

# FRUCTI-COURT

## FR0010040113

### Identité

Nature	<b>FCP</b>
Devise comptable	<b>EUR</b>
Zone géographique prépondérante	<b>France</b>

### Caractéristiques financières

Classification AMF	<b>Monétaire euro</b>
Degré minimum d'exposition au risque action	
Durée minimum de placement recommandée	<b>Supérieure à 1 mois</b>

### Indice de référence

Libellé de l'indice de référence	<b>EONIA</b>
----------------------------------	--------------

### Charges & Frais

Frais de gestion	<b>Directs Maximum 0,75 % TTC</b> <b>Indirects Maximum 0,12 % TTC</b>
Taux de Frais réel sur Encours	<b>30/09/2008 : 0,75%</b>

### Informations temporelles

Date du calcul de la Performance	<b>31/12/2009</b>
Nombre de parts	<b>1 068 440,00</b>
Actif net (million devise)	<b>1 303,99915</b>
Date du dernier actif net	<b>31/12/2009</b>
Catégorie de la notation	
Notation EuroPerformance-Edhec	
Exposant de Hurst	
Alpha	
Fréquence	<b>Quotidien</b>

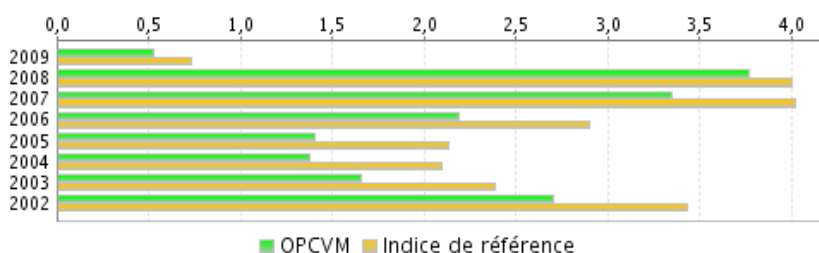
### Organismes

Société de gestion	<b>NATIXIS ASSET MANAGEMENT</b> <b>21 QUAI D'AUSTERLITZ 75013 PARIS</b>
--------------------	--

## Performances

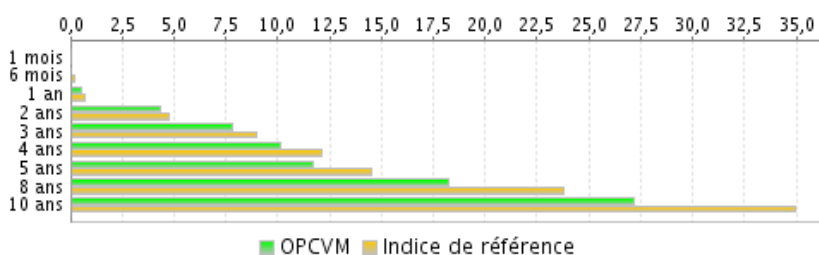
### Performances annuelles (en %)

Année	OPCVM	Indice
2009	0,53	0,73
2008	3,77	4,00
2007	3,35	4,02
2006	2,19	2,90
2005	1,41	2,13
2004	1,38	2,10
2003	1,66	2,39
2002	2,70	3,43



### Performances glissantes (en %)

Année	OPCVM	Indice
1 mois	0,00	0,03
6 mois	0,05	0,18
YTD	0,53	0,73
1 an	0,53	0,73
2 ans	4,32	4,32
3 ans	7,81	8,97
4 ans	10,17	12,13
5 ans	11,73	14,52
8 ans	18,25	23,82
10 ans	27,16	34,98



## Volatilités

### Volatilités annuelles (en %)

Année	OPCVM
2009	0,18
2008	0,07
2007	0,03
2006	0,06
2005	0,02
2004	0,02
2003	0,05
2002	0,04

### Volatilités mensuelles (en %)

Année	OPCVM
1 an	0,18
2 ans	0,49
3 ans	0,43
4 ans	0,38
5 ans	0,36
8 ans	0,30
10 ans	0,33

## Informations complémentaires

### Objectif de gestion

Le Fonds est un Fonds nourricier du Fonds maître NATIXIS CASH A1P1 (Part I (C)) (ex-NATIXIS EURO JOUR). Son objectif est identique à celui de son maître, à savoir, « obtenir une progression de sa valeur liquidative comparable au taux au jour le jour du marché interbancaire en euro (EONIA), diminuée des frais de gestion, avec la plus grande régularité possible. » Sa performance sera inférieure à celle de son maître, du fait notamment des frais de gestion propres au nourricier.

### INDICATEUR DE REFERENCE

Le FCP a le même indicateur de référence que le Fonds maître NATIXIS CASH A1P1 (Part I (C)), à savoir : l'EONIA  
L'EONIA (Euro Overnight Index Average) correspond à la moyenne des taux au jour le jour de la zone Euro. Il est calculé par la Banque Centrale Européenne, et publié par la Fédération Bancaire Européenne.  
Il est disponible sur le site Internet " www.euribor.org ".

