

INFORMAZIONI CHIAVE PER GLI INVESTITORI

OBIETTIVO

Il presente documento contiene informazioni essenziali sul prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento commerciale. Le presenti informazioni vengono fornite in ottemperanza a un obbligo di legge, per aiutare l'investitore a capire la natura del prodotto e quali siano i rischi, costi e potenziali guadagni e perdite ad esso associati, nonché per aiutare l'investitore a confrontarlo con altri prodotti.

PRODOTTO

Nome del prodotto: Arkéa Actions Euro (I)

Codice ISIN: FR0010321893

Iniziatore del PRIIP: Società di gestione di portafoglio Arkéa Asset Management, membro del gruppo Crédit Mutuel

Arkéa. www.arkea-am.com. Per ulteriori informazioni, chiamare il numero 09.69.32.88.32 (costo di una chiamata).

L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) è incaricata del controllo di di Arkéa Asset Management in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave per gli investitori. Questo PRIIP è autorizzato in Francia. Arkéa Asset Management è autorizzata in Francia con il n° GP 01-036 e regolamentata dall'Autorité des

Data di produzione del documento contenente le informazioni chiave (KID): 10/03/2025

QUALI SONO LE CARATTERISTICHE DI QUESTO PRODOTTO?

Tipo: Questo prodotto è un Organismo di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari (OICVM) soggetto alla legge francese.

con classificazione Azioni per i paesi dell'area euro

Durata: Il prodotto è stato creato il 24/04/2006 e la sua durata è di 99 anni. Questo prodotto non ha alcuna data di scadenza. La Società di gestione potrà sciogliere il fondo mediante liquidazione o fusione con un altro fondo, in conformità ai requisiti di legge.

Obiettivi: Il Fondo mira ad ottenere, nel periodo d'investimento consigliato, una performance legata al mercato azionario dell'area euro, attraverso una selezione di titoli basata sull'analisi fondamentale delle imprese, integrando al tempo stesso criteri ESG nel processo di costruzione del portafoglio.

La strategia d'investimento si basa su un approccio di gestione opportunistico, senza alcun bias predefinito, fondato su una forte convinzione e sull'identificazione di tendenze o visioni tematiche.

I titoli in portafoglio sono selezionati con un duplice approccio, al tempo stesso finanziario ed ESG (criteri ambientali, sociali e di governance) di tipo "best in class".

Si precisa che l'universo d'investimento iniziale è inteso come l'insieme dei titoli ammissibili del Fondo comune di investimento, ossia tutti gli emittenti degli indici Eurostoxx e SBF120.

Il fondo integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione dei titoli, attraverso l'applicazione di filtri extra-finanziari. Un filtro iniziale di conformità ESG viene applicato per escludere le imprese che non rispettano i principi del Patto mondiale delle Nazioni Unite e che sono coinvolte nella produzione di armi controverse.

Questa fase esclude anche le aziende maggiormente coinvolte nei settori del carbone, dei combustibili fossili non convenzionali e del tabacco.

Il fondo applica una selezione in termini di qualità ESG degli emittenti, utilizzando un approccio di tipo "best in class" che privilegia le società con i migliori rating extra-finanziari all'interno del loro settore di attività, senza favorire o escludere alcun settore in particolare. L'applicazione del filtro di conformità ESG e dell'approccio Best in class consente di escludere almeno il 20% dei titoli dell'universo d'investimento.

La percentuale di titoli in portafoglio soggetti ad analisi ESG è pari ad almeno il 90% del patrimonio netto.

Il processo di investimento si basa su un'analisi quantitativa (scoring) e qualitativa dei titoli dell'universo di investimento. I titoli sono scelti principalmente in base alle loro caratteristiche intrinseche e relative, alla valutazione del team di gestione sulle prospettive di crescita a lungo termine del prezzo delle azioni della società e al contesto economico e dei mercati finanziari. Il portafoglio è investito principalmente in azioni emesse da società incluse negli indici Eurostoxx e SBF120 (minimo 90%). Si possono individuare diversi limiti metodologici. L'analisi dipende quindi dalla qualità delle informazioni fornite dalle imprese. L'obiettivo della metodologia di analisi è di includere elementi previsionali per garantire la qualità delle imprese selezionate; prevedere l'insorgere di controversie rimane un esercizio difficile. Il livello di esposizione alle azioni viene adeguato costantemente al rialzo o al ribasso dal gestore, in base alle sue previsioni (con la possibilità di utilizzare strumenti di gestione del rischio finanziario noti come "strumenti finanziari a termine"), entro un intervallo compreso tra il 90% e il 110% del patrimonio. Al fine di conseguire l'obiettivo di gestione o di gestire la liquidità, il gestore può inoltre investire fino al 10% del patrimonio netto in quote o azioni di OICVM e/o FIA francesi o di OICVM e/o FIA europei di qualsiasi classificazione. Il fondo beneficia della certificazione ISR.

