

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

OBJECTIF

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations 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

Nom du produit : Arkéa Select - Rendement (I)

Code ISIN : FR001400NP42

Initiateur du PRIIP : Arkéa Asset Management société de gestion de portefeuille, membre du groupe Crédit Mutuel Arkéa.

www.arkea-am.com. Appelez-le n° 09.69.32.88.32 (appel non surtaxé) pour de plus amples informations.

L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle d'Arkéa Asset Management en ce qui concerne ce document d'informations clés. Ce PRIIP est autorisé par la France. Arkéa Asset Management est agréée en France sous le n° GP 01-036 et réglementée par l'AMF.

Date de production du document d'informations clés (DIC) : 01/01/2025

Avertissement : Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et peut être difficile à comprendre.

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

Type : Ce produit est un Organisme de Placement Collectif (OPC)

soumis au droit français.

Classification Mixte.

Durée : La date de création du produit est le 06/08/2024, et sa durée d'existence est de 99 ans. Ce produit n'a pas de date d'échéance. La Société de gestion peut dissoudre le fonds par liquidation ou fusion avec un autre fonds conformément aux exigences légales.

Objectifs : L'objectif de gestion du Fonds est de rechercher une performance nette supérieure à l'indicateur de référence composé de l'indice Bloomberg Global-Aggregate Total

Return Index Value Hedged EUR, à hauteur de 50% et de l'indice MSCI World Index Eur à hauteur de 50%, sur la durée de placement recommandée de 5 ans.

Pour cela le gérant investira de manière discrétionnaire, principalement via des OPC sous-jacents, dans différentes classes d'actifs (actions, obligations et produits monétaires) et différents types d'actifs (cotés et non cotés).

La stratégie d'investissement repose sur une gestion discrétionnaire et de conviction autorisant une forte autonomie dans les choix d'investissement et de diversification du portefeuille au travers d'investissements principalement dans des OPC, et accessoirement dans des titres de créances, instruments du marché monétaire et dans des instruments financiers à terme. Le processus d'investissement se décompose en plusieurs étapes :

La détermination de l'univers d'investissement :

Dans un premier temps, afin de constituer le portefeuille, le gérant cherchera à identifier les OPC investissant sur des classes d'actifs générant de potentiels revenus élevés.

L'univers d'investissement du fonds sera dès lors composé de différents types d'actifs pouvant générer différents types de revenus et le fonds pourra ainsi investir, via des OPC, dans :

- des actifs cotés et plus particulièrement :

des obligations émises par des souverains et des entreprises de toute taille, à taux fixe, variables ou révisables, dont des obligations hybrides (« corporate hybrids ») ;

des actions, et plus spécifiquement des actions émises par des émetteurs dont les secteurs d'activités favorisent la distribution de dividendes élevés, dont les

sociétés d'investissement immobilier cotées (SIIC) ou des véhicules immobiliers équivalents cotés ;

des actions de préférence (dont notamment des actions à dividende préférentiel).

- des actifs non cotés, via des OPC investis dans des titres de dette privée corporate et infrastructure, des prêts (« loans ») syndiqués senior sécurisés, des billets à ordre et autres effets de commerce.

A titre accessoire, le fonds pourra également investir en direct à hauteur de 10% dans des titres de créance non cotées et il pourra également recourir à des ventes d'options (put et/ou call writes).

La détermination de la répartition entre les principales classes d'actifs :

Dans un second temps, afin de déterminer la répartition entre les principales classes d'actifs (actions, obligation et placements monétaires) au sein du portefeuille et ainsi sélectionner les actifs offrant les perspectives de performances les plus attractives, le gérant adaptera ses investissements aux différents cycles économiques des marchés auxquels le fonds est exposé en se basant sur l'analyse de la conjoncture économique et l'étude des niveaux de valorisation des différentes classes d'actifs.

Ces éléments d'appréciation conduisent à la mise en place d'un scénario d'évolution des marchés financiers et orientent l'allocation stratégique du portefeuille. L'allocation est revue et actualisée autant que de besoin et a minima lors des comités d'investissement d'Arkéa Asset Management.

L'allocation entre les différentes classes d'actifs s'effectue en respectant les contraintes d'exposition suivantes :

- Exposition aux marchés action de 0 à 100% de l'actif net du Fonds : Le Fonds pourra être exposé, via des OPC, jusqu'à 100% de son actif net aux actions de toute zone géographique, de toute taille de capitalisation et de tout secteur avec toutefois une limite de 60% maximum sur les actions de petites capitalisations boursières (à savoir inférieures à 2 milliards d'euros).

