



# GAMME SÉLECTIZ

DE NOUVELLES SOLUTIONS POUR VOTRE ÉPARGNE

Ce document à caractère promotionnel est destiné à des clients non professionnels au sens de la Directive MIF et produit à titre purement indicatif.



**CAISSE D'ÉPARGNE**

# GAMME SÉLECTIZ

Acquisition d'un bien immobilier, financement des études de vos enfants, préparation de votre retraite... Parce que ces projets vous sont chers, vous épargnez pour les concrétiser.

Les opportunités offertes par les marchés financiers vous intéressent, mais ces derniers vous semblent complexes à appréhender.

Pour vous accompagner, la Caisse d'Épargne met à votre disposition de nouvelles solutions pour diversifier votre épargne sur les marchés financiers : la **gamme de Fonds Sélectiz**.



## DIVERSIFIER VOTRE ÉPARGNE SUR LES MARCHÉS FINANCIERS

### Un accès au savoir-faire de plusieurs sociétés de gestion reconnues

Chaque produit de la **gamme Sélectiz** sélectionne des fonds issus des nombreuses expertises des sociétés de gestion de notre Groupe. Ces sociétés sont saluées et récompensées par la presse économique et financière pour la qualité de leur gestion\*. Les références à un prix ne préjugent pas des résultats futurs des fonds ou des gestionnaires.



Parce qu'il est important de vous tenir régulièrement informés de l'évolution de chacun de ces produits, retrouvez à l'adresse suivante : [www.caisse-epargne.fr/selectiz](http://www.caisse-epargne.fr/selectiz) :

- la composition des produits ;
- le rapport d'investissement mensuel ;
- des vidéos d'actualité sur les fonds entrant dans la composition des produits de la gamme Sélectiz ;
- nos flashs spéciaux lors des évolutions de la composition des produits.

### Des profils risque-rendement variés pour répondre à vos besoins

La **gamme Sélectiz** regroupe 3 produits offrant des profils risque-rendement différents. La composition de chaque produit est établie en cohérence avec son objectif de performance et sa limite de risque.

Pour chacun de ces produits, l'équipe de gestion en charge de la **gamme Sélectiz** sélectionne des fonds en privilégiant leur complémentarité. Elle cherche ainsi à mieux diversifier votre investissement.

Ces produits ne sont pas garantis : ils présentent un risque de perte en capital.

### Un accompagnement dans la durée

La composition de **Sélectiz**, **Sélectiz Plus** et **Sélectiz PEA** est pilotée par l'équipe en charge de la gestion de la gamme. En effet, au fil du temps, certaines expertises peuvent sembler plus adaptées que d'autres dans un environnement économique donné. Pour répondre à cette réalité, l'équipe en charge des produits de la **gamme Sélectiz** fait évoluer leurs compositions dès que nécessaire.

\* Parmi ces récompenses, certaines priment les sociétés de gestion avec lesquelles les CGP déclarent travailler le plus et qui sont rémunérés sur la base de rétrocessions par lesdites sociétés.

# CHOISIR VOTRE PLACEMENT

HORIZON D'INVESTISSEMENT ≥ 3 ANS

## SÉLECTIZ

Le Fonds **Sélectiz** a pour objectif d'obtenir une performance de **3,5 % par an** au-delà de l'indice Eonia<sup>1</sup> capitalisé (*indice de référence du marché monétaire euro*) sur une durée minimale de placement de 3 ans.

