Document d'informations clés

Moneta Micro Entreprises

Objectif : Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Moneta Micro Entreprises part C

ISIN : FR0000994980

Moneta Asset Management

www.moneta.fr

Appelez le +33 (0)1 58 62 53 30 pour de plus amples informations

L'Autorité des marchés financiers (AMF) est chargée du contrôle de Moneta Asset Management en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Moneta Asset Management est agréée en France sous le n° GP03010 et réglementée par l'AMF.

Date de production du document d'informations clés : 03/04/2026

En quoi consiste ce fonds ?

Type : Fonds Commun de Placement (FCP) de droit français conforme à la Directive OPCVM (2009/65/CE)

Durée de vie : Le fonds est créé pour une durée de quatr-vingt-dix-neuf (99) ans.

Objectif : L'objectif de gestion de Moneta Micro Entreprises consiste à surperformer par rapport au marché des actions sur le long terme (durée de placement recommandée : cinq (5) ans) et donc à rechercher une performance nette de frais supérieure à sept (7) % en rythme annuel moyen sur une longue période, au travers d'une sélection de titres (« stock picking »). La Société de Gestion rappelle aux souscripteurs potentiels que l'objectif de performance de sept (7) % 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.

Processus d'investissement : La stratégie est basée sur le choix des valeurs selon leurs mérites propres, sans contrainte de secteur d'activité ni d'appartenance à un indice.

Un univers de valeurs très étoffé

L'univers d'investissement du fonds est très étoffé car les petites capitalisations boursières (300 à 400 sociétés rien qu'en France) sont beaucoup plus nombreuses que les grandes capitalisations. Les petites capitalisations sont les sociétés appartenant au CAC Small ainsi que leurs équivalents étrangers en capitalisation du flottant. L'inconvénient des plus petites valeurs est souvent leur manque de liquidité. La contrepartie est cependant de pouvoir se positionner très tôt sur des entreprises éventuellement promises à un fort développement ou sur de nouveaux secteurs d'activités pas encore représentés dans l'univers des grandes valeurs.

Un travail de recherche mené par l'équipe de gestion

L'équipe est attentive aux recherches financières externes publiées par les intermédiaires financiers. Néanmoins, les principales décisions d'investissement sont prises sur la base de recherches directement menées par nos analystes. Ce travail de recherche nous permet d'avoir une opinion indépendante des modes et nous donne la capacité de sortir des sentiers battus.

Une discipline de gestion avec pour caractéristiques :

- Un travail approfondi de valorisation des sociétés étudiées. L'objectif est de déceler les anomalies de valorisation sur un univers de valeurs très large qui recèle des sociétés de qualité.

- La documentation du travail de recherche. La recherche financière effectuée en interne, la documentation de nos analyses, ainsi que des décisions de gestion, permettent un suivi des décisions prises et de leur contexte. Elle rend possible l'analyse rétrospective de la qualité des décisions de manière à améliorer le process d'investissement.

- Le suivi de l'écart entre le cours de Bourse et notre valorisation de la société. Cet écart mesure le potentiel de hausse (ou de baisse) qui, conjugué avec notre opinion sur le risque du titre, est à l'origine de nos décisions d'investissement ou de désinvestissement.

Caractéristiques essentielles : Moneta Micro Entreprises est exposé à hauteur de 60% minimum et jusqu'à 150% en actions de pays de la Zone euro. L'exposition en actions de pays de la Zone euro hors France sera limitée à 50 %. Par ailleurs, il est investi à hauteur de 75% minimum en actions françaises ou de l'Union européenne. Le fonds ne s'interdit pas de saisir des opportunités en dehors de la Zone euro. Cependant, l'exposition à des valeurs non libellées en euros est limitée à 20 % de l'actif net du fonds. Les titres d'émetteurs hors zone euro ne représenteront pas plus de 20% de l'actif net.
Le fonds est fermé à la souscription depuis le 24/07/2009. Le fonds réouvrira lorsque son encours passera sous le seuil de 200 millions d'euros. Les porteurs de parts seront informés de toutes les fermetures et réouvertures éventuelles par un communiqué de presse dans un quotidien économique de diffusion nationale.
Dépositaire : Société Générale. Les rachats sont centralisés chaque vendredi avant 10h00 auprès du Dépositaire et sont exécutées sur la base de la prochaine valeur liquidative calculée sur les cours de clôture du même jour.

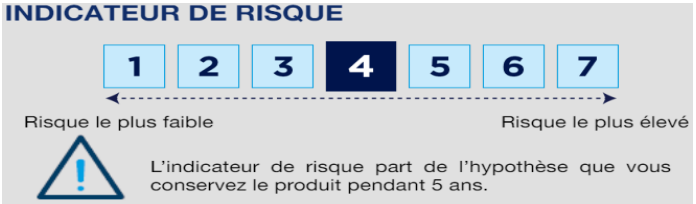
Politique de distribution des revenus : capitalisation

Eligibilité au PEA : oui

Investisseur de détail visés : De façon générale le fonds est destiné à tout type de souscripteurs recherchant une croissance de leur capital en contrepartie d'une exposition au risque actions pour une période d'investissement conseillée minimale de cinq (5) ans. Les parts du FCP ne peuvent être souscrites par des U.S. Persons.

