

Élargissez votre patrimoine à l'immobilier européen

SPÉCIFICITÉS DU FONDS

Investisseurs concernés

Cette SPPICAV est destinée aux investisseurs recherchant une performance liée au secteur immobilier à long terme. La SPPICAV peut être accessible en qualité de support de contrats d'assurance-vie libellés en unités de compte ou de contrats de capitalisation, ou tout autre équivalent, mais également au travers de fonds d'épargne salariale.

Éligible Assurance vie :	OUI
Éligible Compte-titres :	OUI
Éligible au nominatif auprès de SOFIDY :	OUI

CARACTÉRISTIQUES DU FONDS

Nature juridique :	SPPICAV Société de Placement à Prépondérance Immobilière à Capital Variable sous forme de Société Anonyme à conseil de surveillance
Typologie :	OPCI Grand Public
Thématique :	Européenne
Date de création :	Janvier 2018
Fréquence de valorisation :	Bi-mensuelle
Dépositaire :	CACEIS BANK
Devise :	Euro
Horizon de placement :	8 ans

TYPOLOGIES D' ACTIONS

Classe d'actions :	A/C	B/C	I/C
Code ISIN :	FR0013260262	FR0013260270	FR0013260288

PROFIL DE RISQUE

Risque faible							Risque élevé
1	2	3	4	5	6	7	

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 8 années. La SPPICAV investit majoritairement en immobilier, elle présente donc un risque moyen de perte en capital, soit un niveau 4.

La catégorie de risque associée à cette SPPICAV n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas un investissement sans risque. Le capital investi par l'actionnaire dans la SPPICAV n'est ni garanti ni protégé.

SOFIDY Pierre Europe, OPCI Grand Public éligible à l'assurance vie

PRÉSENTATION DE L'OPCI

SOFIDY Pierre Europe est un OPCI Grand Public créé et géré par la Société de Gestion SOFIDY. Cette solution d'épargne immobilière est accessible dans le cadre des contrats d'assurance vie, d'un compte-titres, ou directement auprès de SOFIDY.

Ce nouvel "outil de diversification clé en main" constitue une alternative innovante à l'investissement "immobilier physique" tout en offrant une plus grande disponibilité de votre épargne (dans la mesure où elle n'est pas totalement investie sur de "l'immobilier physique").

L'objectif de **SOFIDY Pierre Europe** est de pouvoir proposer à l'épargnant une distribution potentielle de dividendes ainsi qu'une progression de la valeur du capital investi sur un horizon de détention long terme. Il convient de préciser que cet objectif est non garanti.

AVERTISSEMENTS - RISQUES :

Tout investissement dépend de la situation personnelle, de l'horizon d'investissement et du souhait du client de prendre les risques spécifiques à un investissement immobilier. La SPPICAV détient directement et/ou indirectement des immeubles dont la vente exige des délais qui dépendront de l'état du marché immobilier. Par ailleurs, la somme que vous récupérerez pourra être inférieure à celle que vous aviez investie, en cas de baisse de la valeur des actifs de la SPPICAV, en particulier du marché de l'immobilier, sur la durée de votre placement. Les actions de l'OPCI SOFIDY Pierre Europe sont des supports de placement à long terme et doivent être acquises dans une optique de diversification de votre patrimoine. La durée de placement minimale recommandée est généralement de 8 à 10 ans. Comme tout investissement, l'immobilier présente des risques : absence de rendement ou perte de valeur, qui peuvent toutefois être atténués, sans garantie, par la diversification immobilière ou locative du portefeuille du fonds. Ce fonds ne bénéficie d'aucune garantie ou protection de capital et présente un risque de perte en capital. En cas de recours à l'endettement, le risque de perte en capital serait accru. Certains fonds non cotés peuvent présenter une liquidité moindre. Les conditions de cession (délais, prix) peuvent ainsi varier en fonction de l'évolution du marché des actions de ce fonds.

