

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 Europe

PHITRUST
Active Investors France

Code ISIN : FR0007037130

Ce Produit est agréé en France et réglementé 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 31/12/2022.

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

Type

Ce Produit est un Organisme de Placement Collectif (OPC) qui a la forme d'un Fonds Commun de Placement (FCP)

Classification AMF

Actions de la zone Euro

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 du FCP est de surperformer l'indice DJ EUROSTOXX (dividendes réinvestis), par l'application d'une méthodologie de sélection extra-financière visant à investir dans les sociétés ayant, selon la société de gestion, un potentiel d'appréciation à long-terme compte tenu de leur stratégie spécifique dans les domaines environnementaux, sociaux et sociétaux ainsi que de l'évolution de leur gouvernance. La société de gestion pourra utiliser un outil de gestion quantitative basé sur un modèle économétrique afin d'encadrer le risque.

Cet objectif passe par l'analyse de l'impact environnemental, social et sociétal généré par les activités des entreprises et par une démarche d'engagement actionnarial forte, consistant à demander aux entreprises des améliorations en matière d'Environnement, de Social, et de Gouvernance (ESG). Ces entreprises sont qualifiées d'« impactantes » dans la mesure où elles sont motrices de la transformation environnementale et sociale, et sont à l'écoute de leurs actionnaires.

Le FCP est investi en actions de sociétés européennes dont les titres sont libellés en Euro. Le portefeuille étant composé d'au moins 75% d'actions de la zone Euro, il est éligible au PEA.

Le FCP peut être investi pour le solde (0 à 25%) en titres de créances et instruments du marché monétaire pour gérer la trésorerie. Le FCP n'intervient pas sur les marchés dérivés.

Dans le cadre du Règlement (UE) 2019/2088 Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR), le Produit est classé Article 8 car il fait la promotion des critères ESG.

Investisseurs de détail visés

Le Produit s'adresse aux investisseurs qui veulent investir dans les actions d'entreprises de la zone Euro « impactantes » avec un objectif de risque encadré et mener une politique d'engagement actif ciblé sur leur gouvernance stratégique pour les pousser vers des modèles d'affaires durables intégrant les enjeux environnementaux et sociaux ; qui peuvent se permettre d'immobiliser leur capital pendant une période recommandée d'au moins 5 ans ; qui peuvent supporter des pertes temporaires ; et qui tolèrent la volatilité.

Modalités de souscription/rachat

Les investisseurs peuvent obtenir le rachat et la souscription de leurs parts sur demande auprès de RBC INVESTOR SERVICES BANK FRANCE. Les demandes sont centralisées tous les jours (J) avant 11 heures 30 chez RBC INVESTOR SERVICES BANK FRANCE et sont exécutées sur la base de la prochaine valeur liquidative (J) (valeur liquidative hebdomadaire (J), le vendredi).

Dépositaire

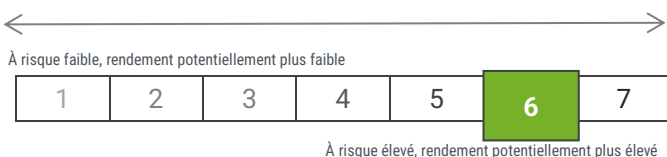
RBC INVESTOR SERVICES BANK FRANCE SA

Fiscalité

Le Produit est éligible au PEA. Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du FCP peuvent être soumis à taxation.

Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur de l'OPC.

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



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 ?

Le FCP se situe actuellement au niveau 6 de l'indicateur synthétique de risque, compte tenu de l'exposition minimale de 75% 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

- Risque de crédit : risque de dégradation de la signature d'un émetteur ou sa défaillance pouvant entraîner une baisse de la valeur des instruments financiers qui lui sont associés.

- Risque de taux : risque de remontée des taux du marché obligataire qui provoque une baisse des cours des obligations

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 Rendement annuel moyen	7 199,28 EUR -28,01%	8 078,98 EUR -4,18%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	9 143,09 EUR -8,57%	10 825,41 EUR 1,60%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10 451,33 EUR 4,51%	12 413,01 EUR 4,42%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	11 435,17 EUR 14,35%	13 910,30 EUR 6,82%

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés sont des illustrations basées sur la pire, moyenne et meilleure performance du produit au cours des 5 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de tension montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations

extrêmes. Ce que vous obtiendrez dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché 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 de 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 des actifs 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 COÛTS 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 l'incidence de ces coûts 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. Ces montants

dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le Produit et du rendement du Produit. 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		305,00 EUR	1 367,39 EUR
Incidences des coûts annuels		3,05%	2,21%

(*) 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 €
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	1,80%. Ce chiffre est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année et peut varier d'une année sur l'autre.	180 €
Coûts de transaction	0.25%. 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).	25 €
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 ANTICIPÉE ?

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 conserver votre investissement pendant au moins 5 ans. Vous pouvez obtenir le remboursement de votre investissement 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 FCP 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.

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.