- Indice di riferimento: Euro Stoxx 50 Net Return®. La performance del Fondo non è legata a quella dell'indice: tenuto conto della flessibilità dell'allocazione, può variare significativamente rispetto alla performance dell'indice di riferimento.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Il presente Fondo comune di investimento si rivolge ai clienti che desiderano beneficiare del dinamismo dei mercati azionari, pur accettandone i rischi intrinseci.

Le quote di questo fondo non possono essere offerte o vendute, direttamente o indirettamente, negli Stati Uniti oppure per conto o a beneficio di una "U.S. Person", così come definita nella Regulation S degli Stati Uniti.

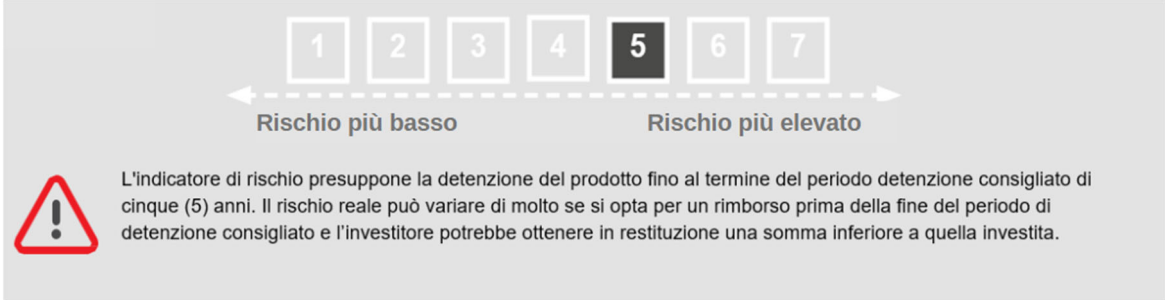
Fondo a capitalizzazione dei ricavi. Le richieste di sottoscrizione e rimborso sono centralizzate presso CACEIS Bank entro e non oltre le ore 16.00 di ogni giorno e vengono eseguite quotidianamente. Il prospetto informativo del prodotto e gli ultimi documenti annuali e intermedi del fondo, redatti in francese, vengono inviati gratuitamente su richiesta scritta, entro una settimana, indirizzata a Arkéa Asset Management e sono disponibili anche presso il sito web della società di gestione: www.arkea-am.com o chiamando il Servizio Relazioni Clienti al n° 09 69 32 88 32 (costo di una chiamata)

Luogo e modalità di ottenimento del valore patrimoniale netto: Il valore patrimoniale netto del Prodotto è pubblicato sul sito internet www.arkea-am.com o è disponibile su richiesta presso la società di gestione. Nome del Depositario: CACEIS Bank.

N.B.: questo fondo potrebbe non essere adatto agli investitori che prevedono di disinvestire prima della fine del periodo di detenzione consigliato.

QUALI SONO I RISCHI E IL POTENZIALE RENDIMENTO DI QUESTO PRODOTTO?

Indicatore di rischio:



L'indicatore sintetico di rischio consente di valutare il livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri. Esso indica la probabilità che questo prodotto subisca delle perdite in caso di movimenti di mercato o di nostra insolvenza nei confronti dell'investitore. Abbiamo classificato questo prodotto nella classe di rischio 5 su 7, che è una classe di rischio tra media e alta.

In altri termini, le perdite potenziali legate alla performance futura di questo prodotto sono di livello fra medio ed elevato e, in caso di deterioramento della situazione di mercato, è probabile che la nostra capacità di pagare l'investitore ne risenta.

Rischi materiali non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio:

- Impatto delle tecniche finanziarie legate agli strumenti derivati: l'uso di strumenti derivati può amplificare l'impatto dei movimenti di mercato sul portafoglio e, su brevi periodi, può portare a variazioni significative del valore del portafoglio valore patrimoniale netto, sia in aumento che in diminuzione.

Il presente prodotto non offre protezione dalle incertezze dei mercati e l'investitore potrebbe perdere tutto o una parte del capitale investito.

Scenari di rendimento:

Il rendimento di questo prodotto dipenderà dal rendimento futuro del mercato. Il futuro andamento del mercato è aleatorio e non può essere previsto con precisione.

Gli scenari sfavorevoli, intermedi e favorevoli presentati rappresentano esempi basati sulle peggiori e migliori performance, nonché sulla performance media del prodotto negli ultimi 10 anni. I mercati potrebbero avere un andamento molto diverso in futuro.