HORIZON D'INVESTISSEMENT ≥ 5 ANS

## SÉLECTIZ PLUS

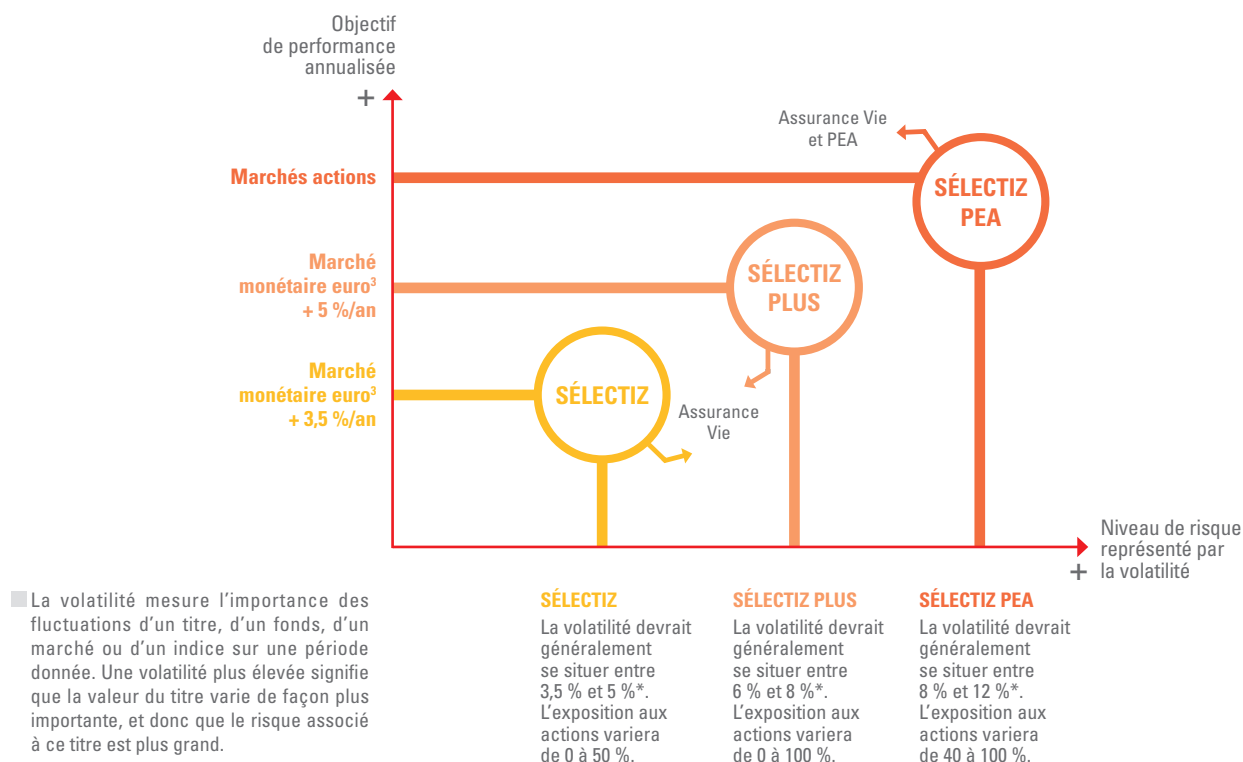
Le Fonds **Sélectiz Plus** a pour objectif d'obtenir une performance de **5 % par an** au-delà de l'indice Eonia<sup>1</sup> capitalisé (*indice de référence du marché monétaire euro*) sur une durée minimale de placement de 5 ans.

HORIZON D'INVESTISSEMENT ≥ 5 ANS

## SÉLECTIZ PEA

Le Fonds **Sélectiz PEA** a pour objectif d'obtenir une performance la plus proche possible de celle des marchés actions sur une durée minimale de placement de 5 ans. Pour ce faire, **Sélectiz PEA** sélectionne différents fonds dont l'association se traduit par une exposition globale aux actions pouvant osciller entre 40 % et 100 %<sup>2</sup>.

## DES OBJECTIFS ET DES PROFILS DE RISQUE EN COHÉRENCE



\* Pour plus d'informations sur les volatilités maximales, se référer à la documentation juridique des Fonds.

1. L'indice Eonia (Euro Overnight Index Average) correspond à la moyenne des taux au jour le jour de la zone euro. Il est disponible sur le site internet [www.emmi-benchmarks.eu](http://www.emmi-benchmarks.eu) – À la date de réalisation du document, le 12/12/2016, le taux Eonia étant égal à - 0,35 %, cela correspondrait à un objectif de performance de 3,15 % par an environ pour Sélectiz et à un objectif de performance de 4,65 % par an environ pour Sélectiz Plus sur leurs durées minimales de placement recommandées, hors frais liés au cadre d'investissement.

2. Du fait de son investissement dans des Fonds qui respectent chacun le ratio d'investissement de 75 % en titres éligibles au PEA, Sélectiz PEA est également éligible au PEA.

