**DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS**

Objectif : Le présent document contient des informations essentielles sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce Produit et quels risques, coûts, gains et pertes y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

## PRODUIT

### Phitrust Active Investors France

PHITRUST
Active Investors France

Code ISIN : **Part C** FR0010027094 **Part D** FR0010027102

Ce produit est agréé en France et règlementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF). Il est géré par la société de gestion **PHITRUST**, agréée en France et réglementée par l'AMF.
Pour plus d'information, veuillez-vous référer au site internet de la Société de gestion www.phitrust.com ou en appelant au +33 01 55 35 07 55.

Les informations clés contenues dans ce document sont à jour au 31/12/2023.

## EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

**Type**

Ce produit est un Organisme de Placement Collectif (OPC) qui a la forme juridique d'une Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV)

**Classification AMF**

Actions des pays de l'Union Européenne

**Durée**

La durée du produit est illimitée. Cependant, il peut être dissous ou fusionné, auquel cas vous seriez informé conformément aux exigences légales.

**Objectif de gestion**

L'objectif de la SICAV Phitrust Active Investors France est de surperformer l'indice CAC 40 dividendes réinvestis, en privilégiant les entreprises avec une bonne gouvernance stratégique et ouvertes au dialogue sur les sujets environnementaux et sociaux.

L'équipe de gestion veillera à maintenir un écart de suivi (tracking-error) annuel à un niveau inférieur ou égal à 4,00%.

Le produit est essentiellement investi en actions composant l'indice CAC 40. Il pourra éventuellement contenir des actions émises dans un pays de l'union Européenne et n'entrant pas dans la composition de l'indice. La SICAV n'intervient pas sur les marchés dérivés et ne prête pas ses titres.

Une analyse des facteurs Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG) et de leurs évolutions permet aux gérants de mettre en place annuellement des initiatives d'engagement auprès des entreprises du portefeuille dans le but d'améliorer leur gouvernance stratégique pour que les droits des actionnaires et les enjeux environnementaux et sociaux soient mieux pris en compte.

La note ESG du produit est significativement supérieure à celle de son indice le CAC 40 et il bénéficie du Label ISR.

Dans le cadre du Règlement (UE) 2019/2088 Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR), le produit est classé Article 9 car entièrement consacré à l'investissement durable, tel que mesuré par l'alignement climatique 1,5°C et l'alignement des intérêts des parties prenantes des entreprises en portefeuille.

**Investisseurs de détail visés**

Le produit s'adresse aux investisseurs qui veulent investir dans les actions des entreprises du CAC 40 et mener une politique d'engagement actif ciblé sur la gouvernance stratégique des entreprises pour les pousser vers des modèles d'affaires durables intégrant les enjeux environnementaux et sociaux ; peuvent se permettre d'immobiliser leur capital pendant une période recommandée d'au moins 5 ans ; peuvent supporter des pertes temporaires ; et tolèrent la volatilité.

**Modalités de souscription/rachat**

Les investisseurs peuvent obtenir le rachat et la souscription de leurs parts sur demande auprès de CACEIS Bank. Les demandes sont centralisées tous les jours (J) avant 11 heures chez CACEIS Bank et sont exécutées sur la base de la prochaine valeur liquidative (J) (valeur liquidative quotidienne calculée à (J+ 1)).

**Dépositaire**

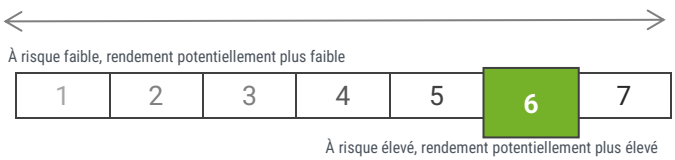
CACEIS Bank - 89-91 rue Gabriel Péri, 92120 Montrouge France

**Fiscalité**

**Le produit est éligible au PEA.** Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts de la SICAV peuvent être soumis à taxation.
Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur de l'OPC.

La Part C capitalise ses revenus.

## QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT VOUS RAPPORTER ?




L'indicateur de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvement sur les marchés.

Cette donnée se base sur les résultats passés en matière de volatilité. Les données historiques telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique peuvent ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPC.
Il n'est pas certain que la catégorie de risque et de rendement affichée demeure inchangée. Le classement de l'OPC est susceptible d'évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

### Pourquoi l'OPC est-il classé dans la catégorie 6 ?

La SICAV se situe actuellement au niveau 6 de l'indicateur synthétique de risque, compte tenu de l'exposition minimale de 90% au marché des actions.
Ce produit n'incluant aucune protection contre les aléas du marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

### Risques importants pour l'OPC non pris en compte dans l'indicateur

Néant

### Scenarios de performance

**Période de détention recommandée : 5 ans**
**Investissement : 10 000 EUR**

| Scénarios | Si vous sortez | après un an | après 5 années |
|---|---|---|---|
| **Tensions** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | **6 804,13 EUR** | **9 424,94 EUR** |
| | Rendement annuel moyen | **-31,96%** | **-1,18%** |
| **Défavorable** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | **9 315,47 EUR** | **12 510,77 EUR** |
| | Rendement annuel moyen | **-6,85%** | **4,58%** |
| **Intermédiaire** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | **10 655,37 EUR** | **14 213,44 EUR** |
| | Rendement annuel moyen | **6,55%** | **7,29%** |
| **Favorable** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | **11 860,28 EUR** | **15 636,70 EUR** |
| | Rendement annuel moyen | **18,60%** | **9,35%** |

