

Produit

PEA PROFILE OFFENSIF RESPONSABLE - C

FR001400AED5 - Devise : EUR

Ce Fonds est agréé en France.

Société de gestion : Amundi Asset Management (ci-après : "nous"), membre du groupe de sociétés Amundi, est agréée en France et réglementée par l'Autorité des marchés financiers.

AMF responsable de la supervision de Amundi Asset Management en ce qui concerne le présent Document d'informations clés.

Pour plus d'information, veuillez vous référer au site www.amundi.fr ou appeler le +33 143233030.

Ce document a été publié le 26/01/2023.

Document
d'informations
clés

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit ?

Type : Parts de PEA PROFILE OFFENSIF RESPONSABLE, un FCP.

Durée : La durée du Fonds est illimitée. La Société de gestion peut dissoudre le fonds par liquidation ou fusion avec un autre fonds conformément aux exigences légales.

Classification AMF (« Autorité des marchés financiers ») : Actions pays Union Européenne

Objectifs : En souscrivant à PEA PROFILE OFFENSIF RESPONSABLE, vous investissez dans une sélection de fonds gérés par différentes sociétés de gestion, principalement investis en actions européennes et éligibles au PEA.

L'objectif de gestion est d'offrir aux porteurs, sur un horizon de placement recommandé de 5 ans, une performance annualisée supérieure à celle du marché des actions européennes représenté par l'indice composé à 90% de l'indice Eurostoxx 50 NR (dividendes réinvesties - exprimé en euros) et à 10% de l'€STR Capitalisé, après prise en compte des frais courants, à partir d'une sélection d'OPC, tout en respectant une approche responsable intégrant des critères E.S.G. (Environnement, Social et Gouvernance) dans le processus de sélection et d'analyse des OPC. Le Fonds combine plusieurs approches ESG correspondant à celles mises en oeuvre dans les OPC sélectionnés.

Compte tenu de sa stratégie de gestion, le fonds est susceptible de présenter un biais géographique sur les actions des pays de l'Union Européenne.

Pour parvenir à l'objectif de gestion, l'approche d'investissement du Gestionnaire consiste à donner accès à un portefeuille diversifié composé à partir de stratégies d'investissement gérées par toutes sociétés de gestion dont le groupe Amundi et ses partenaires, grâce à une démarche engagée en faveur des facteurs ESG. Ainsi, au moins 90 % des OPC dans lesquels le Fonds investit (y compris les fonds du marché monétaire) doivent posséder le label ISR Français ou respecter eux-mêmes les contraintes applicables aux fonds ISR dans la position recommandation AMF DOC 2020-03.

Le Fonds est investi en permanence et majoritairement en parts ou actions d'OPC éligibles au PEA (Plan d'Épargne en Actions), composés eux-mêmes d'actions de sociétés ayant leur siège dans un Etat membre de l'Union Européenne. Le Fonds est exposé au risque de change.

L'équipe de gestion combine, en fonction de ses anticipations, différentes expertises spécialisées décorrélées entre elles en termes de styles, thèmes et/ou secteurs qui visent à améliorer le couple rendement/risque. Le processus de sélection repose sur une connaissance très approfondie des fonds et des gérants internes et externes. Aucun secteur d'activité n'est exclu a priori et les OPC sélectionnés peuvent investir dans toute taille de capitalisations et toute zone géographique. L'allocation cible définie est de 90% sur les marchés des actions et 10% sur les marchés de taux et monétaires. L'exposition cible aux marchés des actions sera comprise entre 85% et 100% de l'actif net au travers des actions présentes dans les OPC sélectionnés. La proportion d'investissement maximale par OPC est de 20%. L'exposition aux marchés des taux se fera au travers d'OPC

obligataires et/ou monétaires et sera comprise entre 0% à 15% de l'actif net. La proportion d'exposition maximale aux émetteurs publics, de par l'investissement dans les OPC sous-jacents sélectionnés, est de 10%. L'exposition maximale aux obligations haut rendement et aux obligations des pays émergents au travers des titres détenus par les OPC sélectionnés sera de 5% de l'actif net. La sensibilité globale du Fonds aux marchés des taux peut évoluer dans une fourchette comprise entre -2 et +8.

La stratégie ESG du Fonds repose sur celles mises en oeuvre dans les OPC sélectionnés.

Le Fonds investit principalement dans des OPC classés Article 8 ou Article 9 au sens du Règlement « Disclosure ». La gestion du Fonds s'articule autour d'un processus d'investissement basé sur une sélection d'OPC et des gérants. Le Fonds n'a pas vocation à détenir des titres en direct. L'exposition aux différents marchés d'actions et de taux se fait au travers d'OPC sélectionnés.

