

BASISINFORMATIONSBLA TT

ZIEL

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

Name des Produkts: Arkéa Actions Euro (I)

ISIN-Code: FR0010321893

Initiator des PRIIP: Arkéa Asset Management société de gestion de portefeuille, Mitglied der Gruppe Crédit Mutuel Arkéa.

www.arkea-am.com. weitere Informationen erhalten Sie unter +33 9.69.32.88.32 (Anruf ohne zusätzliche Gebühren).

Die Autorité des Marchés Financiers (AMF) ist für die Kontrolle von Arkéa Asset Management im Hinblick auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Frankreich zugelassen. Arkéa Asset Management ist in Frankreich unter der Nr. GP 01-036 zugelassen und wird von der AMF beaufsichtigt.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts (KID): 10.03.2025

WORAUS BESTEHT DIESES PRODUKT?

Typ: Dieses Produkt ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) der dem französischen Recht unterliegt.

Klassifizierung Aktien aus Ländern der Eurozone,

Laufzeit: Das Auflegungsdatum des Produkts ist der 24.04.2006, seine Laufzeit beträgt 99 Jahre. Dieses Produkt hat kein Fälligkeitsdatum. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Fonds durch Liquidation oder Verschmelzung mit einem anderen Fonds gemäß den gesetzlichen Anforderungen auflösen.

Ziele: Ziel des Fonds ist es, während der empfohlenen Anlagedauer eine an den Aktienmarkt der Eurozone gebundene Wertentwicklung zu erzielen. Dies erfolgt durch die Auswahl von Titeln, die auf einer Fundamentalanalyse der Unternehmen beruhen, wobei ESG-Kriterien in den Portfolioaufbau einbezogen werden.

Die Anlagestrategie beruht auf einer opportunistischen Verwaltungsstrategie ohne vordefinierten Schwerpunkt, deren Ansatz auf einer starken Überzeugung und der Identifizierung von Trends oder thematischen Visionen beruht.

Die Auswahl der Wertpapiere im Portfolio erfolgt nach einem doppelten Ansatz, sowohl nach einem finanziellen als auch nach einem ESG-Ansatz (Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien) vom Typ „Best in Class“.

Es wird darauf hingewiesen, dass das anfängliche Anlageuniversum als die Gesamtheit der zulässigen Wertpapiere des Investmentfonds zu verstehen ist, d.h. alle Emittenten der Indizes Eurostoxx und SBF120.

Der Fonds berücksichtigt bei der Titelauswahl Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien (ESG) durch die Anwendung von nicht-finanziellen Filtern. Es wird ein erster ESG-Compliance-Filter angewendet, der Unternehmen ausschließt, die die Prinzipien des Globalen Pakts der Vereinten Nationen nicht einhalten und an kontroversen Rüstungsgeschäften beteiligt sind. Dieser Schritt schließt auch die Unternehmen aus, die am stärksten in den Bereichen Kohle, unkonventionelle fossile Energieträger und Tabak engagiert sind.

Der Fonds wendet eine Selektivität nach der ESG-Qualität der Emittenten über einen „Best in class“-Ansatz an, der darin besteht, die Unternehmen mit den besten Ratings aus nicht-finanzieller Sicht innerhalb ihrer Branche zu bevorzugen, ohne einen Sektor zu bevorzugen oder auszuschließen. Durch die Anwendung des ESG-Compliance-Filters und des Best-in-Class-Ansatzes werden mindestens 20 % der Wertpapiere aus dem Anlageuniversum ausgeschlossen.

Der Anteil der Wertpapiere im Portfolio, die einer ESG-Analyse unterzogen werden, beträgt mindestens 90 % des Nettovermögens.

Der Anlageprozess beruht auf einer quantitativen (Scoring) und qualitativen Analyse der Wertpapiere des Anlageuniversums. Die Wertpapiere werden hauptsächlich auf der Grundlage ihrer inneren und relativen Merkmale, der Einschätzung des Verwaltungsteams hinsichtlich der langfristigen Wachstumsaussichten des Börsenkurses des Unternehmens sowie des Umfelds für die Wirtschaft und die Finanzmärkte ausgewählt. Das Portfolio investiert überwiegend (mindestens 90 %) in Aktien, die von Unternehmen ausgegeben werden, die in den Indizes Eurostoxx und SBF120 vertreten sind. Es lassen sich mehrere methodologische Einschränkungen feststellen. Die Analyse ist daher von der Qualität der von den Unternehmen bereitgestellten Informationen abhängig. Die Analyse zielt darauf ab, prospektive Elemente einzubeziehen, die es ermöglichen, die Qualität der ausgewählten Unternehmen zu gewährleisten. Die Antizipation des Auftretens von Kontroversen bleibt eine schwierige Aufgabe. Die Anpassung des Aktienengagements nach oben oder unten wird ständig vom Fondsmanager entsprechend seinen Erwartungen (Möglichkeit des Einsatzes von Instrumenten zur Verwaltung von Finanzrisiken, sogenannten „Terminfinanzinstrumenten“) in einer Spanne zwischen 90 % und 110 % des Vermögens vorgenommen. Um das Anlageziel zu erreichen oder die Liquidität zu verwalten, kann der Fondsmanager außerdem bis zu 10 % des Nettovermögens in Anteile oder Aktien von OGAW und/oder AIF französischen Rechts oder von europäischen OGAW und/oder AIF aller Klassifizierungen investieren. Der Fonds verfügt über das SRI-Siegel.

