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 Titans
Part I : FR0012649697
OPCVM géré par FINALTIS

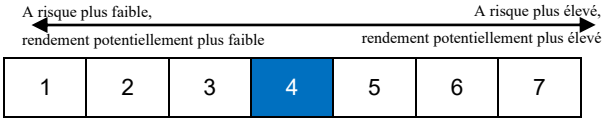
Initiateur : Finaltis
Site : www.finaltis.com
Contact : +33 1 55 27 27 00
Autorité compétente : Finaltis est une société de gestion française agréée par l'Autorité des marchés financiers. Ce produit est agréé en France et réglementé par l'Autorité des marchés financiers.
Date de publication : 03 juillet 2025

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

Type : Fonds commun de placement (FCP) de droit français.
Echéance : 99 ans.
Objectif :
Finaltis Titans a pour objectif de réaliser, sur la base de critères discrétionnaires, une performance supérieure à celle des marchés financiers actions, en particulier lors des périodes de tension où le recours à une couverture optionnelle structurelle permet d'amortir les mouvements de baisse, selon les prévisions de l'équipe de gestion, en contrepartie du paiement d'une prime.
L'indicateur de référence auquel peut être comparée la performance de l'OPCVM est un indice composite de marchés, défini à hauteur de 55% de l'Eurostoxx 50 Net Return Index, de 25% du S&P 500 Net Return Index, et de 20% de (€STER + 8.5 points de base). La comparaison avec l'indicateur de référence ne peut néanmoins qu'être indicative.
La stratégie d'investissement de Finaltis Titans a pour objectif de tirer profit d'une anomalie de marché dite « anomalie de qualité ». Dans cette perspective, la Société de gestion s'attachera à sélectionner des valeurs qui devront répondre aux critères définis par l'équipe de gestion telles qu'une faible sensibilité aux cycles économiques, des positions stratégiques fortes et une visibilité en termes de croissance de résultats et de chiffre d'affaires. La stratégie vise également à la réduction des risques réputationnels liés au comportement en matière environnementale, sociale et de gouvernance pouvant avoir une incidence négative forte sur la valorisation des actifs intangibles de l'entreprise et en particulier sur la valeur de sa marque. La stratégie d'investissement comprendra deux volets : un volet principal constitué par la sélection de valeurs et un volet accessoire qui permet la gestion du niveau d'exposition au risque actions. Ces deux volets sont mis en œuvre de façon concomitante. La sélection des valeurs est effectuée en trois étapes combinant des approches quantitative, qualitative, financière et extra-financière, et de valorisation dont résulte un univers d'investissement composé de 80 à 100 valeurs issues d'un nombre limité de secteurs (l'agroalimentaire, les services aux entreprises, les équipements médicaux, etc…) et de thématiques (l'occidentalisation des modes de vie dans les pays émergents, le vieillissement de la population, etc…). La Société de gestion s'attachera à limiter le risque de concentration par le biais de l'étude et de l'analyse des corrélations.
L'intégration des critères extra-financiers se matérialise autour de quatre axes qui sont détaillés dans le prospectus.
Principaux actifs traités : L'allocation en actions peut être réalisée indifféremment via des titres vifs, ou via des contrats dérivés listés ou de gré à gré (swaps) répliquant la performance d'actions européennes ou américaines, avec un portefeuille cible exposé à une fourchette de 40 à 70 valeurs.
Le niveau d'exposition au risque actions est en permanence géré par des opérations de couverture par le biais d'achat d'options de ventes (puts) sur indices et de vente ou d'achat de futures sur indices.
Finaltis Titans peut par ailleurs être investi pour les seuls besoins de la gestion de ses liquidités, en Bons du Trésor (dans la limite de 50%), en OPC (dans la limite de 10%) et en dépôts et liquidités conformément à la règlementation.
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 3 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.
Le risque important pour le Fonds non pris en compte dans cet indicateur est les suivant :
• **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.
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 : **Exemple d'investissement :**		**3 ans** **10 000 Euro**	
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 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	5 320 EUR	5 020 EUR
	Rendement annuel moyen	-46,77%	-20,51%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 140 EUR	9 060 EUR
	Rendement annuel moyen	-18,61%	-3,24%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 520 EUR	11 150 EUR
	Rendement annuel moyen	5,18%	3,71%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12 910 EUR	14 000 EUR
	Rendement annuel moyen	29,06%	11,88%

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 mars 2017 et mars 2020.
Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre août 2020 et août 2023.
Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2018 et décembre 2021.

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 3 ans (Période de détention recommandée)
Coûts totaux	131 EUR	445 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	1,3%	1,4%

(*) 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 5,1% avant déduction des coûts et de 3.7% 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	1,15% Cette estimation basée sur les coûts réels au cours de l'année dernière	115 EUR
Coûts de transaction	0,13% 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.	13 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	0,03%. Calculé comme 15% de la performance positive au-delà de l'indice de référence composé de 55% de l'Eurostoxx 50 net return index (code Bloomberg : SX5T), de 25% du S&P 500 net return index (code Bloomberg : SPTR500N) et de 20% de (€STER + 8.5 points de base). L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années	3 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 3 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 : https://www.finaltis.com/fonds/finaltis-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 : ww.finaltis.com/esg.