

Fonds à échéance 5 ans, la garantie en capital du fonds n'est assurée qu'en cas de maintien de votre investissement jusqu'à l'échéance indiquée.
! Attention : ce fonds n'est pas adapté si le salarié souhaite bénéficier d'un cas de déblocage anticipé.

L'ESSENTIEL

“ FEE DESTINATION 2028 est un produit d'épargne nouvelle génération pour votre PEE. Il offre une garantie en capital à hauteur de 100% de votre investissement à l'échéance des 5 ans, avec en plus une possibilité de gain annuel de 4% en fonction de l'évolution des marchés actions. ”

Caroline Delange, Responsable Cross Asset Solutions

POINTS CLÉS



100%

de Garantie en capital
à l'échéance des 5 ans.

En cas de rachat en cours
de vie :

- sortie à la VL du marché,
- des frais de 1% seront prélevés.



4%

de Gain annuel enregistré
si l'indice est stable ou en
hausse à chaque date de
constatation.

Possibilité de récupérer
les coupons non
enregistrés à une date de
constatation ultérieure
grâce à «l'effet mémoire».



Indice

thématique France

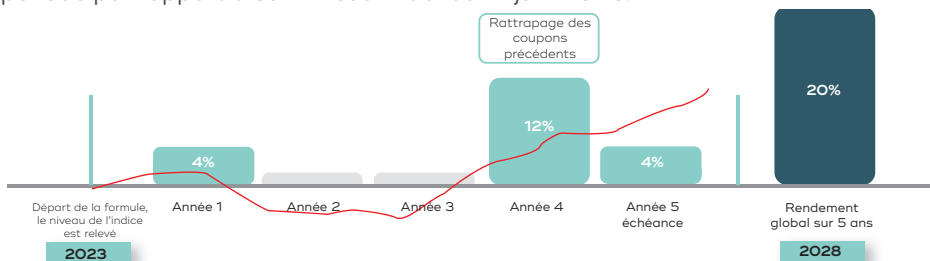
La formule de
performance du fonds est
adossée à l'évolution de
l'indice S&P France 40
Paris-Aligned Transition
ESG 5% Decrement*.

* Indice sélectionnant 40 entreprises françaises vertueuses en matière de décarbonation et alignées avec l'Accord de Paris (Paris-Aligned Benchmark).

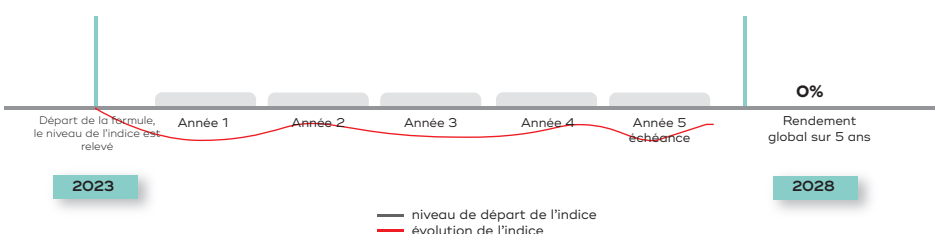
FONCTIONNEMENT DU FONDS

Les scénarios de performance ci-dessous sont donnés à titre indicatif et la performance réelle du fonds pourrait être différente.

- **Scénario n°1** : Variation de l'indice à la hausse comme à la baisse sur la période par rapport à son niveau initial du 1^{er} juin 2023.



- **Scénario n°2** : Indice en baisse à chaque date anniversaire annuelle par rapport à son niveau initial du 1^{er} juin 2023.



Plus d'informations sur l'indice sur le Règlement du FCPE.

Niveau de risque DIC : compte-tenu des éventuels risques pouvant être encourus par l'investisseur, FEE Destination 2028 est classé niveau 2 sur 7 sur l'échelle de risque définie dans le DIC (1 étant le moins risqué).

FINANCE RESPONSABLE



FEE Destination 2028 a obtenu le label «Towards Sustainability», attestant de l'engagement responsable du fonds et du sérieux de notre démarche.

Plus d'informations sur le [label](#).

EXPERTISES

- Cross Asset Solutions
- Mandat
- Multigestion & Gestion pilotée

✓ Avantages

- Garantie en capitale totale à l'échéance des 5 ans.
- Gain potentiel annuel de 4%.
- Effet mémoire : les coupons non perçus peuvent être rattrapés si l'indice est stable ou en hausse à une date anniversaire ultérieure.

