

**Evolution des mandats de gestion de Crédit Mutuel Arkéa  
suite à l'entrée en vigueur au 10 mars 2021 du règlement  
européen (UE) No 2019/2088 («règlement Disclosure»)**



**Mars 2021**

## **Evolution des conditions générales : définition et prise en compte du risque de durabilité**

« Risque de durabilité

Un risque en matière de durabilité est un événement ou une situation dans le domaine environnemental, social ou de la gouvernance qui, s'il survient, pourrait avoir une incidence négative importante, réelle ou potentielle, sur la valeur de l'investissement.

Le risque en matière de durabilité est mesuré par émetteur et/ou OPC concernés en se basant sur un ensemble de critères sur les piliers Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance pouvant avoir des impacts sur sa valorisation en raison des niveaux de risques financiers qu'ils matérialisent (notamment les risques physiques et de transition liés au changement climatique et, de manière progressive, les risques liés à la biodiversité). Ces critères couvrent des facteurs endogènes et des facteurs exogènes.

Par ailleurs, les résultats de cette évaluation sont mis à disposition des gérants afin qu'ils puissent tenir compte de l'incidence de leurs investissements sur la variation du niveau de risque en matière de durabilité du Mandat.

Le niveau des incidences probables des risques en matière de durabilité sur le rendement de ce Mandat est évalué dans les différents profils proposés qui figurent à la suite des présentes ainsi que dans les Caractéristiques de votre Mandat au sein des Conditions Particulières. »

## **Evolution des conditions particulières : niveau d'évaluation du risque de durabilité sur le rendement**

Le niveau de risque de durabilité sur le rendement défini au sein des Conditions Générales, fait l'objet d'une évaluation, pouvant varier de « négligeable » à « élevé ». Il peut arriver que cette évaluation ne soit pas déterminée à la date du Mandat en raison notamment d'une absence de disponibilité des données en matière de risque de durabilité des OPC sur lesquels le Mandat est investi.

Négligeable	Faible	Modéré	Moyen	Elevé	Non déterminé

## Évaluation du niveau de risque de durabilité des offres :

Une mise à jour de cette évaluation sera réalisée dès que possible lorsque l'ensemble des données sera disponible au niveau des OPC sur lesquels le Mandat est investi.

Offre	Profil	Niveau de risque de durabilité
Service de Gestion Déléguée CTO - PEA	Equilibre	Non déterminé
	Dynamique	Non déterminé
	Offensif	Non déterminé
	Dynamique Actions	Non déterminé
	Offensif Actions	Non déterminé
Elitis CTO - PEA	Modéré	Non déterminé
	Equilibre	Non déterminé
	Dynamique	Non déterminé
	Actions	Non déterminé
Service de Gestion Déléguée CTO - PEA (ancienne offre)	Equilibre	Non déterminé
	Tonique	Non déterminé
	Dynamique	Non déterminé
Service de Gestion Déléguée Optimum CTO	Prudent	Non déterminé
	Modéré	Non déterminé
	Dynamique	Non déterminé
	Offensif	Non déterminé
Service de Gestion Déléguée Optimum Plus CTO	Prudent	Non déterminé
	Modéré	Non déterminé
	Dynamique	Non déterminé
	Offensif	Non déterminé
	Plus 100% Actions	Non déterminé