaine prise de risques. En effet le capital investi et les performances ne sont pas garantis et il existe un risque en capital. Les caractéristiques, les risques et les frais relatifs à ces OPCVM sont détaillés dans les prospectus simplifiés ou le Document Informations Clés pour l'Investisseur (DICI). Il convient de respecter la durée minimum d'investissement recommandée. Avant tout investissement, il convient de lire attentivement le prospectus simplifié ou le DICI. Conformément à la réglementation en vigueur, vous pouvez recevoir sur demande de votre part, des précisions sur les rémunérations relatives à la commercialisation des présents produits.