✗ Inconvénients

- Risque de perte en capital en cas de sortie en cours de vie du produit (sortie à la VL du marché).
- Plafonnement des gains : le porteur pourrait ne pas bénéficier de la hausse intégrale des marchés (coupe conditionnel fixe de 4% par an).

FOIRE AUX QUESTIONS

2023 : SOUSCRIPTION

• Quand pourrais-je investir dans le produit FEE Destination 2028 ?

« Uniquement lors de la campagne d'Intéressement/Participation 2023 (pendant la période du recueil d'options de votre entité, indiquée par le service RH dont vous dépendez). »

Période de choix d'options 2023	Montants d'I/P versés en 2023	✓
	Versements volontaires	✓
	Arbitrages entrants <i>(par exemple depuis FEE Transition Trésorerie vers FEE Destination 2028)</i>	✗

2023-2028 : LES RACHATS/ARBITRAGES PENDANT LA VIE DU PRODUIT

2023-2028	<u>Débloqué anticipé PEE</u> <i>(impliquant une perte de la garantie en capital)*</i>	✓
	Arbitrages entrants <i>(par exemple depuis FEE Transition Trésorerie vers FEE Destination 2028)</i>	✗
	Arbitrages sortants <i>(par exemple depuis FEE Destination 2028 vers FEE Transition Trésorerie)</i>	✗

*Des frais de rachat de 1% sont alors applicables mais uniquement sur les rachats effectués avant l'échéance de la formule du fonds en 2028. Ces frais sont nécessaires afin de remplir l'objectif de performance du fonds pour les porteurs.

2028 : ÉCHÉANCE

2028	Option n°1 : Vous pourrez débloquer le montant disponible exonéré d'impôts sur le revenu.
	Option n°2 : Sans action de votre part, vos avoirs seront automatiquement transférés dans le fonds FEE Transition Trésorerie (FCPE le moins risqué de la gamme).

CARACTÉRISTIQUES

CLASSIFICATION AMF

FCPE (fonds commun de placement d'entreprise) à formule

CODE ISIN

FRO01400G065

INDICE DE RÉFÉRENCE DE LA FORMULE

S&P France 40 Paris-Aligned Transition ESG 5% Decrement

TYPE DE PART

Capitalisation des rendements

PROFIL SYNTHÉTIQUE DE RISQUE



PÉRIODE DE SOUSCRIPTION

Selon recueil d'options de votre entité (sauf date de clôture des souscriptions antérieures retenue par la société de gestion)

INTÉGRATION ESG

Significativement engageante (au regard de la position AMF 2020-03)

FRAIS DU FCPE

Frais de gestion max : 1,50%

Frais de gestion réels : 0,65%

Frais d'entrée : 0,00%

Frais de sortie : 1,00%

DURÉE DE PLACEMENT RECOMMANDÉE

5 ans

FRÉQUENCE DE VALORISATION

Hebdomadaire



L'Archipel de spécialistes en gestion d'actifs et Banque Privée du Crédit Mutuel Arkéa

contact@arkea-is.com
contact@federal-finance.fr

Arkéa Investment Services est une marque commerciale de Federal Finance. Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 20 747 030 euros Siège social : 1, allée Louis Lichou - 29480 LE RELECQ-KERHUON. Ce document a été réalisé dans un but d'information uniquement et ne constitue ni une offre ni une recommandation personnalisée ou une sollicitation en vue de la souscription des produits cités. Toutefois en cas de souscription, l'investisseur doit obligatoirement consulter le prospectus de l'OPCVM ou du FIA afin de prendre connaissance de manière exacte des risques encourus notamment le risque de perte en capital et le cas échéant, le risque de liquidité des actifs sous jacents. L'investissement doit s'effectuer en fonction de ses objectifs d'investissement, son horizon d'investissement et sa capacité à faire face au risque lié à la transaction. Les simulations et opinions présentées sur ce document sont le résultat d'analyses de Federal Finance Gestion à un moment donné et ne préjugent en rien de résultats futurs. Il est rappelé que les performances passées ne préjugent pas des performances futures, ne sont pas constantes dans le temps et ne tiennent pas compte des éventuels frais de souscription ou de rachat. Les informations légales concernant les OPCVM ou les FIA cités notamment les DICI et prospectus complets sont disponibles auprès de Federal Finance Gestion ou sur le site Internet www.federal-finance-gestion.fr.