Les scénarios de tensions, défavorable, intermédiaire et favorable présentés, sont des illustrations basées sur différents historiques de performance du produit depuis 2008 (du plus négatif au plus positif). Plus particulièrement, le scénario de tensions met en lumière une situation de stress du marché sur la période considérée. Il convient également de noter que celui-ci pourrait évoluer très différemment à l'avenir, car la performance future des actifs financiers est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

## QUE SE PASSE-T-IL SI PHITRUST NE PEUT PAS VOUS REMBOURSER ?

Les actifs et passifs de votre produit sont conservés chez le dépositaire de votre produit. Ils sont séparés ce ceux des autres fonds et de ceux de la société de gestion. En cas d'insolvabilité de Phitrust, les actifs de votre produit ne seront pas affectés.
Par ailleurs, en cas d'insolvabilité du dépositaire ou de l'un de ses prestataires de services à qui la garde des actifs de votre produit a pu être déléguée, il existe un risque de perte financière. Toutefois, ce risque est atténué par le fait que le dépositaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs de ceux du produit.
Il existe un dispositif d'indemnisation ou de garantie des investisseurs en cas de défaut du dépositaire prévu par la loi.

## QUELS SONT LES COUTS DE CE PRODUIT ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera leur incidence sur votre investissement.

Le tableau présente les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts, y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement. Ils dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et de son rendement. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons considéré :
- Que le produit évolue de la même façon que dans le scénario intermédiaire.
- Que vous avez investi 10 000€.

### Coûts au fil du temps*

| Si vous sortez | après un an | après 5 années |
|---|---|---|
| **Coûts totaux** | **202,00 EUR** | **610,00 EUR** |
| **Incidences des coûts annuels** | **2,02%** | **1,19%** |

(*) Ceci illustre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention.

### Composition des coûts

| Coûts ponctuels d'entrée ou de sortie | | Si vous sortez après un an |
|---|---|---|
| Coûts d'entrée | **1% minimum - 3% maximum** dont 1% acquis au Fonds de dotation Phitrust pour financer l'accompagnement et le suivi de projets philanthropiques et solidaires. | 100 EUR |
| Coûts de sortie | **Aucun** | Aucun |

| Coûts récurrents prélevés chaque année | | Si vous sortez après un an |
|---|---|---|
| Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation | 0,84%. Ce chiffre est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année et peut varier d'une année sur l'autre. | 84 EUR |
| Coûts de transaction | 0,18%. La société de gestion prélève des frais de transaction sur les ordres boursiers réalisés dans le cadre de la gestion (cela correspond 0,2% du montant brut de chaque ordre effectué). | 18 EUR |

| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | Si vous sortez après un an |
|---|---|---|
| Commissions de surperformance | Aucun | Aucun |

## COMBIEN DE TEMPS DEVEZ-VOUS CONSERVER CE PRODUIT ET POUVEZ-VOUS RECUPERER VOTRE ARGENT DE FAÇON ANTICIPEE ?

### Période de détention recommandée

5 ans.

Cette durée correspond à la période minimale pendant laquelle il vous est conseillé de rester investi pour obtenir un rendement potentiel tout en minimisant le risque de perte. Cette évaluation est liée à la classe d'actifs du produit, à son objectif de gestion et sa stratégie d'investissement. La période de détention recommandée est une estimation et ne doit pas être considérée ni comme une garantie, ni comme un engagement de performance future, de rendement ou de maintien de son niveau de risque.

Ce produit est conçu pour un investissement à moyen terme ; vous devez être prêt à le conserver pendant au moins 5 ans. Vous pouvez obtenir son remboursement à tout moment ou le détenir plus longtemps.

.

## COMMENT POUVEZ-VOUS FORMULER UNE RECLAMATION ?

Si vous voulez formuler une réclamation au sujet de ce produit ou de la personne qui vous a conseillé ou vendu ce produit, vous pouvez l'envoyer par courrier à Phitrust - 7 Rue d'Anjou - 75008 PARIS ou sur le site internet à Contact - Phitrust

## AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

### Modalités d'obtention d'informations sur l'OPC

Vous trouverez le prospectus, les statuts, les rapports financiers et autres documents relatifs à l'OPC le site internet : www.phitrust.com ou sur simple demande écrite auprès de Phitrust - 7 Rue d'Anjou - 75008 PARIS.
Le lieu de publication de la valeur liquidative se situe dans les locaux de la société de gestion et sur le site internet : www.phitrust.com

Le SICAV peut être constitué d'autres types de parts. Vous pouvez trouver plus d'informations sur ces parts dans son prospectus ou sur le site internet : www.phitrust.com.

### Performances

Vous pouvez consulter les performances passées de votre Produit représentées sous forme de graphique sur 3 ans et mises à jour tous les mois sur le site internet : www.phitrust.com

### Déclaration de responsabilité

La responsabilité de Phitrust ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus de l'OPC.