Document d'Informations Clés

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

Finaltis EfficientBeta Euro
Part I : FR0011603794
OPCVM géré par FINALTIS

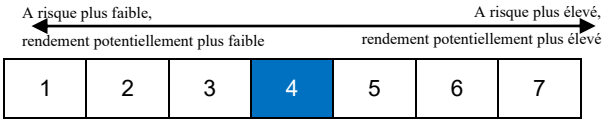
Initiateur : Finaltis
Site : www.finaltis.com
Contact : +33 1 55 27 27 00
Autorité compétente : Finaltis est une société de gestion française agréée par l'Autorité des marchés financiers. Ce produit est agréé en France et réglementé par l'Autorité des marchés financiers.
Date de publication : 30 avril 2026

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

Type : Fonds commun de placement (FCP) de droit français.
Echéance : 99 ans.
Objectif :
L'objectif de gestion du FCP est la recherche, par le biais de la mise en œuvre d'une stratégie de gestion systématique, à l'aide d'un modèle quantitatif, d'une performance supérieure à celle de l'indice Euro Stoxx Net Return sur un horizon d'investissement supérieur à cinq ans tout en maintenant un niveau de volatilité similaire à celui-ci.
Pour réaliser son objectif de gestion, le FCP est exposé à titre principal, à hauteur de 60% au moins, sur les marchés d'actions de la zone Euro à travers soit des titres vifs, soit des contrats dérivés listés ou de gré à gré (swaps) répliquant la performance d'actions de la zone Euro. Il sera exposé principalement à des actions de sociétés de grande, moyenne et petite capitalisation des mêmes pays de la zone Euro que ceux de son indicateur de référence.
Pour chaque investissement en titres vifs ou contrat dérivé, est d'abord appliquée une liste d'exclusion des valeurs trop fortement liées à des activités présentant un risque de durabilité élevé. Suivant les activités, ces exclusions peuvent être absolues ou soumises à l'évaluation d'une politique de mitigation des risques de durabilité. Le détail de ces exclusions est disponible sur le site internet de Finaltis.
En vue d'améliorer la notation ESG (Environnement, Social et Gouvernance) du portefeuille, et d'éliminer les valeurs présentant dans chaque secteur les plus forts risques de durabilité, un filtre ESG est appliqué lors de la sélection des titres qui constituent les positions acheteuses. Au moins 90% des valeurs doivent avoir une notation ESG. Le filtre exclut de l'univers d'investissement (« approche Best in Class ») toutes les sociétés dont les notes ESG figurent dans le dernier quartile de tous les titres de leur secteur.
Après cette construction du portefeuille, la note ESG moyenne continue d'être suivie, ainsi que les alertes et controverses qui peuvent conduire à l'élimination d'une valeur. Le classement ESG sectoriel permet aussi d'identifier les sociétés prioritaires pour l'engagement actionnarial.
Initialement, l'univers d'investissement est constitué des actions des pays de la zone Euro. Dans un second temps, un univers d'investissement réel, déterminé trimestriellement selon la fréquence de recalcul de l'indicateur de référence, est défini en ne conservant que les actions les plus liquides déterminées comme les actions dont la liquidité quotidienne moyenne sur les trois derniers mois est supérieure à 10 millions d'Euros. Puis, cet univers d'investissement réel est utilisé pour construire le portefeuille théorique déterminé successivement selon (1) une estimation propriétaire systématique de Finaltis des volatilités et des corrélations des rendements des actions et (2) la mise en œuvre de la méthode systématique quantitative minimum variance dont la conjugaison vise à optimiser le couple rendement-risque. Ce portefeuille théorique a le plus souvent une corrélation élevée à l'indicateur de référence et une volatilité plus faible que celle de celui-ci.
Enfin, la dernière étape consiste à calculer le portefeuille du FCP en ajustant la volatilité du portefeuille théorique à celle de l'indicateur de référence par application d'un coefficient multiplicateur à l'ensemble de ses positions, sous contrainte du respect à tout moment des ratios de diversification, qui conduit à moduler le niveau d'exposition du FCP. Cette dernière étape est réalisée dès lors que la volatilité ex ante du portefeuille du FCP s'écarte significativement de celle de l'indicateur de référence.
L'ajustement de volatilité peut conduire à exposer le FCP aux actions et aux titres de créance et instruments du marché monétaire au-delà de 100% de son actif net, mais à un niveau toujours inférieur à la limite de 200% de l'actif net. L'exposition aux actions est comprise entre 60% et 200%. L'exposition aux actions réalisée par le biais de contrats dérivés de gré à gré sur actions ne peut dépasser 100% de l'actif net. L'exposition aux titres de créance et instruments du marché monétaire est comprise entre 0% et 25%.
Principaux actifs traités : Le fonds est investi à tout moment à hauteur de 75% en titres éligibles au PEA, mais n'a pas de contrainte de répartition géographique ou sectorielle. Pour les seuls besoins de sa gestion de trésorerie, il peut également être investi en instruments financiers à terme négociés de gré à gré, en instruments de dette émis ou garantis par des Etats de l'OCDE, et en OPC dans la limite de 10%.
Affectation des revenus : capitalisation
Souscriptions/rachats : Liquidité quotidienne, centralisation des ordres de souscription et de rachat en J avant 12H00 pour exécution sur la base des cours de clôture en J. Règlement/livraison en J+2 ouvré. La valeur liquidative est calculée quotidiennement, à l'exception des jours fériés légaux en France et des jours de fermeture de la Bourse de Paris.
Investisseurs de détail visés : Ce FCP s'adresse à des investisseurs visant une performance sur un horizon de 5 ans minimum et ayant la connaissance et l'expérience nécessaires pour comprendre les risques liés au produit. Ils ne doivent investir que s'ils sont en mesure de supporter des pertes potentiellement importantes.
Banque dépositaire : Caceis Bank

Des informations supplémentaires sur le fonds sont disponibles dans le prospectus, les rapports annuels et les derniers documents périodiques qui peuvent être obtenus sur simple demande, sans frais, auprès de Finaltis et consultés à tout moment sur le site internet www.finaltis.com.

QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER ?



L'indicateur de risque suppose que vous gardez le Produit pendant 5 ans.
L'indicateur synthétique de risque (ISR) renseigne sur le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. 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.
Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.
Attention au risque de change : Vous pouvez recevoir des paiements dans la devise du Produit et non dans votre devise locale. Le rendement final dépendra du taux de change entre ces deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'ISR.
Le capital initialement investi ne bénéficie d'aucune garantie, vous pourriez donc perdre toute ou partie de votre investissement.
Les risques importants pour le Fonds non pris en compte dans cet indicateur sont les suivants :
• **Risque de contrepartie** : il représente le risque de défaillance d'une contrepartie utilisée par le Fonds et qui serait incapable d'honorer les avoirs, titres ou espèces, ou les engagements pris avec le Fonds.
• **Risque de modèle** : L'efficience des modèles quantitatifs utilisés par le fonds sur la base de résultats statistiques passés n'est pas garantie.
• **Risque d'effet de levier :** Ce levier permet d'accroître les espoirs de gain mais accentue également les risques de perte.
La survenance de l'un de ces risques peut entraîner une baisse de la valeur liquidative.
Pour plus d'informations sur les risques, les investisseurs peuvent se reporter à la section « Profil de risque » du prospectus du Fonds, disponible à l'adresse www.finaltis.com.

Scénarios de performance

Ce tableau montre l'argent que vous pourriez récupérer (net de frais) sur différentes périodes, selon différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR dans le compartiment. Vous pouvez le comparer avec les scénarios d'autres produits.
Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou à votre distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché.
Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est incertaine et ne peut être prédite avec précision.

Période de détention recommandée :		**5 ans**	
Exemple d'investissement :		**10 000 Euro**	
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Minimum	*Ce produit n'inclut aucune garantie, vous pourriez donc perdre tout ou partie de votre investissement.*		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	3 140 EUR	2 960 EUR
	Rendement annuel moyen	-68,61%	-21,60%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 080 EUR	9 510 EUR
	Rendement annuel moyen	-19,18%	-1,00%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 600 EUR	12 600 EUR
	Rendement annuel moyen	5,97%	4,73%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	13 690 EUR	17 620 EUR
	Rendement annuel moyen	36,89%	10,00%

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.
Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre septembre 2017 et septembre 2022.
Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre février 2019 et février 2024.
Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mars 2020 et mars 2025.

QUE SE PASSE-T-IL SI FINALTIS SAS N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Pour votre protection, les actifs de la société sont détenus auprès d'une société distincte, un dépositaire, Caceis Bank. Par conséquent, la capacité de distribution du fonds ne sera pas affectée en cas d'insolvabilité de Finaltis SAS. Si le fonds est dissous ou liquidé, les actifs seront liquidés et vous recevrez une partie adéquate de tout produit, mais vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

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.

Coûts au fil du temps (montants exprimés en Euros) :

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, 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 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.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (Période de détention recommandée)
Coûts totaux	172 EUR	1 122 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	1,7%	1,8%

(*) 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 6,5% avant déduction des coûts et de 4,7% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts :

		Si vous sortez après 1 an
Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		
Coûts d'entrée	Finaltis ne facture pas de coût d'entrée pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts de sortie	Finaltis ne facture pas de coût 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 frais administratifs et d'exploitation	1,39% Cette estimation basée sur les coûts réels au cours de l'année dernière	139 EUR
Coûts de transaction	0,33% Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	33 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	0%. Calculé comme 15% de la performance positive nette de frais courants du fonds, au-delà de l'Euro Stoxx Net Return. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.	0 EUR

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPEE ?

La durée de placement recommandée est de 5 ans au minimum en raison de la nature du sous-jacent de cet investissement. La détention pour une durée inférieure à la période recommandée peut ne pas être dans l'intérêt de l'investisseur. Vous pouvez demander le remboursement de vos actions chaque jour, les opérations de rachat sont exécutées de façon quotidienne.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RECLAMATION ?

Les réclamations concernant le produit, le comportement de l'initiateur (Finaltis), d'une personne qui fournit des conseils au sujet de ce produit, ou d'une personne qui vend ce produit peuvent être adressées à :
Finaltis SAS 63 avenue des Champs Elysées 75008 Paris
contact@finaltis.com

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Performances passées :
Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures
Les informations relatives aux performances passées sont disponibles sur la page du fonds : www.finaltis.com/efficientbeta-euro (jusqu'à 10 ans en fonction de la date de création du fonds).

Finance durable :
Les informations relatives à la politique ESG de Finaltis sont disponibles sur le lien suivant : www.finaltis.com/esg.