

## Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le 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 potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

## Produit

<b>Nom du produit</b>	ARC SUSTAINABLE FUTURE (le « <b>Produit</b> ») – Code ISIN (part C) : FR0010010876.
<b>Initiateur du produit</b>	FINANCIERE DE L'ARC (groupe Financière de l'Arbois), société de gestion de portefeuille agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (« AMF ») sous le numéro GP-11000027. <a href="http://www.financieredelarc.com">www.financieredelarc.com</a> . Pour de plus amples informations appelez-le : 04 42 53 88 90 ou écrivez à <a href="mailto:contact@financieredelarc.com">contact@financieredelarc.com</a> .
<b>Autorité compétente</b>	L'Autorité des marchés financiers (AMF) est chargée du contrôle de la FINANCIÈRE DE L'ARC en ce qui concerne ce document d'informations clés. La FINANCIERE DE L'ARC est agréée en France sous le n°GP-11000027 et règlementée par l'AMF.
<b>Date de production du document d'informations clés</b>	17 janvier 2023.

## En quoi consiste ce produit ?

<b>Type</b>	<p>OPCVM (Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières) au sens du 1° du I de l'article L. 214-1 du Code monétaire et financier, constitué sous la forme d'un fonds commun de placement. Le Produit est soumis à l'agrément de l'AMF.</p> <p>Le Produit a pour objectif d'offrir une performance liée aux marchés d'actions et de taux principalement des pays d'Europe de l'Ouest et des États-Unis, sur la durée minimale de placement recommandée de cinq ans, dans le cadre d'une gestion active et discrétionnaire intégrant des critères extra-financiers (ESG). Cette forme de gestion ne nécessite pas d'indicateur de référence. Toutefois, le portefeuille pourra être rapproché a posteriori de l'indicateur composite de comparaison suivant : 55 % FTSE MTS Eurozone Government Bond 3-5Y, 30 % Stoxx Europe 600 dividendes réinvestis et 15 % S&amp;P 500 dividendes réinvestis.</p> <p>Le Produit est composé de deux poches : obligataire et actions. L'allocation-cible est de 55 % pour les taux et 45 % pour les actions et une marge de manœuvre de <math>\pm 5</math> %.</p> <p>Pour la poche actions, l'équipe de gestion applique des filtres financiers quantitatifs (1<sup>ère</sup> grande étape) puis des critères extra-financiers (2<sup>ème</sup> grande étape). À partir des notes des émetteurs (établies uniquement par Moody's ESG Solutions), l'équipe de gestion exclura les 20 % les moins bien notés (approche best in universe) et les 10 % les mieux notés (approche <i>best effort</i>). L'approche best effort se définit également par la comparaison de la progression de la note de chaque émetteur avec celle de la médiane de l'univers investissable (si elle est inférieure, l'équipe de gestion aura 90 jours de bourse pour vendre le titre). Ces deux premières étapes reposent donc sur l'application de filtres sans analyse approfondie. Enfin, l'équipe de gestion procède à une analyse qualitative financière et extra-financière pour effectuer sa sélection de titres (3<sup>ème</sup> grande étape). Elle se base sur l'ensemble des éléments fournis par Moody's ESG Solutions et utilisés pour déterminer les notes mais également sur les éléments récoltés par les gérants via les brokers de recherche, données Bloomberg, etc. Ainsi, le Fonds sera exposé entre 40 et 50 % de son actif net sur les marchés d'actions, au travers de titres en direct et OPC d'Europe de l'Ouest et des États-Unis de tous secteurs d'activité et dont la taille de capitalisation sera supérieure à 500 M€. À noter que les sociétés dont la capitalisation est inférieure à un milliard d'euros seront limitées à max. 20 % de l'actif net et celles de pays émergents cotées sur un marché d'Europe de l'Ouest et/ou des États-Unis seront limitées à 10 % de l'actif net.</p>
<b>Objectifs</b>	<p>Pour la poche obligataire investie en titres vifs, le Produit investit uniquement sur des obligations vertes, sociales, durables et liées au développement durable répondant aux principes de l'ICMA qui fixent des lignes directrices préconisant la transparence, la publication d'informations et précisent les modalités d'émission de ces obligations. L'équipe de gestion vise par ses investissements à financer des projets liés au développement durable. La poche obligataire pourra être investie accessoirement en OPC. Ainsi, le Fonds sera investi entre 50 et 60 % de son actif net en produits de taux, titres de créance et/ou instruments du marché monétaire émis sur un marché réglementé de l'OCDE, sans contrainte de maturité et dont la notation minimale est BBB- (échelle S&amp;P) selon la politique de notation de la société de gestion, libellés en euro et/ou autres devises, du secteur public ou privé ; et/ou dans la limite d'un tiers maximum de la poche obligataire, d'instruments de taux à caractère spéculatif ou non notés ; ou encore en OPC obligataires et/ou monétaires. Le montant émis de chaque obligation devra être supérieur ou égal à 300 M€. La partie exposée en produits de taux est gérée dans une fourchette de sensibilité comprise entre -10 et +10. La poche obligataire pourra être investie sur les pays émergents (titres vifs et/ou OPC). Le Produit utilise différentes approches de prise en compte de critères extra-financiers au travers des deux poches de gestion : pour la poche actions – approches <i>best in universe</i> et <i>best effort</i> et pour la poche taux – obligations durables/responsables répondant aux principes de l'ICMA.</p> <p>Il pourrait advenir une potentielle incohérence en matière de sélection d'émetteurs au sein des différentes poches. Le Fonds investira jusqu'à 10 % de son actif net en OPCVM ou en FIA. Le FCP peut avoir recours à des dérivés négociés sur des marchés à terme réglementés, à titre de couverture et/ou d'exposition aux risques de taux, et d'actions, dans la limite de 140 % de l'actif net. Ces instruments seront utilisés uniquement à but de couverture, discrétionnaire, pour le</p>