- Exposition aux marchés de taux et instruments du marché monétaire de 0 à 100% de l'actif net du Fonds : Le Fonds pourra être exposé, via des OPC, titres vifs et/ou instruments dérivés, jusqu'à 100% de son actif net aux instruments du marché monétaire et aux titres de créance à taux fixe, variable ou révisable, émis indifféremment par des entités du secteur public ou privé situés au sein de l'OCDE. L'exposition entre dette privée et dette publique n'est pas déterminée à l'avance et variera en fonction des opportunités de marché. Les titres détenus à l'actifs des OPC sous-jacents bénéficieront d'une notation de crédit « Investment grade » (notées supérieures ou égales à BBB-). Le fonds se réserve la possibilité d'être exposé aux titres de catégorie « spéculative » dits high yield (notés en dessous de BBB-) et aux titres non notés par une agence de notation dans une fourchette d'exposition de 0 % à 60% maximum de l'actif net du fonds. L'exposition globale du portefeuille aux différents marchés sera de 100% maximum de l'actif du fonds. Le gérant peut également avoir recours à d'autres instruments financiers (certificats, ETF, contrats d'échange) jusqu'à 100% de l'actif afin de s'exposer aux différents marchés via des instruments de réplique d'indices. Des instruments financiers à terme peuvent être également utilisés afin de couvrir tout ou partie des risques liés aux prises de positions notamment sur les marchés actions, obligataires, de la volatilité, de l'immobilier coté et des devises et/ou mettre en oeuvre la stratégie d'investissement décrite ci-dessus, jusqu'à 100% de l'actif sans recherche de surexposition.

L'exposition hors bilan via les ventes d'options sera au maximum de 20% de l'actif du fonds. Le fonds détient le label FINANSOL.

Indicateur de référence : L'indicateur de référence est un indice composite comprenant l'indice Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR, à hauteur de 50% et l'indice MSCI World Index Eur à hauteur de 50%.

Investisseurs de détail visés : Investisseurs de détail visés : part ouverte à tous souscripteurs et plus particulièrement les personnes physiques. Ce FCP s'adresse à une clientèle qui souhaite profiter d'un placement financier offrant une exposition flexible à différents marchés (actions, obligations, taux) tout en acceptant les risques inhérents et notamment le risque de perte en capital.

- Affectation des sommes distribuables : Capitalisation et/ou distribution.

- Durée de placement recommandée : 5 ans.

- La périodicité de calcul de la valeur liquidative est quotidienne.

- Les demandes de souscriptions et rachats sont centralisés jusqu'à 12h30 par l'établissement en charge de la centralisation. Les demandes de souscriptions et rachats parvenant à l'établissement en charge de la centralisation tel que spécifié ci-avant avant 12h30 sont exécutées sur la base de la valeur liquidative datée et calculée sur les cours de clôture du jour de la session de collecte. La valeur liquidative est déterminée le 2ème jour ouvré suivant.

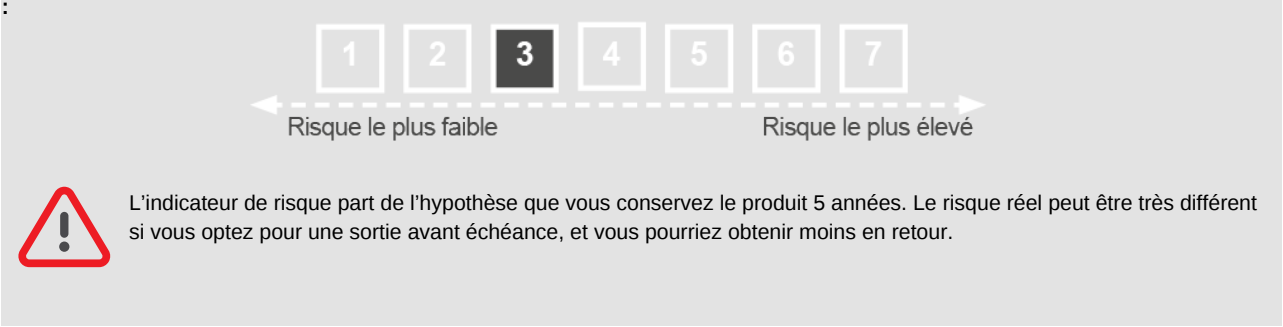
- Le prospectus les documents d'informations clés relatifs aux autres parts de ce Produit et les derniers documents annuels et périodiques du Produit, rédigés en langue française, sont adressés gratuitement sur simple demande écrite dans un délai d'une semaine auprès d'Arkéa Asset Management également disponibles sur le site internet de la société de gestion : www.arkea-am.com ou en appelant le Service Relations Clientèle au n° 09 69 32 88 32 (appel non surtaxé).

- Lieu et modalités d'obtention de la valeur liquidative : La valeur liquidative du Produit est publiée sur le site www.arkea-am.com ou disponible sur simple demande auprès de la société de gestion.

- Nom du dépositaire : CACEIS BANK

QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE-QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER ?

Indicateur de risque :



L'indicateur de risque synthétique 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.

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 notre capacité à vous payer en soit affectée.

Les risques importants non pris en compte dans l'indicateur sont : les risques de liquidité et de contrepartie.

