

FM FLEX OPPORTUNITÉS (PART I)

UNE SOLUTION
POUR DIVERSIFIER
VOS PLACEMENTS

Éligibilité : Assurance-vie, Compte-titres
Durée de placement recommandée : 5 ans

Ce produit présente un risque de perte en capital et sa liquidité n'est pas garantie.
Document à caractère publicitaire, non contractuel.

L'investisseur est invité à se référer au prospectus et document d'information clé du fonds
avant de prendre toute décision finale d'investissement.

Conseil du Fonds



Gérant du Fonds



COMMENT FONCTIONNE FM FLEX OPPORTUNITÉS (I) ?

FM Flex Opportunités est un fonds à la fois **diversifié et flexible**, qui présente une singularité le rendant **complémentaire des actifs traditionnels** (tels que : actions, obligations, produits structurés, etc..) pour diversifier un patrimoine.

En effet, il bénéficie d'une gestion basée essentiellement sur une combinaison optimisée de montages optionnels, qui rendent possible :

▲ **Le recours à une variété d'actifs comme moteurs de performance :** actions internationales principalement (avec une dominante européenne), mais également taux ou

crédit notamment, en diversification.

▲ **L'exploitation de différentes trajectoires sur ces sous-jacents :** hausse, stabilité, voire baisse, peuvent générer un gain sur un montage optionnel donné, si l'équipe de gestion a anticipé le bon scénario.

Les montages optionnels retenus peuvent comporter différentes formes de protection, sélectionnées de façon à **optimiser le couple rendement/risque du fonds au regard des anticipations de marché de l'équipe de gestion.**

Le fonds étant géré activement, les expositions peuvent être fortement

modulées **au gré des opportunités**, renforçant ainsi sa capacité à être moins sensible aux baisses qu'aux hausses des marchés.

Son objectif de gestion* est d'atteindre **une performance moyenne annualisée, nette de frais, supérieure à la performance d'un indicateur** constitué de « 35% Eurostoxx 50 NTR + 15% MSCI World NTR EUR + 50% Bloomberg Euro-Aggregate Corporate 3-5 Year TR Index Value Unhedged », sur un horizon d'investissement recommandé de 5 ans minimum.

** L'objectif de gestion ne constitue pas une garantie de performance pour le fonds.*

AVANTAGES ET INCONVÉNIENTS DU FONDS

AVANTAGES

▲ Une solution d'épargne simple d'utilisation (il s'agit d'un Fonds Commun de Placement à valeur liquidative quotidienne), avec une exposition diversifiée, pour chercher à valoriser son patrimoine et à bénéficier d'une rentabilité attractive à moyen terme.

▲ Une gestion discrétionnaire flexible cherchant à tirer profit d'opportunités de marché sur différentes classes d'actifs (actions, taux ou crédit, notamment...) au moyen de stratégies optionnelles, capables d'exploiter différentes trajectoires (pas uniquement les hausses) sur leurs sous-jacents.

▲ Un fonds qui vise à atteindre une performance moyenne annualisée nette de frais supérieure à celle d'un indicateur constitué de « 35% Eurostoxx 50 NTR + 15% MSCI World NTR EUR + 50% Bloomberg Euro-Aggregate Corporate 3-5 Year TR Index Value Unhedged ».

INCONVÉNIENTS

▲ Le fonds présente un risque de perte en capital. Le fonds n'offre ni garantie, ni protection du capital initialement investi.

▲ Chaque montage optionnel participera à la performance globale, positive ou négative, du fonds. Certains exposeront le fonds à un

risque de perte en capital en cas d'évolution défavorable de leurs actifs sous-jacents.

▲ La valeur liquidative du fonds ne suivra pas forcément l'évolution des sous-jacents des montages optionnels qui le composent, en raison des caractéristiques mêmes de ces montages (mécanismes de barrières désactivantes, effets de plafonnement des gains...).

▲ Risque lié à la gestion discrétionnaire : l'implémentation des montages optionnels et le choix de leurs sous-jacents dépendent des anticipations des gérants sur les différents marchés. La performance du fonds dépendra de la pertinence de ces choix.

UNE COLLABORATION INÉDITE ENTRE ARKEA ASSET MANAGEMENT, EN QUALITÉ DE GÉRANT DU FONDS, ET FINANCIÈRE MEESCHAERT, EN QUALITÉ DE CONSEIL DU FONDS

Le département **Solutions d'Arkéa Asset Management** bénéficie d'une expertise reconnue de plus de 20 ans sur les stratégies de produits dérivés (sélection, valorisation et construction de montages optionnels d'une part et d'autre part, pilotage et gestion des risques sur des portefeuilles de structurés). Elle usera de son savoir-faire afin de tenter d'opérer les meilleurs choix selon le gérant du fonds.