3. Eonia capitalisé.

de lire attentivement le Document d'Information Clé pour l'Investisseur. Il est disponible sur demande auprès de Natixis Asset Management ou sur le site [www.caisse-epargne.fr](http://www.caisse-epargne.fr)

**PROFIL DE RISQUE** – Sélectiz, Sélectiz Plus et Sélectiz PEA ne sont pas garantis. Pour chacun de ces Fonds, il existe un risque de perte en capital. Ils sont principalement soumis aux risques suivants : risque de gestion discrétionnaire, risque de taux, risque actions, risque de crédit, risque de liquidité, risque de contrepartie, risque de volatilité, risque de change, risque lié aux marchés émergents, risque lié aux titres spéculatifs, risque lié aux sociétés de petites et moyennes capitalisations, risque lié à la titrisation, risque lié aux investissements en contingent convertible, risque lié aux obligations convertibles. Pour une description plus complète des risques, se référer au prospectus du Fonds, disponible auprès de Natixis Asset Management sur simple demande ou sur le site internet [www.caisse-epargne.fr](http://www.caisse-epargne.fr)

### SÉLECTIZ

Indicateur de risque et de rendement\*



L'indicateur de risque de niveau 4 reflète l'exposition du FCP aux marchés des actions, aux marchés de taux et aux changes, dans le cadre d'une stratégie flexible. Le risque de crédit, le risque de contrepartie, le risque de liquidité et les impacts des techniques de gestion notamment des instruments financiers à terme du Fonds ne sont pas pris en compte dans l'indicateur.

### SÉLECTIZ PLUS

Indicateur de risque et de rendement\*



L'indicateur de risque de niveau 5 reflète l'exposition du FCP aux marchés des actions, aux marchés de taux et aux changes, dans le cadre d'une stratégie flexible. Le risque de crédit, le risque de contrepartie, le risque de liquidité et les impacts des techniques de gestion notamment des instruments financiers à terme du Fonds ne sont pas pris en compte dans l'indicateur.

### SÉLECTIZ PEA

Indicateur de risque et de rendement\*



L'indicateur de risque de niveau 6 reflète l'exposition du FCP aux marchés des actions, aux marchés de taux et aux changes, dans le cadre d'une stratégie flexible. Le risque de crédit, le risque de contrepartie, le risque de liquidité et les impacts des techniques de gestion notamment des instruments financiers à terme du Fonds ne sont pas pris en compte dans l'indicateur.

\* 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 et de rendements croissants, vous permet d'appréhender le potentiel de performance d'un Fonds par rapport au risque qu'il présente. La méthodologie générale du calcul de cet indicateur réglementaire s'appuie sur la volatilité historique annualisée du Fonds calculée à partir des rendements hebdomadaires sur une période de 5 ans. Contrôlé périodiquement, cet indicateur peut évoluer.



# ACCÉDER AU SAVOIR-FAIRE DE PLUSIEURS SOCIÉTÉS DE GESTION RECONNUES DE NOTRE GROUPE

La gamme **Sélectiz** sélectionne des fonds issus des nombreuses sociétés de gestion de notre Groupe. Ces sociétés sont saluées et récompensées, par la presse économique et financière, pour la qualité de leur gestion. Les références à un prix ne préjugent pas des résultats futurs des fonds ou des gestionnaires.



**DNCA Finance** a été créée par des spécialistes d'une approche patrimoniale de la gestion. Les gérants, rassemblés autour de quatre pôles d'expertise (Taux, Diversifiée, Performance Absolue et Actions) sont reconnus pour leur gestion active et de conviction où l'analyse et la valorisation des sociétés sont au cœur du processus d'investissement.



Gestion de Fortune – Palmarès 2016<sup>1</sup>  
Meilleure société de gestion  
(encours supérieurs à 5 milliards d'euros)

Plus de 19,5 Mds d'euros d'encours à fin septembre 2016.



**Dorval Asset Management** est un spécialiste reconnu de la gestion actions européennes et des stratégies flexibles. Dans le monde financier actuel, il est convaincu qu'une approche flexible est nécessaire pour une gestion de qualité. Ses stratégies flexibles se caractérisent par des marges de manœuvre allant de 0 % à 100 % pour investir sur les actions selon les convictions de ses gérants. Le reste est investi en obligations et produits monétaires jugés moins risqués.