1/ Les OPC internes sélectionnés (c'est-à-dire gérés par une société de gestion du groupe Amundi) intègrent à leur niveau des caractéristiques extra-financières basées sur des critères ESG (Environnement, Social, Gouvernance) selon une approche de type "Best-in-class". Cette approche consiste à sélectionner dans chaque secteur d'activité les émetteurs adoptant les meilleures pratiques ESG.

A cette fin, un certain nombre de critères sont analysés au niveau des OPC internes sur chacune des dimensions (environnementale, sociale et de gouvernance) :

Pour la dimension environnementale : la capacité à contrôler l'impact environnemental direct et indirect (par exemple en limitant leur consommation d'énergie)

Pour la dimension sociale : la mise en place de stratégies pour le développement du capital humain

Pour la dimension de gouvernance : la manière dont une entreprise intègre l'ensemble de ses parties prenantes dans son modèle de développement

Limite de l'approche « Best in class » : cette approche n'exclut aucun secteur d'activité a priori. Tous les secteurs économiques sont donc représentés dans cette approche et le FCP peut ainsi être exposé à certains secteurs controversés au travers des OPC internes qui sont sélectionnés.

Au minimum 90% des titres en portefeuille des OPC sous-jacents sélectionnés bénéficient d'une note ESG.

Le processus d'investissement, qui intègre des facteurs de durabilité, se déroule de la manière suivante :

Pour concilier la recherche de performance avec le développement des pratiques socialement responsables, les OPC sélectionnés appliquent la politique d'exclusion d'Amundi qui inclut notamment les règles suivantes : exclusion des entreprises qui contreviennent gravement et de manière répétée à l'un ou plusieurs des 10 principes du Pacte Mondial des Nations Unies, exclusions sectorielles selon la politique du groupe Amundi (le détail de cette politique est disponible dans la Politique Investissement Responsable d'Amundi disponible sur le site www.amundi.fr).

Pour s'assurer de la compatibilité de ses investissements avec ses objectifs en matière d'investissement responsable, l'équipe de gestion procède à une analyse en transparence des titres détenus indirectement au travers de ces OPC.

2/ Les OPC externes (c'est-à-dire gérés par une société de gestion extérieure au groupe Amundi) sont quant à eux sélectionnés selon les critères suivants : bonnes pratiques ESG des sous-jacents composant ces portefeuilles (notations sociale, environnementale et de gouvernance d'entreprise correspondant à l'évaluation de la responsabilité sociale des entreprises réalisée par des agences de notations spécialisées et la présence d'analystes spécialisés dans ce domaine au sein de la société de gestion), transparence des processus d'analyse extra-financière et de construction du portefeuille, ainsi que la traçabilité des notes financières et extra-financières des titres de l'OPC et qualité du reporting des OPC (analyse ESG, périodicité et attribution de performance pertinentes). Ces OPC externes peuvent adopter une approche extra-financière et intégrer des critères ESG complémentaires à celles appliquée aux OPC internes. Ces approches peuvent être par exemple de type Best-in-class, Best-in-universe, Best-effort, thématique ou toute autre approche fondée sur une intégration ESG avec un engagement significatif dans la gestion.

Limite de cette approche : les OPC sous-jacents sélectionnés peuvent mettre en œuvre des stratégies ESG différentes notamment s'il s'agit d'OPC externes lesquels peuvent disposer d'approches de prises en compte de critères extra-financiers différentes. Ainsi, il peut exister une potentielle incohérence entre les stratégies ISR/ESG des fonds sous-jacents sélectionnés (en termes de critères, d'approches ou de contraintes...), notamment lorsque l'équipe de gestion sélectionne des fonds qu'elle ne gère pas directement et qui peuvent mettre en œuvre des approches de prise en compte de critères extra-financiers différentes (notamment sur les critères d'analyses, de pondérations ou d'objectifs mesurables différents).

Le fonds ne bénéficie pas du Label ISR.

La gestion active de ce fonds peut entraîner des frais de transaction significatifs qui auront un impact sur la performance. PEA PROFILE OFFENSIF RESPONSABLE est éligible au PEA.

L'OPC est géré activement et vise à obtenir une performance supérieure à celle de son indice de référence. Sa gestion est discrétionnaire : il est principalement exposé aux émetteurs de l'indice de référence et peut être exposé à des émetteurs non inclus dans cet indice. La stratégie de gestion intègre un suivi de l'écart du niveau de risque du portefeuille par rapport à celui de l'indice. Un écart modéré par rapport au niveau de risque de cet indice est anticipé.

L'OPC est classé article 8 au sens du Règlement (UE) 2019/2088 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (dit « Règlement Disclosure »).

Investisseurs de détail visés : Ce produit s'adresse aux investisseurs, qui ont une connaissance de base et une expérience limitée ou inexistante de l'investissement dans des fonds, qui visent à augmenter la valeur de leur investissement sur la période de détention recommandée et qui sont prêts à assumer un niveau de risque élevé sur leur capital initial.