- Referenzwert: Euro Stoxx 50 Net Return®. Die Wertentwicklung des Fonds ist nicht an die des Index gebunden: Aufgrund der Flexibilität bei der Allokation kann sie erheblich von der des Referenzindex abweichen.

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieser Investmentfonds richtet sich an Kunden, die von der Dynamik der Aktienmärkte profitieren möchten und dabei die damit verbundenen Risiken in Kauf nehmen.

Die Anteile dieses Fonds dürfen weder direkt noch indirekt in den Vereinigten Staaten oder für Rechnung oder zugunsten einer „US-Person“ im Sinne der Definition der US-amerikanischen „Regulation S“ angeboten oder verkauft werden.

Fonds mit Thesaurierung der Erträge. Die Anträge auf Zeichnung oder Rücknahme von Anteilen werden täglich bis spätestens 16.00 Uhr bei CACEIS Bank zentral erfasst und täglich ausgeführt. Der in französischer Sprache verfasste Prospekt des Produkts und die letzten Jahres- und periodischen Dokumente des Fonds werden kostenlos innerhalb einer Woche auf einfache schriftliche Anfrage bei Arkéa Asset Management zugesandt. Sie sind auch auf der Website der Verwaltungsgesellschaft verfügbar: www.arkea-am.com oder können telefonische beim Kundenservice unter der Nummer +33 9 69 32 88 32 (Anruf ohne zusätzliche Gebühren) angefordert werden.

Ort und Modalitäten des Erhalts des Nettoinventarwerts: Der Nettoinventarwert des Produkts wird auf der Website www.arkea-am.com veröffentlicht oder ist auf einfache Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich. Name der Depotbank: CACEIS Bank.

Empfehlung: Dieser Fonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die beabsichtigen, ihre Einlage vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer zurückzuziehen.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN, UND WIE BIN ICH UNTER UMSTÄNDEN DAVON BETROFFEN?

Risikoindikator:

1

2

3

4

5

6

7

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator geht von der Annahme aus, dass Sie das Produkt über die gesamte empfohlene Haltedauer von fünf (5) Jahren halten. Das tatsächliche Risiko kann stark abweichen, wenn Sie sich für einen Ausstieg vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer entscheiden, und Sie erhalten möglicherweise weniger zurück.

Der synthetische Risikoindikator ermöglicht es, das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen zu beurteilen. Er gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass dieses Produkt Verluste erleidet, wenn es zu Marktschwankungen kommt oder wir nicht in der Lage sind, Ihr Anlagekapital zurückzuzahlen. Wir haben diesen OGAW in die Risikoklasse 5 von 7 eingestuft; dies ist eine mittlere bis hohe Risikoklasse.

Anders ausgedrückt: Die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit künftigen Ergebnissen des Produkts sind mittelhoch bis hoch, und im Falle von Verschlechterungen an den Märkten ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit, die Auszahlung vorzunehmen, davon betroffen wird.

Materiell relevante Risiken, die nicht im synthetischen Risikoindikator enthalten sind:

- Auswirkungen von Finanztechniken in Verbindung mit Derivaten: Der Einsatz von Derivaten kann die Auswirkungen von Marktbewegungen des Portfolios verstärken und kann über kurze Zeiträume zu deutlichen Schwankungen des Nettoinventarwerts nach oben oder unten führen.

