

## 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

### Patrimoine Active Investors

Code ISIN : **Part C** FR0010649095 / **Part D** FR0010666545

**PHITRUST**

Active Investors France

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](http://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 juridique d'une Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV)

### Classification AMF

Mixte

### 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

La SICAV a pour objectif la recherche d'une performance annuelle supérieure à €STR +2% grâce à un gestion active, réalisée essentiellement sur les marchés actions et les marchés de taux d'intérêt.

Pour répondre à son objectif de gestion, la gestion de la SICAV est discrétionnaire ; la stratégie d'investissement repose sur l'anticipation de l'évolution des différents marchés (action, taux d'intérêt) et/ou la sélection de valeurs et d'OPCVM permettant d'atteindre cet objectif. Le portefeuille peut être exposé de 0% à 80% en actions et de 20% à 100% en produits de taux, via des titres vifs et/ou des OPCVM.

La stratégie d'investissement repose sur une approche qui permet de modifier l'allocation sectorielle et géographique en fonction de la performance financière de la SICAV eu égard à son objectif de performance. Le gérant modifiera sa stratégie d'investissement en fonction de son analyse de l'évolution des marchés, du portefeuille de la SICAV et de la sélection de titres, valeurs et OPCVM lui permettant de mettre en place une stratégie de croissance régulière de la valeur liquidative. La sélection des titres repose sur une analyse fondamentale des valeurs par une approche micro-économique des sociétés susceptibles d'être sélectionnées. La sélection se fait sur des critères quantitatifs et des critères qualitatifs. La SICAV pourra accompagner des initiatives d'amélioration de la gouvernance, qui pourraient être proposées pour certaines sociétés du portefeuille dans le but d'améliorer à terme leur valorisation boursière.

La poche actions est principalement constituée d'actions ou d'OPCVM des pays de l'OCDE. Dans un souci de diversification, 30% de la poche peut être investie en actions américaines et/ou de pays

émergents. La gestion est discrétionnaire tant en termes de répartition sectorielle que de taille de capitalisation.

La poche taux constituée de titres de créances et instruments du marché monétaire est gérée de façon discrétionnaire en termes de répartition dettes privées/dettes publiques et de durée. La sensibilité de la poche est comprise entre 0 à 10. Les instruments appartiennent essentiellement aux secteurs publics, semi-publics et privés dont la notation financière est supérieure ou égale à BBB- « investment grade » dans l'échelle Standard & Poor's (ou équivalent). La SICAV n'intervient pas directement dans des instruments dérivés et ou sur les marchés à terme mais peut être indirectement exposée à ces produits via la détention de parts d'OPC.

### Investisseurs de détail visés

Les actions C et D s'adressent à tous souscripteurs souhaitant s'exposer au marché des actions et obligations françaises, acceptant les risques liés à la détention de titres d'un tel portefeuille, recherchant une performance financière et souhaitant favoriser une démarche active d'amélioration de la gouvernance des sociétés du portefeuille.

### Modalités de souscription/rachat

Les souscriptions et les rachats sont centralisés chez CACEIS INVESTORS SERVICES le vendredi avant 11 heures et sont exécutés sur la base de la prochaine valeur liquidative calculée à J+1 (J étant le jour de calcul de la valeur liquidative).

Le règlement des souscriptions et des rachats intervient en J+3.

En ce qui concerne l'action D, les souscriptions réalisées en réinvestissement des dividendes dans un délai de 3 mois à compter de la mise en paiement sont exonérées de commissions de souscription.

### Dépositaire

CACEIS INVESTORS SERVICES

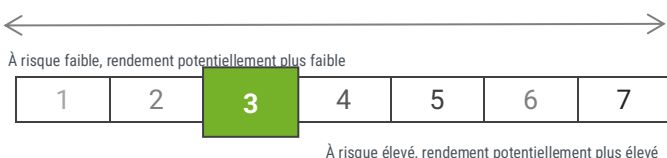
### Fiscalité

**Le produit n'est pas 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.

## 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 3 ?

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.

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

•Risque de crédit : Il représente le risque éventuel de dégradation de la signature de l'émetteur et le risque que l'émetteur ne puisse pas faire face à ses remboursements, ce qui induira une baisse du cours du titre et donc de la valeur liquidative de l'OPC.

### 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	9 459,22 EUR -5,41 %	9 285,71 EUR -1,47%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	9 837,61 EUR -1,62 %	10 147,1 EUR 0,29 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10 126,88 EUR 1,27 %	10 390,85 EUR 0,77%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10 333,45 EUR 3,33 %	10 561,03 EUR 1,10 %

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 l'OPC et sont séparés de ceux des autres fonds, ainsi que ceux de la société de gestion. En cas d'insolvabilité de cette dernière, 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 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 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		599,00 EUR	1 241,27 EUR
Incidences des coûts annuels		5,99%	2,30%

(\*) 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	4,50% maximum	450 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	1,49%. Ce chiffre est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année et peut varier d'une année sur l'autre.	149 EUR
Coûts de transaction	Aucun	Aucun
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 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](http://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](http://www.phitrust.com)

La 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](http://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](http://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.