UNE SOLUTION D'ÉPARGNE IMMOBILIÈRE QUI ALLIE ACTIFS PHYSIQUES ET ACTIFS FINANCIERS

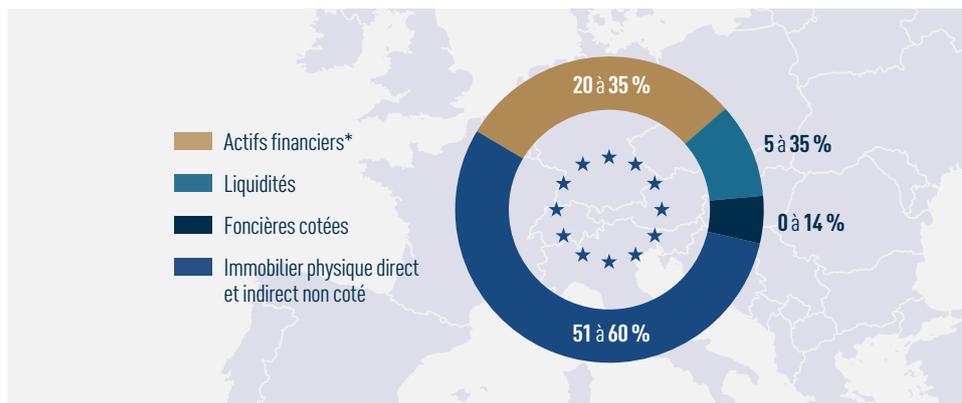
SOFIDY PIERRE EUROPE PERMET D'ASSOCIER "IMMOBILIER RÉEL" ET "ACTIFS FINANCIERS", EN INVESTISSANT TOUT À LA FOIS DANS :

Des actifs financiers orientés majoritairement vers le secteur de l'immobilier, (titres de sociétés immobilières cotées, OPCVM immobiliers, etc.) **et vers des OPCVM** diversifiés présentant une volatilité mesurée. L'évolution à la hausse et à la baisse des sociétés foncières est liée à l'évolution des marchés financiers.

Un parc immobilier physique, constitué principalement de commerces et de bureaux situés dans les zones de croissance les plus dynamiques de l'Union européenne (selon l'analyse de la Société de Gestion).

Des liquidités, (actifs monétaires, dépôts à terme, bon du trésor, etc.).

L'ALLOCATION CIBLE



* Dont des actifs ayant un sous-jacent immobilier représentant un minimum de 10 % de l'actif de la SPPICAV.

UNE STRATÉGIE D'INVESTISSEMENT PAN EUROPÉENNE

La stratégie d'investissement de la poche immobilière de l'OPCI SOFIDY Pierre Europe s'appuie sur une sélection minutieuse des zones géographiques faisant ressortir de bonnes perspectives de croissance et de valorisation immobilière dans le temps selon l'analyse de la Société de Gestion.

Le programme d'investissement de SOFIDY Pierre Europe cible principalement les actifs de bureaux et de commerces situés en France, dans le reste de la zone Euro, en privilégiant les pays du Nord de l'Europe (Allemagne, Pays-Bas, Benelux), et à titre accessoire dans le reste de l'Europe. À titre complémentaire, les actifs issus des secteurs hôteliers, touristiques, de la santé, des loisirs, ou du marché résidentiel, pourront être acquis s'ils :

- ▶ se positionnent sur un secteur géographique porteur ;
- ▶ présentent un modèle économique lisible ;
- ▶ offrent des perspectives de valorisation sur le long terme, selon l'analyse de la Société de Gestion.

L'investissement dans des actifs financiers a pour objectif de compléter la stratégie immobilière de SOFIDY Pierre Europe. Cette poche investie en actifs financiers vise principalement à :

- ▶ gérer la disponibilité de votre épargne (dans la mesure où elle n'est pas totalement investie en "immobilier physique"). Pour rappel, le délai maximum des rachats est de 2 mois ;
- ▶ diversifier les risques en exposant le fonds à plusieurs secteurs d'activités.