Da dieses Produkt keinen Schutz gegen Marktschwankungen bietet, können Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

Performance-Szenarien:

Was Sie aus diesem Produkt erhalten, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist zufällig und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Bei den aufgeführten Szenarien (ungünstiges Szenario, mittleres Szenario und günstiges Szenario) handelt es sich um Beispiele für die beste und schlechteste Wertentwicklung sowie die durchschnittliche Wertentwicklung des Produkts in den vergangenen 10 Jahren. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen erhalten könnten.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Beispiel für eine Anlage: 10.000 Euro			
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach * 5 Jahren aussteigen
Minimum	Es besteht keine garantierte Mindestrendite. Unter Umständen können Sie Ihr gesamtes Anlagekapital oder einen Teil davon verlieren.		
Spannungen	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	4 655 €	2 086 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-53,45 %	-26,91 %
Ungünstig	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	7 578 €	7 232 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-24,22 %	-6,28 %
Mittel	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10 543 €	13 544 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	5,43 %	6,26 %
Günstig	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	15 763 €	16 978 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	57,63 %	11,17 %

*Empfohlene Haltedauer:

Die aufgeführten Beträge beinhalten alle Kosten für das Produkt selbst, aber nicht zwangsläufig alle Kosten, die für Ihren Berater oder die Vertriebsstelle anfallen. Diese Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf die von Ihnen erhaltenen Beträge auswirken kann.

Ungünstiges Szenario: Ein derartiges ungünstiges Szenario trat bei einer Anlage zwischen März 2015 und März 2020 ein.

Mittleres Szenario: Ein derartiges mittleres Szenario trat bei einer Anlage in dem OGAW zwischen August 2018 und August 2023 ein.

Günstiges Szenario: Ein derartiges günstiges Szenario trat bei einer Anlage zwischen Dezember 2018 und Dezember 2023 ein.

WAS GESCHIEHT, WENN ARKEA ASSET MANAGEMENT NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Bei dem Produkt handelt es sich um eine von der Vermögensverwaltungsgesellschaft getrennte Miteigentümerschaft an Finanzinstrumenten und Einlagen. Sollte diese die Zahlungen einstellen, bleiben die von der Depotbank verwahrten Vermögenswerte des Produkts davon unberührt. Bei Zahlungseinstellung der Depotbank wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der gesetzlich vorgeschriebenen Trennung der Vermögenswerte der Depotbank von denen des Produkts gemindert.

WIE VIEL KOSTET DIESE ANLAGE?

Es kann sein, dass die Stelle, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, von Ihnen zusätzliche Gebühren verlangt. In einem solchen Fall wird diese Stelle Sie über die anfallenden Kosten informieren und Ihnen erläutern, wie sich die Gesamtkosten auf Ihre Geldanlage auswirken.

Während der Anlage anfallende Kosten:

Ausstiegsszenarios	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen *
Gesamtkosten	92 €	503 €
Auswirkung der jährlichen Kosten **	0,92 %	0,99 % pro Jahr

* Empfohlene Haltedauer.

** Sie zeigt, in welchem Ausmaß die Kosten Ihre Rendite während der Haltedauer jährlich reduzieren. Sie zeigt beispielsweise, dass, wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr vor Abzug der Kosten voraussichtlich 7,24 % und nach Abzug der Kosten voraussichtlich 6,26 % betragen wird.

Es kann vorkommen, dass wir uns Kosten mit der Stelle, die Ihnen das Produkt verkauft, teilen, um die Dienstleistungen, die sie für Sie erbringt, zu vergüten. Die betreffende Stelle wird Sie über den Betrag informieren.

Zusammensetzung der Kosten:

Einmalige Kosten bei Zeichnung bzw. Rücknahme		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Zeichnungskosten	0,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in die Anlage zahlen; Diese Kosten sind bereits in dem Preis enthalten, den Sie bezahlen;	Bis zu 0 €
Rücknahmeabschlag	Wir berechnen für dieses Produkt keinen Rücknahmeabschlag.	0,00 %
Wiederkehrende Kosten [jährlich erhoben]		
Verwaltungskosten und sonstige Verwaltungs- und Betriebsgebühren*	0,60 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Diese Schätzung basiert auf den tatsächlichen Kosten während des letzten Jahres.	60 €
Transaktionskosten	0,32 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dabei handelt es sich um die geschätzten Kosten, die anfallen, wenn wir die Basiswerte des Produkts kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag schwankt je nach dem Volumen der erworbenen und veräußerten Basiswerte.	32 €
Unter bestimmten Bedingungen anfallende Nebenkosten		
Erfolgsabhängige Gebühren und Anreizgebühren	Für dieses Produkt fallen keine erfolgsabhängigen Gebühren an.	0 €

* Ein Anteil der Verwaltungsgebühren kann zur Deckung der Kosten für die Vermarktung und den Vertrieb der Anteile verwendet werden.

WIE LANGE MUSS ICH MEINE ANLAGE HALTEN? KANN ICH SIE MIR VORZEITIG AUSZAHLN LASSEN?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Unter Berücksichtigung der Anlagestrategie und der verwendeten Vermögenswerte, in die der Fonds investiert, beträgt die empfohlene Haltedauer mindestens 5 Jahre.

Desinvestitionen vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer sind möglich.

Bei einer Rückgabe vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer (mindestens 5 Jahre) könnte das Risiko, dass der Rücknahmepreis Ihrer Anteile unter dem Zeichnungspreis liegt, größer, aber nicht sicher sein.