risque de change. Le Produit sera exposé jusqu'à 30 % maximum au risque de change sur des devises hors euro. Le Produit pourra avoir recours aux CDS sur indices afin de se couvrir ou de s'exposer au risque crédit. Les sommes distribuables seront capitalisées.

**Durée** La durée de placement recommandée est de cinq (5) ans.

Tous investisseurs, ayant la connaissance et l'expérience requises pour comprendre les caractéristiques et risques de l'investissement envisagé et capables de supporter une perte en capital, à savoir la perte totale ou partielle des sommes investies.

Une ou plusieurs autres catégories de parts sont disponibles, plus d'informations sur le site internet de la société de gestion.

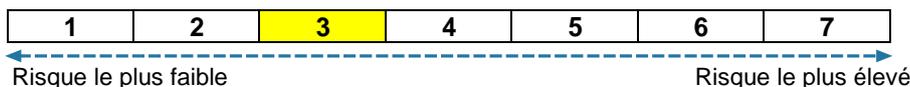
**Investisseurs de détail visés** Le dépositaire est BNP Paribas SA.

Vous pouvez obtenir, en français et gratuitement, de plus amples informations sur l'OPCVM, telles qu'une copie du prospectus de l'OPCVM, le dernier rapport annuel et tout rapport semestriel ultérieur de l'OPCVM en appelant le 04 42 53 88 90 ou en écrivant à [contact@financieredelarc.com](mailto:contact@financieredelarc.com).

D'autres informations pratiques, et notamment où trouver le tout dernier prix des parts figurent sur le site internet de la FINANCIERE DE L'ARC : <https://financieredelarc.com/solutions-dinvestissement/gestion-collective/arc-sustainable-future-c/>.

### Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant toute la période de détention recommandée de cinq années. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance et vous pourriez obtenir moins en retour. Il permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres et indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés. Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen, si la situation venait à se détériorer sur les marchés. Les risques matériellement pertinents non repris dans l'indicateur de risque synthétique sont les risques de contrepartie et lié à l'impact des techniques IFT (Instruments Financiers à Terme). Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marchés, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

#### Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur cinq (5) ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez dix mille (10 000) euros. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez le Produit. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du Produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Vous pourrez les comparer avec les scénarios d'autres produits.