Lo scenario di stress mostra quale potrebbe essere il rendimento per l'investitore in situazioni di mercato estreme.

Periodo di detenzione consigliato: 5 anni Esempio di investimento di 10.000 euro			
Scenari		In caso di rimborso dopo 1 anno	In caso di rimborso o dopo* 5 anni
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito. L'investitore potrà perdere tutto o parte del capitale investito		
Stress	Quanto è possibile ottenere al netto dei costi	4.655 €	2.086 €
	Rendimento medio annuo	-53,45 %	-26,91%
Sfavorevole	Quanto è possibile ottenere al netto dei costi	7.578 €	7.232 €
	Rendimento medio annuo	-24,22%	-6,28%
Intermedio	Quanto è possibile ottenere al netto dei costi	10.543 €	13.544 €
	Rendimento medio annuo	5,43%	6,26%
Favorevole	Quanto è possibile ottenere al netto dei costi	15.763 €	16.978 €
	Rendimento medio annuo	57,63%	11,17%

*periodo di detenzione consigliato

Le cifre indicate comprendono tutti i costi del prodotto, ma non necessariamente tutte le commissioni dovute al consulente o al distributore. Queste cifre non tengono conto della situazione fiscale dell'investitore, che può influire sugli importi ricevuti da quest'ultimo.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra i mesi di 03/2015 e 03/2020.

Scenario intermedio: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra i mesi di 08/2018 e 08/2023.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra i mesi di 12/2018 e 12/2023.

COSA SUCCEDDE SE ARKEA ASSET MANAGEMENT NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il prodotto è una proprietà di strumenti finanziari e depositi separata dalla società di gestione patrimoniale. In caso di insolvenza da parte di quest'ultima, gli attivi del prodotto detenuti dal depositario non subiranno alcuna conseguenza. In caso di insolvenza da parte del depositario, il rischio di perdita finanziaria per il prodotto è mitigato dalla separazione legale del patrimonio del depositario da quello del prodotto.

QUALI SONO I COSTI DI QUESTO INVESTIMENTO?

È possibile che la persona che commercializza il prodotto o fornisca consulenza relativa al prodotto chieda all'investitore di pagare costi aggiuntivi. In tal caso, questa persona informerà l'investitore su tali costi e mostrerà l'incidenza della totalità dei costi sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo:

Scenari di rimborso	In caso di rimborso dopo 1 anno	In caso di rimborso dopo* 5 anni
Costi totali	92 €	503 €
Incidenza dei costi annuali**	0,92%	0,99% ogni anno

Le tabelle mostrano gli importi prelevati sull'investimento per coprire i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dal periodo di detenzione del prodotto e dal rendimento del prodotto stesso. Gli importi indicati sono illustrazioni basate su un esempio di importo di investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Abbiamo ipotizzato:

- che l'investitore recuperi, nel corso del primo anno, l'importo investito (rendimento annuo dello 0%); per gli altri periodi di detenzione, che il prodotto si evolva come indicato nello scenario intermedio,
- che siano investiti 10.000 euro.

*Periodo di detenzione consigliato.

** Indica in che misura i costi riducono il rendimento su base annua, nel corso del periodo di detenzione consigliato. Ad esempio, viene mostrato che in caso di rimborso alla fine del periodo di detenzione consigliato, il rendimento medio annuo dovrebbe essere pari al 7,24% al lordo dei costi e al 6,26% al netto dei costi.

È possibile che i costi siano da noi condivisi con la persona che commercializza questo prodotto, per coprire i servizi da essa forniti all'investitore. Questa persona comunicherà l'importo all'investitore.

Composizione dei costi:

Costi di sottoscrizione o di rimborso una tantum		In caso di rimborso dopo 1 anno
Costi di sottoscrizione	0,00% dell'importo versato al momento dell'investimento; Questi costi sono già inclusi nel prezzo pagato;	Fino a 0 €
Costi di rimborso	A questo prodotto non viene applicata una costo di rimborso.	0,00%
Costi ricorrenti, addebitati ogni anno		
Costi di gestione e altre spese amministrative e operative*	0,60% del valore annuo dell'investimento. Questa stima si basa sui costi effettivi addebitati nel corso dell'ultimo anno.	60 €
Costi di transazione	0,32% del valore annuo dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varia a seconda della quantità acquistata e venduta.	32 €
Costi accessori addebitati a determinate condizioni		
Commissioni legate ai risultati e commissione di partecipazione agli utili	Per questo prodotto non sono previste commissioni legate ai risultati	0 €

* Una quota parte delle commissioni di gestione può essere utilizzata per coprire i costi di commercializzazione e distribuzione delle quote.