Gestion de Fortune – Palmarès 2016<sup>1</sup>  
Meilleure société de gestion  
(encours inférieurs à 1 milliard d'euros)

Plus de 0,7 Md d'euros d'encours à fin septembre 2016.



**H2O Asset Management** est un spécialiste des gestions dites de « performance absolue » cherchant à dégager de la performance quels que soient les environnements de marché. H2O Asset Management est convaincu que la diversification très large des classes d'actifs et des zones géographiques constitue un facteur clé dans la recherche de performance.



Gestion de Fortune – Palmarès 2016<sup>1</sup>  
Meilleure société de gestion de l'année

Plus de 9,8 Mds d'euros d'encours à fin septembre 2016.



Dédiée à l'investissement responsable, **Mirova** propose une gestion engagée visant à relier création de valeur et développement durable. Mirova offre aux investisseurs une gamme complète de Fonds, dont des Fonds actions multi thématiques (zone euro, Europe, Monde) et de Fonds actions thématiques (environnement, création d'emplois, ...).



GlobalCapital SRI Awards – 2016<sup>2</sup>  
Meilleure société de gestion ISR

Plus de 6,5 Mds d'euros d'encours à fin septembre 2016.



**Seelyond** est le pôle d'expertise de Natixis Asset Management qui met la gestion du risque au cœur du processus d'investissement et cherche à le transformer en source de performance. Ses stratégies vont au-delà des gestions traditionnelles afin de proposer des solutions d'investissement actives et diversifiantes alliant flexibilité et réactivité sur plusieurs classes d'actifs et zones géographiques.



European Funds Trophy - 2016<sup>3</sup>  
Meilleure société de gestion française  
dans la catégorie 101-200 Fonds notés

Natixis Asset Management et sa marque Seelyond gèrent respectivement plus de 334,5 Mds et 14,4 Mds d'euros à fin septembre 2016.



**VEGA Investment Managers** est le spécialiste des solutions d'investissement sur-mesure pour les clients privés du Groupe BPCE. Il bénéficie d'une longue expérience en gestion collective, gestion sous mandat et sélection de fonds. Son approche patrimoniale cherche à accroître le capital de ses clients dans la durée. Son expertise et son style « croissance » sont reconnus sur les marchés d'actions et de taux européens.



European Funds Trophy - 2014<sup>4</sup>  
Meilleure société de gestion de sa catégorie en 2014  
par le European Funds Trophy

Plus de 6,7 Mds d'euros d'encours à fin septembre 2016.

Pour plus d'informations sur les différentes récompenses :

1. [www.palmaresgestiondefortune.com/resultats-2016.html](http://www.palmaresgestiondefortune.com/resultats-2016.html) – Le Palmarès Gestion de Fortune prime les sociétés de gestion avec lesquelles les CGP déclarent travailler le plus et qui sont rémunérées sur la base de rétrocessions par lesdites sociétés.
2. [www.mirova.com/fr-FR/News/News/Mirova-doublement-recompensee-pour-sa-gestion-au-Euromoney-GlobalCapital-Sustainable-Responsible-Capital-Markets-Forum-2016](http://www.mirova.com/fr-FR/News/News/Mirova-doublement-recompensee-pour-sa-gestion-au-Euromoney-GlobalCapital-Sustainable-Responsible-Capital-Markets-Forum-2016)
3. [www.european-funds-trophy.eu/fr/template.php?menu=types-of-trophies](http://www.european-funds-trophy.eu/fr/template.php?menu=types-of-trophies)
4. [www.vega-im.com/Content/Documents/VEGA/IM/Information%20R%C3%A8glementaire/flyer\\_2014.pdf](http://www.vega-im.com/Content/Documents/VEGA/IM/Information%20R%C3%A8glementaire/flyer_2014.pdf)

## BANQUE ET ASSURANCES

Pour en savoir davantage, renseignez vous auprès  
de votre conseiller Caisse d'Épargne ou sur