#### Investissement de 10 000 euros

Scénarios		1 an	5 ans (période de détention recommandée)
<b>Minimum</b>	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pouvez perdre tout ou partie de votre investissement.		
<b>Scénario de tensions</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	<b>6 760 €</b>	<b>4 970 €</b>
	Rendement annuel moyen	-32,40 %	-13,05 %
<b>Scénario défavorable</b>	<b>Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts</b>	<b>8 130 €</b>	<b>8 480 €</b>
	Rendement annuel moyen	-18,67 %	-3,24 %
<b>Scénario intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts</b>	<b>10 100 €</b>	<b>10 980 €</b>
	Rendement annuel moyen	1,02 %	1,89 %
<b>Scénario favorable</b>	<b>Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts</b>	<b>11 570 €</b>	<b>12 310 €</b>
	Rendement annuel moyen	15,72 %	4,24 %

Sur la période de détention recommandée :

- Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour l'investissement entre 12/2021 et 12/2022 ;
- Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour l'indice de référence entre 10/2013 et 10/2018 ;
- Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour l'indice de référence entre 12/2012 et 12/2017.

L'historique mensuel des scénarios est disponible sur la page internet de la part du Produit : <https://financieredelarc.com/solutions-dinvestissement/gestion-collective/arc-sustainable-future-c/>.

### Que se passe-t-il si la Financière de l'Arc n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les fonds des investisseurs ou les revenus du Produit sont versés sur un ou plusieurs comptes bancaires ouverts au nom du Produit. Par conséquent, le défaut de la FINANCIERE DE L'ARC n'aurait aucun impact sur les actifs du Produit.

## Que va me coûter cet investissement ?

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. La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires. Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au Produit lui-même, pour deux périodes de détention différentes. Les chiffres sont présentés pour un investissement de 10 000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Coûts au fil du temps :

Investissement de 10 000 euros	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée (5 ans)
<b>Coûts totaux</b>	390 €	1 806 €
<b>Incidence des coûts annuels*</b>	3,9 %	3,2 %

\* : elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 5,08 % avant déduction des coûts et de 1,89 % après cette déduction.

**Composition des coûts :** Le tableau ci-dessous indique :

- L'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée ;
- La signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an (investissement de 10 000 €)		
	Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie	Si vous sortez au bout d'un an
<b>Coûts d'entrée</b>	Max 1 % du montant souscrit. Il s'agit de l'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il se pourrait que vous payiez moins. Ceci n'inclut pas les éventuels coûts de distribution de votre produit.	100 €
<b>Coûts de sortie</b>	Néant.	N/A
	Coûts récurrents	Si vous sortez au bout d'un an
<b>Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation</b>	1,91 % de la valeur de votre investissement par an. C'est l'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour la gestion des investissements et les coûts supportés par le Produit. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	189 €
<b>Coûts de transaction sur le portefeuille</b>	1,02 % de la valeur de votre investissement par an. C'est l'incidence des coûts encourus lorsque nous vendons ou achetons des investissements sous-jacents au Produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons ou vendons.	101 €
	Coûts variables prélevés sous certaines conditions	Si vous sortez au bout d'un an
<b>Commission liée aux résultats</b>	Aucune commission liées aux résultats n'existe pour ce produit	N/A

## Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 5 ans.

Il est possible de sortir quotidiennement du Produit. La durée de détention recommandée est de cinq (5) ans, au regard des risques des marchés financiers sur lesquels le Produit est investi. Le rachat est effectué à cours inconnu, en nombre de parts, et ne donne pas lieu à la perception de frais. Il est centralisé chaque jour ouvré à 12 h.

## Comment puis-je formuler une réclamation ?

Toute réclamation concernant la personne vous conseillant ou commercialisant (notamment votre intermédiaire) peut être soumise directement à cette personne. Vous pouvez également adresser votre réclamation auprès de la FINANCIERE DE L'ARC par courriel à l'adresse suivante : [rcci@financieredelarc.com](mailto:rcci@financieredelarc.com) ou par courrier à l'adresse suivante : 260 rue Guillaume du Vair – 13090 Aix-en-Provence. Des informations sur la politique de gestion des réclamations de la société de gestion sont disponibles sur son site internet : [www.financieredelarc.com](http://www.financieredelarc.com).

## Autres informations pertinentes

Avant sa souscription, l'investisseur souscrivant des parts du Produit reçoit au minimum le présent document, le prospectus et le règlement du Produit. Le dernier rapport annuel, la dernière valeur liquidative des parts du Produit et l'information sur les performances passées sur 10 ans du Produit sont disponibles sur le site internet de la société de gestion : <https://financieredelarc.com/solutions-dinvestissement/gestion-collective/arc-sustainable-future-c/> ou adressés, gratuitement et sur simple demande, aux porteurs du Produit. Nous révisons et publions ce document d'informations clés au moins une fois par an.