Rachat et transaction : Les parts peuvent être vendues (remboursées) comme indiqué dans le prospectus au prix de transaction correspondant (valeur d'actif nette). De plus amples détails sont exposés dans le prospectus de PEA PROFILE OFFENSIF RESPONSABLE.

Politique de distribution : Comme il s'agit d'une classe de parts de non-distribution, les revenus de l'investissement sont réinvestis.

Informations complémentaires : Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur cette Fonds, y compris le prospectus et les rapports financiers, gratuitement sur demande auprès de : Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France. La valeur d'actif nette de Fonds est disponible sur www.amundi.fr.

Dépositaire : CACEIS Bank.

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

INDICATEUR DE RISQUE

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 5 ans.

Risques supplémentaires : Le risque de liquidité du marché peut accentuer la variation des performances du produit.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Outre les risques inclus dans l'indicateur de risque, d'autres risques peuvent influencer sur la performance du Fonds. Veuillez vous reporter au prospectus de PEA PROFILE OFFENSIF RESPONSABLE.

L'indicateur synthétique 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 mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

SCÉNARIOS DE PERFORMANCE

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés sont des illustrations basées sur la pire, moyenne et meilleure performance de Fonds au cours des dernières 5 ans. 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.

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.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous 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 type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant un proxy approprié.

Période de détention recommandée : 5 année(s)
Investissement 10 000 EUR

Scénarios	Si vous sortez après	
	1 an	5 année(s)
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.	
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€
	Rendement annuel moyen	
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€
	Rendement annuel moyen	
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€
	Rendement annuel moyen	
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€
	Rendement annuel moyen	

Que se passe-t-il si Amundi Asset Management n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les actifs et passifs du Fonds sont séparés de ceux des autres fonds et de ceux de la Société de gestion, et il n'existe aucune responsabilité croisée entre eux. Le Fonds ne serait pas responsable en cas de défaillance ou de manquement de la Société de gestion ou de l'un de ses prestataires de services délégués.

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.

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez et du temps pendant lequel vous détenez le produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 EUR sont investis.

COÛTS AU FIL DU TEMPS

Scénarios	Investissement 10 000 EUR	
	Si vous sortez après	
	1 an	5 ans*
Coûts totaux	€308	€
Incidence des coûts annuels**	3,1%	

* Période de détention recommandée.

** 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 % avant déduction des coûts et de % après cette déduction.

Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le produit peut vous facturer (1,50% du montant investi / 150 EUR). Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.

Les montants indiqués ne tiennent pas compte des coûts liés au package ou au contrat d'assurance éventuellement associé au fonds.

COMPOSITION DES COÛTS

Coûts ponctuels d'entrée ou de sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Cela comprend des coûts de distribution de 1,50% du montant investi. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	Jusqu'à 150 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres coûts administratifs ou d'exploitation	1,60% de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année.	158 EUR
Coûts de transaction	Nous ne chargeons pas de frais de transaction pour ce produit	0 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions de performance	Il n'y a pas de commission de performance pour ce produit.	0 EUR

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

Période de détention recommandée : 5 ans est basée sur notre évaluation des caractéristiques de risque et de rémunération et des coûts du Fonds.

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 puis-je formuler une réclamation?

Si vous avez des réclamations, vous pouvez :

- Appeler notre hotline dédiée aux réclamations au +33 143233030
- Envoyer un courrier à Amundi Asset Management au 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - France
- Envoyer un e-mail à complaints@amundi.com

Dans le cas d'une réclamation, vous devez indiquer clairement vos coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse e-mail) et fournir une brève explication de votre réclamation. Vous trouverez davantage d'informations sur notre site Internet www.amundi.fr.

Si vous avez une réclamation au sujet de la personne qui vous a conseillé ce produit, ou qui vous l'a vendu, vous devez vous rapprocher d'elle pour obtenir toutes les informations concernant la démarche à suivre pour faire une réclamation.

Calendrier des ordres : Les ordres d'achat et/ou de vente (remboursement) de parts reçus et acceptés avant 12:25 un jour ouvrable en France sont généralement traités le même jour (sur la base de l'évaluation de ce jour).

Vous pouvez échanger des parts du Compartiment contre des parts d'autres compartiments de PEA PROFILE OFFENSIF RESPONSABLE conformément au prospectus de PEA PROFILE OFFENSIF RESPONSABLE.

Autres informations pertinentes

Vous trouverez le prospectus, les statuts, les documents d'informations clés pour l'investisseur, les avis aux investisseurs, les rapports financiers et d'autres documents d'information relatifs au Fonds, y compris les diverses politiques publiées du Fonds, sur notre site Internet www.amundi.fr. Vous pouvez également demander une copie de ces documents au siège social de la Société de gestion.

Performances passées : Les données sont insuffisantes pour fournir une indication utile des performances passées aux investisseurs particuliers.

Scénarios de performance : Vous pouvez consulter les scénarios de performance précédents mis à jour chaque mois sur www.amundi.fr.