De son côté, forte d'une expérience de plus de 15 ans dans la détermination de scénarios de marché exploitables au travers de stratégies structurées qu'elle sélectionne minutieusement en fonction du contexte, **Financière Meeschaert** mettra son expertise à la disposition de l'équipe de gestion. En qualité de conseil du fonds, elle soumettra ainsi ses analyses et arguments aux gérants, en vue de contribuer à la détermination des scénarios de marché à privilégier ainsi que des montages adaptés.



Grâce aux expertises complémentaires du Gérant et du Conseil, les investissements sélectionnés exploitent les scénarios jugés les plus probables sur les différents actifs cotés (retenus au gré des opportunités), ainsi que les paramètres techniques du moment.

CARACTÉRISTIQUES GÉNÉRALES

Code ISIN de la part I :
FROO14OOCFO5

Société de gestion : Arkéa Asset Management

Conseil : Financière Meeschaert

Date de création du fonds :
30/11/2021

Date de création de la part I :
15/09/2022

Éligibilité : Compte-titres

Durée de placement recommandée : 5 ans

Minimum d'investissement initial :
100 000 €

Liquidité : Quotidienne

Affectation des résultats :
Capitalisation

Forme juridique : Fonds Commun de Placement (FCP) de droit français

Profil de risque SRI⁽²⁾ :



Frais⁽³⁾ :

- ▲ Frais de gestion : 1,10% max
- ▲ Commission de mouvements : néant
- ▲ Commission de surperformance : néant
- ▲ Frais de souscription : 2% max
- ▲ Frais de rachat : néant

Préalablement à toute souscription, nous recommandons de prendre connaissance des informations générales et risques figurant dans le DIC et le prospectus (disponibles sur www.arka-am.com). La centralisation des ordres de souscription et de rachat est possible chaque jour ouvré avant 12h30, sauf éventuel délai spécifique convenu avec votre établissement financier.

(1) L'objectif de gestion ne constitue pas une garantie de performance pour le fonds. Vous avez la possibilité de sortir ou entrer sur ce fonds à tout moment. La durée de placement recommandée est de 5 années.

(2) Les données historiques utilisées pour le calcul de l'indicateur de risque pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPC. La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

(3) Détail des frais disponible dans la partie « Frais et commissions » du prospectus du fonds. Des frais relatifs à l'enveloppe de détention (assurance-vie, compte-titres) peuvent également s'appliquer.

Arkéa Asset Management est une société de gestion d'actifs filiale du Crédit Mutuel Arkéa, fruit du regroupement de Federal Finance Gestion et Schelcher Prince Gestion.

Le présent document est purement informatif et ne constitue ni une offre de souscription, d'achat ou de toute autre transaction portant sur les instruments financiers qui y sont visés, ni un conseil personnalisé d'investissement.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps.

Le fonds présenté ne comporte aucune garantie en capital et le capital initialement investi peut ne pas être intégralement restitué. La société de gestion est une filiale du Crédit Mutuel Arkéa. L'OPC pourra être commercialisé par des sociétés du même Groupe ayant des intérêts financiers communs qui perçoivent notamment des commissions au titre des placements réalisés, ce qui peut être source de conflits d'intérêts.

Le Crédit Mutuel Arkéa a mis en place une politique de gestion des conflits d'intérêts, dont les mesures de barrières d'informations, pour réduire au minimum le risque de conflits d'intérêts,

pour autant les dispositifs organisationnels et administratifs établis ne suffisent pas à garantir avec une certitude raisonnable que le risque d'atteinte aux intérêts du client sera évité.

Préalablement à toute décision d'investissement dans l'instrument financier présenté, nous vous recommandons de vous informer en prenant connaissance de la version la plus récente du prospectus et du Document d'Informations Clés (disponibles gratuitement auprès d'Arkéa Asset Management). Vous pouvez obtenir des informations complémentaires sur le site arkea-am.com.

Conformément à la réglementation, l'investisseur peut recevoir, sur demande de sa part, des précisions sur les rémunérations relatives à la commercialisation du fonds.

Exercice de vos droits : si votre demande concerne les conditions de commercialisation du produit, nous vous invitons à vous rapprocher du distributeur concerné. Si votre demande concerne le fonctionnement du produit, nous vous invitons à consulter la page « Informations Réglementaires », rubrique « Réclamation & Médiation » de notre site internet.

Informations à jour au 21/05/2025, susceptibles d'évoluer dans le temps.



VOS CONTACTS

 arkea-am.com

 09 69 32 88 32
numéro non surtaxé

 Arkéa Asset Management