PER QUANTO TEMPO SI È TENUTI A DETENERE L'INVESTIMENTO? ED È POSSIBILE CHIEDERNE IL RIMBORSO ANTICIPATO?

Periodo di detenzione consigliato: 5 anni

Data la strategia d'investimento e le attività in cui il fondo investe, il periodo di detenzione consigliato è di almeno 5 anni

È possibile effettuare disinvestimenti prima della fine del periodo di detenzione consigliato.

In caso di rimborso prima della fine del periodo di detenzione consigliato (5 anni minimo), il rischio che il prezzo di rimborso delle vostre quote sia inferiore al prezzo di sottoscrizione potrebbe essere più alto, ma non è certo.

Non sono previste commissioni o penali in caso di disinvestimento prima della scadenza.

Il disinvestimento può essere parziale o totale.

In conformità all'istruzione DOC-2017-05 dell'AMF, si ricorda agli investitori che, in circostanze eccezionali, l'assenza di un meccanismo di massimale di rimborso può far sì che il fondo non sia in grado di soddisfare le richieste di rimborso, aumentando così il rischio di una sospensione completa delle sottoscrizioni e dei rimborsi dall'OICR.

QUALI SONO LE MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DEI RECLAMI?

Qualsiasi reclamo relativo alla persona che consiglia o commercializza l'investitore (in particolare il suo intermediario) può essere presentato direttamente a tale persona. Il reclamo può essere inviato ad Arkéa Asset Management anche via e-mail al seguente indirizzo contact@arkea-am.com o per posta al seguente indirizzo 1 allée Louis Lichou 29480 Le Relecq Kerhuon. Le informazioni sulla politica di gestione dei reclami della società di gestione sono disponibili sul sito web della stessa: www.arkea-am.com

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Il prospetto informativo del prodotto e gli ultimi documenti annuali e intermedi del fondo, redatti in francese, saranno inviati gratuitamente su richiesta scritta entro una settimana da Arkéa Asset Management e sono disponibili anche presso il sito web della società di gestione: www.arkea-am.com o chiamando il Servizio Relazioni con i Clienti al numero 09.69.32.88.32 (costo di una chiamata). A seconda delle disposizioni fiscali applicabili alla situazione particolare dell'investitore, della sua residenza fiscale e/o della giurisdizione in cui il prodotto è investito, le plusvalenze non realizzate o realizzate e qualsiasi reddito legato alla detenzione di quote del prodotto possono essere soggetti a tassazione. L'investitore dovrà pertanto rivolgersi a un consulente o a un professionista. Alcuni redditi distribuiti dal prodotto a non residenti in Francia possono essere soggetti a ritenuta alla fonte in tale Paese.

I dettagli della politica di remunerazione aggiornata sono disponibili presso il sito web www.arkea-am.com o su semplice richiesta alla società di gestione.

I dati sulle performance passate sono disponibili sul sito web, alla voce "Documenti da scaricare" o facendo clic Sono presenti i dati relativi alle [su questo link](#) performance passate negli ultimi cinque anni.

Il Prodotto incorpora caratteristiche ambientali e/o sociali nella sua strategia d'investimento (articolo 8) ai sensi del Regolamento europeo (UE) 2019/2088 in merito all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari ("Disclosure Regulation" o "SFDR"). Maggiori informazioni presso il sito web della società di gestione www.arkea-am.com.

Qualora questo prodotto fosse utilizzato come supporto unit-linked di una polizza di assicurazione sulla vita o di un contratto di capitalizzazione, ulteriori informazioni su tale polizza o contratto, come i costi di questi ultimi, non inclusi nei costi indicati nel presente documento, i dati di contatto in caso di sinistro e ciò che potrebbe accadere in caso di insolvenza della compagnia assicurativa, saranno riportate nel documento contenente le informazioni chiave della polizza o contratto, che dovrà essere fornito all'investitore dall'assicuratore, broker o qualsiasi altro intermediario assicurativo, in conformità ai suoi obblighi legali.

Arkéa Asset Management può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto dell'OICR. L'investitore può contattare il Mediatore dell'AMF utilizzando il modulo online all'indirizzo: <https://www.amf-france.org/en/le-mediateur-de-lamf/your-mediation-file/you-want-to-submit-a-request-for-mediation> o scrivendo a: Le Médiateur - Autorité des marchés financiers

- 17, place de la Bourse - 75082 Paris CEDEX 02.

Le informazioni chiave per gli investitori riportate nel presente documento sono esatte e aggiornate al 10/03/2025.

Il presente documento contenente le informazioni chiave è rivisto e pubblicato almeno una volta all'anno.