### Orientation de placement

Le FCP est un Fonds nourricier du FCP maître NATIXIS CASH A1P1 (Part I (C)). L'investissement sera réalisé au travers de l'OPCVM maître et à titre accessoire en liquidités.

Rappel de l'objectif de gestion du Fonds maître :

Le FCP a pour objectif d'obtenir une progression de sa valeur liquidative comparable au taux au jour le jour du marché interbancaire en euro (EONIA), diminuée des frais de gestion, avec la plus grande régularité possible.

Rappel de la stratégie d'investissement du fonds maître :

« Le portefeuille se compose exclusivement de titres de créance et valeurs assimilées de toutes natures, à court terme, essentiellement émis par des émetteurs privés dont la notation minimale court terme sera A1 ou P1 ou F1. Le choix des titres répond ainsi, d'une part à des contraintes qualitatives de notation minimale à l'acquisition, et d'autre part à des critères de type quantitatif (durée de vie, indexation, devises etc ...).

La durée de vie maximale restante à l'acquisition des titres de créance et valeurs assimilées susceptibles d'être acquis par le FCP est limitée à 3 mois.

Ils seront intégralement indexés sur l'EONIA, soit directement en raison de leurs conditions d'émission, soit indirectement après adossement à un ou plusieurs contrat(s) d'échange de taux d'intérêt (« swap(s) de taux ») et le cas échéant de change « swap(s) de devises » si ces titres sont libellés dans d'autres devises que l'euro.

Plus d'informations concernant la notation des titres de créance et valeurs assimilées détenus dans le portefeuille du FCP sont mentionnées dans la Note Détaillée.

Le FCP peut recourir aux opérations de cession temporaire d'instruments financiers (prêts de titres, mises en pension) et aux opérations d'acquisition temporaire d'instruments financiers (emprunts de titres, prises en pension) en vue de la gestion de sa trésorerie et/ou de l'optimisation des revenus et de la performance du FCP.

En outre, et uniquement dans le cadre de sa gestion de trésorerie, le FCP peut avoir recours à des dépôts, des emprunts d'espèces et investir dans des OPCVM coordonnées dans la limite de 10%. ».

L'investissement direct ou indirect dans les titres de créances négociables ou valeurs assimilées émis par des véhicules de titrisation n'est pas autorisé.

### Profil de risque

Le FCP a le même profil de risque que l'OPCVM maître NATIXIS CASH A1P1 tel que repris ci-après :

La progression de la valeur liquidative est susceptible de connaître des variations par rapport à son indicateur de référence.

Risque de crédit :

il s'agit du risque d'une hausse des « spreads de crédit » résultant de la détérioration de la qualité de la signature ou du défaut d'un ou plusieurs émetteurs présents en portefeuille. La réalisation de ce risque peut entraîner une baisse de la valeur liquidative du FCP.

Le FCP est soumis à un risque de crédit très faible, d'une part en raison de la notation des titres éligibles au portefeuille (voir paragraphe 2-1 de la « Note détaillée ») et d'autre part en raison de leur faible durée de vie.

L'attention des porteurs est attirée sur le fait que le risque ci-dessus énuméré est susceptible de porter atteinte, à des degrés divers, à la régularité de la progression de la valeur liquidative du FCP.

Dans certaines conditions extrêmes de marché, il pourrait éventuellement en résulter un recul de la valeur liquidative d'un jour sur l'autre.

A titre accessoire, le FCP sera exposé au risque de contrepartie, de taux et de fiscalité.

### Souscripteurs concernés

Tous souscripteurs. Le FCP est destiné plus particulièrement aux investisseurs institutionnels (compagnies d'assurances, caisses de retraite, mutuelles), aux entreprises et associations ainsi qu'aux particuliers.

Durée de placement minimale : jour le jour.

### Lieu de publication de la VL

La valeur liquidative est disponible auprès :

- de la société de gestion :

NATIXIS ASSET MANAGEMENT

21 quai d'Austerlitz

75634 PARIS Cedex 13

- Site internet : [www.opcvm.natixis.fr](http://www.opcvm.natixis.fr) - des guichets des Banques Populaires régionales et de NATIXIS.

- Serveur vocal (0.34€/minute TTC : 08.92.68.22.00)

### Détail de la garantie

Néant

Les données chiffrées n'ont qu'une valeur indicative et informative. Natixis Assurances décline toute responsabilité quant à la pertinence, l'exactitude ou l'opportunité des informations contenues, ces dernières ne préjugent pas des performances futures.

Pour de plus amples informations, le prospectus est disponible auprès de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) pour les OPCVM de droit français

Cette fiche est purement commerciale et ne remplace en aucun cas la notice AMF ou le prospectus du support.