FRAIS ET COMMISSIONS

Commission de souscription maximum TTC

Commission acquise à l'OPCI		3,50 %
Commission non acquise à l'OPCI	Part A	1,90 %
	Part B	4,00 %
	Part I	1,90 %

Frais de fonctionnement et de gestion maximum TTC

Parts A et B	2,25 %
Part I	1,13 %

Minimum de souscription initial

Parts A et B	1 000 €
Part I	100 000 €

GESTIONNAIRE

Société de Gestion : SOFIDY SAS
Société de Gestion de Portefeuille

Depuis 1987, SOFIDY conçoit et développe des produits d'investissement et d'épargne (SCPI, OPCI, SC, SIIC, OPCVM Immobilier, Fonds dédiés) orientés principalement vers l'immobilier de commerces, et de bureaux.

Avec 6,2 milliards d'euros sous gestion, SOFIDY est un gestionnaire de référence dans le paysage de la gestion d'actifs immobiliers en France et en Europe. SOFIDY est régulièrement distinguée pour la qualité et la régularité des performances de ses fonds. SOFIDY gère pour le compte de plus de 50 000 épargnants, et un grand nombre d'institutionnels, un patrimoine immobilier constitué de plus de 4 200 actifs commerciaux et de bureaux. SOFIDY est une filiale de Tikehau Capital.

Siège social : Évry Cedex
Date de création : 1987
Encours gérés : 6,2 milliards d'euros
Gérant du fonds : Peter Viens

CONTACTS

Vous pouvez souscrire à l'OPCI SOFIDY Pierre Europe :

- ▶ **en direct** en vous rapprochant de votre intermédiaire financier habituel, ou du Service des Associés de SOFIDY.
- ▶ **en unité de compte dans le cadre de votre Assurance vie ou en compte-titres.** Pour connaître la liste des contrats d'assurance vie référant SOFIDY Pierre Europe, vous pouvez contacter votre intermédiaire financier ou le Service des Associés de SOFIDY au 01 69 87 02 00.

Les documents d'informations réglementaires de l'OPCI SOFIDY Pierre Europe décrivant l'ensemble des caractéristiques sont disponibles :

- ▶ au siège social de SOFIDY SAS, 303, square des Champs Élysées - Évry Courcouronnes - 91026 Évry Cedex. Ils vous seront adressés sur demande écrite.
- ▶ par mail à l'adresse suivante : service-associes@sofidy.com
- ▶ par téléphone au : 01 69 87 02 00
- ▶ sur le site internet de SOFIDY : www.sofidy.com

MENTIONS LÉGALES

Document non contractuel. Ce document est produit par SOFIDY à titre purement informatif. Il ne constitue en rien une proposition de vente ou une sollicitation d'achat, d'investissement ou d'arbitrage. Les données et chiffres sont réputés exacts et fiables par SOFIDY, en date du 31/12/2019. Le présent document ne peut être distribué à des clients de détail, tels que définis par la directive MIF (2004/39/CE). Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. La responsabilité de SOFIDY ne saurait être engagée par une prise de décision sur la base de ces informations. SOFIDY se réserve la possibilité de modifier les informations présentées dans ce document à tout moment et sans préavis, notamment en ce qui concerne la description des processus de gestion qui ne constitue en aucun cas un engagement. Les photographies concernent des actifs immobiliers faisant partie de la cible d'investissement à titre d'exemple, et ne préjugent pas des investissements futurs. Les caractéristiques, le profil de risque et de rendement et les frais relatifs à l'investissement dans SOFIDY Pierre Europe sont décrits dans le Document d'Informations Clés (DIC). Le DIC, le prospectus, les statuts et les documents périodiques sont disponibles sur demande auprès de SOFIDY. Il est impératif de prendre connaissance de ces documents qui doivent être remis préalablement à la souscription. L'OPCI grand public SOFIDY PIERRE EUROPE est un FIA (Fonds d'investissement alternatif), ayant reçu de l'Autorité des Marchés Financiers l'agrément SPI20170043, en date du 5 septembre 2017. Mis à jour en janvier 2020. SOFIDY SAS - Société de Gestion de fonds immobiliers depuis 1987 - 303, square des Champs Élysées - Évry Courcouronnes - 91026 Évry Cedex - Société de Gestion de Portefeuille agréée par l'AMF le 10 juillet 2007 sous le n° GP07000042 - Tél. : 01 69 87 02 00 - Fax : 01 69 87 02 01 - www.sofidy.com - Photos : Shutterstock - Photos non contractuelles.