**[www.caisse-epargne.fr](http://www.caisse-epargne.fr)**



Ce document, à caractère promotionnel, est destiné à des clients non professionnels au sens de la Directive MIF. Il ne peut être utilisé dans un but autre que celui pour lequel il a été conçu et ne peut pas être reproduit, diffusé ou communiqué à des tiers en tout ou partie sans l'autorisation préalable et écrite de Natixis Asset Management. Aucune information contenue dans ce document ne saurait être interprétée comme possédant une quelconque valeur contractuelle. Ce document est produit à titre purement indicatif. Il constitue une présentation conçue et réalisée par Natixis Asset Management à partir de sources qu'elle estime fiables. Natixis Asset Management se réserve la possibilité de modifier les informations présentées dans ce document à tout moment et sans préavis. Natixis Asset Management ne saurait être tenue responsable de toute décision prise ou non sur la base d'une information contenue dans ce document, ni de l'utilisation qui pourrait en être faite par un tiers. Les fonds sont autorisés à la commercialisation en France et éventuellement dans d'autres pays où la loi l'autorise. Les principales caractéristiques, le profil de risque et de rendement et les frais relatifs à l'investissement dans un Fonds sont décrits dans le Document d'Information Clé pour l'Investisseur (DICI) de ce dernier. Le capital investi et les performances ne sont pas garantis. Il convient de respecter la durée minimale de placement recommandée. Le DICI, le prospectus et les documents périodiques sont disponibles sur demande auprès de Natixis Asset Management ou sur le site [www.caisse-epargne.fr](http://www.caisse-epargne.fr). Vous devez prendre connaissance du DICI préalablement à la souscription. Document non contractuel, rédigé en décembre 2016.

**Sélectiz, Sélectiz Plus et Sélectiz PEA** sont des FIA gérés par Natixis Asset Management.

**Natixis Asset Management.** Société anonyme au capital de 50 434 604,76 € – RCS Paris 329 450 738 – Société de gestion de portefeuille agréée par l'Autorité des marchés financiers sous le n° GP 90009 en date du 22/05/1990 – 21, quai d'Austerlitz, 75634 Paris Cedex 13 Tél. : +33 1 78 40 80 00. Seeyond est une marque commerciale de Natixis Asset Management – [www.nam.natixis.com](http://www.nam.natixis.com)

**DNCA Finance.** Société Anonyme au capital de 1 500 000 €. – 19, place Vendôme, 75001 Paris – Agrément AMF n° GP 00-030 en date du 18/08/2000 – Tél. : +33 (0)1 58 62 55 00 – Fax : +33 (0)1 58 62 55 18 – [www.dnca-investments.com](http://www.dnca-investments.com) – DNCA Investments est une marque commerciale de DNCA Finance.

**Dorval Asset Management.** Société Anonyme au capital de 296 747,50 € – RCS Paris B 391392768 - APE 6630 Z – Agrément AMF n° GP 93-08 en date du 14/06/1993 – 1, rue de Gramont, 75002 Paris – Tél. : +33 (0)1 44 69 90 44 – Fax : +33 (0)1 42 94 18 37 – [www.dorval-am.com](http://www.dorval-am.com).

**H2O Asset Management LLP.** Société de gestion de portefeuille de droit anglais – Autorisée et régulée par le Financial Conduct Authority (FCA) en date du 17/12/2010 – Enregistrée sous le n° 529105 – Burlington Street, Westminster London W1S 3 AG – Royaume-Uni – Immatriculée OC356207 au registre des sociétés anglaises – [www.h2o-am.com](http://www.h2o-am.com)

**Mirova.** Société anonyme au capital de 7 461 327,50 € – RCS Paris 394 648 216 – Agrément AMF n° GP 02-014 en date du 26/08/2002 – 21, quai d'Austerlitz, 75634 Paris Cedex 13 – Tél. : +33 1 78 40 80 00 – Mirova est une filiale de Natixis Asset Management – [www.mirova.com](http://www.mirova.com)

**Vega Investment Managers.** Société anonyme au capital de 1 957 688,25 € – RCS Paris 353 690 514 – 115, rue Montmartre, 75002 Paris – Agrément AMF n° GP 04000045 en date du 30/07/2004 – Tél. : +33 (0)1 58 19 61 00 – Fax : +33 (0)1 58 19 61 94 – [www.vega-im.com](http://www.vega-im.com)

**BPCE.** Société Anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital de 155 742 320 € - RCS Paris 493 455 042 – Siège social : 50, avenue Pierre-Mendès-France, 75201 Paris Cedex 13 – BPCE, intermédiaire en assurance inscrit à l'ORIAS sous le numéro : 08 045 100.