- Risque de liquidité : dans cas particulier le ou les volumes d'échange sur les marchés financiers sont très faibles, toute opération d'achat ou vente sur ces derniers peut entraîner d'importantes variations du marché.
- Risque de contrepartie : risque de non-respect des engagements d'un contrat par l'une des parties.
- Risque lié aux instruments dérivés : L'utilisation des instruments financiers dérivés peut entraîner à la baisse des variations sensibles de la valeur liquidative en cas d'exposition dans un sens contraire à l'évolution des marchés.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marchés, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance :

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 défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 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 euros			
Scénarios		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 partie de votre investissement		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	5 711 €	5 507 €
	Rendement annuel moyen	-42,89%	-11,25%
Défavorable	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	8 619 €	10 263 €
	Rendement annuel moyen	-13,81%	0,52%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	10 468 €	12 667 €
	Rendement annuel moyen	4,68%	4,84%
Favorable	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	12 549 €	14 278 €
	Rendement annuel moyen	25,49%	7,38%

*période de détention recommandée

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

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois d'août 2022 et d'avril 2024.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de mai 2017 et de mai 2022.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois d'avril 2014 et d'avril 2019.

QUE SE PASSE-T-IL SI ARKEA ASSET MANAGEMENT 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 ce 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 :

Scénarios de sortie	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après * 5 ans
Coûts totaux	120 €	653 €
Incidence des coûts annuels**	1,20%	1,27% chaque année

* Période de détention recommandée.

** Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention recommandée. 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 6,12% avant déduction des coûts et de 4,84% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit.

Composition des coûts :

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	0,00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement ; Ces coûts sont déjà compris dans le prix que vous payez ;	Jusqu'à 0 €
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 €
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation*	1,20% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	120 €
Coûts de transaction	0,00% 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.	0 €
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit	0 €

* Une quote-part des frais de gestion peut servir à couvrir les coûts de commercialisation et de distribution des parts.

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE CONSERVER ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE ?

Période de détention recommandée : 5 ans

Compte tenu de la stratégie d'investissement et des actifs utilisés sur lequel le fonds investi, la période de détention recommandée est d'au moins 5 ans

Les désinvestissements avant la fin de la période de détention recommandée sont possibles.

En cas de rachat avant la fin de la période de détention recommandée (5 ans au minimum), le risque que le prix de rachat de vos parts soit inférieur au prix de souscription pourrait être plus important sans être certain.

Il n'existe pas de frais ou pénalités appliqués en cas de désinvestissement avant l'échéance.

Le désinvestissement peut être partiel ou total.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION ?

Toute réclamation concernant la personne vous conseillant ou commercialisant (notamment votre intermédiaire) peut être soumise directement à cette personne. Vous pouvez également adresser votre réclamation auprès d'Arkéa Asset Management par e-mail à l'adresse suivante : contact@arkea-am.com ou par courrier à l'adresse suivante : 1 allée Louis Lichou 29480 Le Relecq Kerhuon. Des informations sur la politique de gestion des réclamations de la société de gestion sont disponibles sur le site internet de la société de gestion : www.arkea-am.com

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Le prospectus du produit et les derniers documents annuels et périodiques du fonds, rédigés en langue française, sont adressés gratuitement sur simple demande écrite dans un délai d'une semaine auprès d'Arkéa Asset Management également disponibles sur le site internet de la société de gestion : www.arkea-am.com ou en appelant le Service Relations Clientèle au n° 09.69.32.88.32 (appel non surtaxé). Selon les dispositions fiscales applicables à la situation particulière de l'investisseur, de sa résidence fiscale et/ou de la juridiction d'investissement du produit, les plus-values latentes ou réalisées ainsi que les revenus éventuels liés à la détention de parts du produit peuvent être soumis à taxation. Il doit s'adresser à un conseiller ou un professionnel. Certains revenus distribués par le produit à des non-résidents en France sont susceptibles de supporter dans cet Etat une retenue à la source. Les détails de la politique de rémunération actualisée sont disponibles sur le site internet www.arkea-am.com ainsi que sur simple demande auprès de la société de gestion.

Les données relatives aux performances passées sont disponibles sur le site internet sous la rubrique "Documents à télécharger" ou en cliquant [sur ce lien](#)

Les données relatives aux performances passées sont présentées sur les cinq dernières années. Toutefois, une performance calculée sur une période inférieure à un an ne peut en aucun cas être affichée.

La responsabilité d'Arkéa Asset Management ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du produit. Vous pouvez avoir recours au Médiateur de l'AMF de préférence via le formulaire en ligne: <https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur-de-lamf/votre-dossier-de-mediation/vous-voulez-deposer-une-demande-de-mediation> ou par courrier postal : Le Médiateur - Autorité des marchés financiers - 17, place de la Bourse - 75082 Paris CEDEX 02.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 01/01/2025

Nous révisons et publions ce document d'informations clés au moins une fois par an.

Arkéa Asset Management SA à Directoire et Conseil de Surveillance au capital social de 3 027 160 euros. Siège social : 1, allée Louis Lichou 29480 LE RELECQ-KERHUON
Siren 438 414 377 R.C.S. Brest. Agrément de l'Autorité des Marchés Financiers – n° GP 01-036 – TVA : FR 64 438 414 377