Bei einer Desinvestition vor Fälligkeit werden keine Gebühren oder Strafen erhoben. Die Desinvestition kann sich auf den gesamten Betrag oder einen Teilbetrag beziehen.

Gemäß der AMF-Anweisung DOC-2017-05 wird darauf hingewiesen, dass im Falle außergewöhnlicher Umstände das Fehlen eines Mechanismus zur Begrenzung von Rücknahmen zur Folge haben kann, dass der OGA nicht in der Lage ist, Rücknahmeanträge zu erfüllen, und sich somit das Risiko einer vollständigen Aussetzung von Zeichnungen und Rücknahmen auf den OGA erhöht.

WIE REICHE ICH EINE BESCHWERDE EIN?

Beschwerden über die Stelle, die Sie berät oder das Produkt vermarktet (insbesondere Ihr Vermittler), können direkt an diese Stelle gerichtet werden. Sie können Ihre Beschwerde auch per E-Mail an folgende Adresse an Arkéa Asset Management richten: contact@arkea-am.com oder per Post an die folgende Adresse: 1 allée Louis Lichou 29.480 Le Relecq Kerhuon. Informationen über die Beschwerdemanagementpolitik der Verwaltungsgesellschaft sind auf der Website der Verwaltungsgesellschaft verfügbar: www.arkea-am.com

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Der in französischer Sprache verfasste Prospekt des Produkts und die letzten Jahres- und periodischen Dokumente des Fonds werden kostenlos innerhalb einer Woche auf einfache schriftliche Anfrage bei Arkéa Asset Management zugesandt. Sie sind auch auf der Website der Verwaltungsgesellschaft verfügbar: www.arkea-am.com oder können telefonisch beim Kundenservice unter der Nummer +33 9 69 32 88 32 (Anruf ohne zusätzliche Gebühren) angefordert werden. Je nach den steuerlichen Bestimmungen, die auf die besondere Situation des Anlegers, seinen steuerlichen Wohnsitz und/oder die Anlageregion des Produkts anwendbar sind, können nicht realisierte oder realisierte Kapitalgewinne sowie etwaige Erträge aus dem Besitz von Anteilen des Produkts einer Besteuerung unterliegen. Er sollte sich an einen Berater oder einen Fachmann wenden. Bestimmte Einkünfte, die durch das Produkt an nicht in Frankreich ansässige Personen ausgeschüttet werden, können in diesem Staat einer Quellensteuer unterliegen. Die Details der aktualisierten Vergütungspolitik finden Sie auf der Website www.arkea-am.com oder erhalten sie auf einfache Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft.

Die Daten zur bisherigen Wertentwicklung sind auf der Website unter „Dokumente zum Herunterladen“ oder unter durch Anklicken Die Daten des folgenden Links verfügbar zur bisherigen Wertentwicklung werden über die letzten fünf Jahre dargestellt.

Das Produkt integriert ökologische und/oder soziale Merkmale in seine Anlagestrategie (Artikel 8) im Sinne der Europäischen Verordnung (EU) 2019/2088 über die Offenlegung von Informationen zur Nachhaltigkeit im Finanzdienstleistungssektor („Regulatorische Offenlegung“ oder „SFDR“). Weitere Informationen auf der Website der Verwaltungsgesellschaft www.arkea-am.com.

Wenn dieses Produkt als Träger von Rechnungseinheiten eines Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrags verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den hier angegebenen Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner bei Beschwerden und was im Falle einer Zahlungseinstellung des Versicherungsunternehmens geschieht, in dem Dokument mit wesentlichen Informationen zu diesem Vertrag enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler aushändigen muss.

Arkéa Asset Management kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts vereinbar ist. Sie können sich an den Ombudsmann der AMF wenden, vorzugsweise über das Online-Formular: <https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur-de-lamf/votre-dossier-de-mediation/vous-voulez-deposer-une-demande-de-mediation> oder per Post: Le Médiateur - Autorité des marchés financiers - 17 place de la Bourse - 75.082 Paris CEDEX 02.

Dieses Basisinformationsblatt ist zutreffend und entspricht dem Stand vom 10.03.2025
Wir überarbeiten und veröffentlichen dieses Basisinformationsblatt mindestens einmal jährlich.

Arkéa Asset Management SA (Aktiengesellschaft französischen Rechts) mit Vorstand und Aufsichtsrat mit einem Kapital von 3 027 160 Euro. Sitz: 1 allée Louis Lichou 29480 LE RELECQ-KERHUON FRANKREICH Siren 438 414 377 H.R. Brest. Zulassung der französischen Finanzmarktaufsicht - Nr. GP 01-036 - Umsatzsteuer: FR 64 438