Assurance : non-applicable, le Fonds ne bénéficiant pas de garantie de capital.

Quels sont les risques et qu'est ce que cela peut me rapporter ?



Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant cette échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour. L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres.
Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Le niveau d'exposition au marché actions explique le niveau de risque de ce FCP.
Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que la capacité du FCP à vous restituer votre investissement initial en soit affectée.
Par ailleurs, vous serez exposés aux risques suivants (non appréhendés dans l'indicateur synthétique de risque), à savoir : le risque de concentration sur certains marchés ; le risque de liquidité, quand une part non négligeable de l'investissement est réalisée dans des instruments financiers pouvant présenter une faible liquidité selon certaines circonstances. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Document d'informations clés

Moneta Micro Entreprises

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance médiane du produit sur des périodes d'investissement de un (1) an et cinq (5) ans observées au cours des dix (10) dernières années. **Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.**
Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Période de détention recommandée : 5 ans			
Exemple d'investissement : 10 000 EUR		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	4 620 EUR	3 880 EUR
	Rendement annuel moyen	-53,83%	-17,25%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 120 EUR	11 850 EUR
	Rendement annuel moyen	-18,84%	3,45%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 780 EUR	16 130 EUR
	Rendement annuel moyen	7,76%	10,03%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	17 690 EUR	21 130 EUR
	Rendement annuel moyen	76,89%	16,14%

Ce type de scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre mai 2024 et mars 2026.
Ce type de scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre septembre 2019 et septembre 2024.
Ce type de scénario favorable s'est produit pour un investissement entre mars 2020 et mars 2025.

Que se passe-t-il si Moneta AM n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Le produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de la société de gestion de portefeuille. En cas de défaillance de cette dernière, les actifs du produit conservés par le dépositaire ne seront pas affectés.

En cas de défaillance du dépositaire, le risque de perte financière du produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du produit

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend le produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps
Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit (le cas échéant). Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :
- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire ;
- 10 000 EUR sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	703€	2 755€
Incidence des coûts annuels*	7,14%	3,97% chaque année

* Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 14,00% avant déduction des coûts et de 10,03% après imputation des frais.

Document d'informations clés

Moneta Micro Entreprises

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	4,00% du montant payé lorsque vous investissez, c'est le maximum que vous serez facturé. La personne qui vend le produit vous informera des frais réels.	jusqu'à 400 EUR
Coûts de sortie	0,50% de la valeur de votre investissement	48 EUR
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais Administratifs et d'exploitation	1,79% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	172 EUR
Coûts de transaction	0,56% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	54 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	10% T.T.C. de la performance du FCP au-delà d'une valorisation minimale du FCP de sept (7)% sur un an et dans le respect du principe de « high water mark » exposé dans le Prospectus. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation faite des frais de gestion variables est fondée sur la moyenne facturée au cours des 5 dernières années en simulant le cas échéant les périodes antérieures à la création du produit.	30 EUR

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 5 ans. Le fonds est fermé à la souscription depuis le 24/07/2009. Le fonds réouvrira lorsque son encours passera sous le seuil de 200 millions d'euros. Les porteurs de parts seront informés de toutes les fermetures et réouvertures éventuelles par un communiqué de presse dans un quotidien économique de diffusion nationale.

Les rachats sont centralisés chaque vendredi avant 10h00 auprès du Dépositaire et sont exécutées sur la base de la prochaine valeur liquidative calculée sur les cours de clôture du même jour. Le règlement est effectué à J+2. Le Fonds dispose d'un mécanisme de plafonnement des rachats. La détention pour une durée inférieure à la période recommandée est susceptible de pénaliser l'investisseur.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Toute réclamation concernant Moneta Micro Entreprises ou le comportement de son initiateur peut être adressée à la Société de Gestion via reclamation@moneta.fr ou par voie postale :

Moneta Asset Management | 36 rue Marbeuf 75008 Paris| +33 1 58 62 53 30 | www.moneta.fr

Autres informations pertinentes

Information : vous pouvez obtenir de plus amples informations (philosophie de gestion, équipe, prospectus, lettre trimestrielle, politique de rémunération...) sur www.moneta.fr ou sur simple demande à Moneta Asset Management notamment s'agissant des rapports semestriels et annuels.

Performances passées : l'intégralité des performances passées sont disponibles sur la page du fonds Moneta Micro Entreprises sur le site internet de la société de gestion www.moneta.fr/fonds/moneta-micro-entreprises

ESG : le fonds prend en compte des caractéristiques environnementales, sociales et de gouvernance dans sa politique d'investissement, sans pour autant que ces caractéristiques ne constituent un facteur déterminant des décisions d'investissement. Plus d'informations au sein du prospectus du fonds et sur le site internet www.moneta.fr

Valeur Liquidative : la valeur liquidative est calculée quotidiennement, chaque jour de bourse ouvré à Paris à l'exception des jours fériés légaux en France. La valeur liquidative est disponible sur le site de la Société de Gestion : www.moneta.fr

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 soumises à taxation.

Médiation : en cas de désaccord persistant, vous pouvez également saisir les médiateurs de l'Autorité des Marchés Financiers en France dont les coordonnées sont les suivantes : AMF| 17 Place de la Bourse 75002 Paris | +33 1 53 45 60 00 | www.amf-france.org