

ARIAL MONÉTAIRE

Fonds Commun de Placement d'Entreprise (FCPE) - Code valeur : 990000058449

Compartiment
Nourricier

.. oui ŷ non
.. oui ŷ non

Notice d'Information

Un Fonds Commun de Placement d'Entreprise (FCPE) est un organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM), c'est-à-dire un produit d'épargne qui permet à plusieurs investisseurs de détenir en commun un portefeuille de valeurs mobilières. Le FCPE est réservé aux salariés des entreprises et destiné à recevoir et à investir leur épargne salariale. Il est géré par une société de gestion.

La gestion du FCPE est contrôlée par un conseil de surveillance, composé de représentants des salariés et de représentants de l'entreprise. Ce conseil a notamment pour fonction d'examiner le rapport annuel de gestion, d'examiner la gestion financière, administrative et comptable de l'OPCVM, de décider des opérations de fusion, scission ou liquidation et de donner son accord préalable aux modifications du règlement du FCPE dans les cas prévus par ce dernier. Le conseil de surveillance du FCPE adopte en outre un rapport annuel mis à la disposition de chaque porteur de parts.

L'adhésion au présent FCPE emporte acceptation des dispositions contenues dans son règlement. Le souscripteur peut obtenir, sans frais, communication du règlement du FCPE « ARIAL MONÉTAIRE » sur simple demande auprès d'AGICAM.

q **Le FCPE « ARIAL MONÉTAIRE » est un fonds multi-entreprises, créé pour l'application :**

- § des divers accords de participation passés entre les sociétés adhérentes et leur personnel,
- § des divers Plans d'Epargne d'Entreprise (PEE), Plan Partenarial d'Epargne Salariale Volontaire (PPESV), Plan d'Epargne Inter-entreprises (PEI), Plan Partenarial d'Epargne Salariale Volontaire Inter-entreprises (PPESVI), Plan d'Epargne pour la Retraite Collectif (PERCO), Plan d'Epargne pour la Retraite Collectif Interentreprises (PERCOL), établis par les entreprises adhérentes pour leur personnel,

dans le cadre des dispositions du titre III du livre III, Troisième partie du Code du travail.

Le fonds est régi par les dispositions de l'article L. 214-39 du Code monétaire et financier et à ce titre est investi à moins d'un tiers de son actif en titres de l'entreprise ou d'une entreprise liée au sens du 2nd alinéa de l'article L. 3344-1 du Code du travail.

q **Le conseil de surveillance est composé pour chaque entreprise (ou groupe) de :**

- § 1 membre représentant les salariés porteurs de parts de l'entreprise (ou du groupe) ou anciens salariés de l'entreprise (ou du groupe), élu directement par les porteurs de parts ou désigné par le comité d'entreprise (ou comité central) ou les représentants des diverses organisations syndicales.
- § 1 membre représentant l'entreprise (ou le groupe), désigné par la direction de l'entreprise (ou du groupe).

Le président du conseil de surveillance est choisi parmi les salariés porteurs de parts.

q Orientation de la gestion

Le FCPE « ARIAL MONÉTAIRE », classé dans la catégorie « Monétaire » est un fonds de fonds, c'est-à-dire qu'il est investi à plus de 50% en OPCVM. A ce titre, il gère, dans le respect des ratios prévus par la réglementation en vigueur, des instruments français et/ou ceux de la zone euro.

Objectif de gestion et stratégie d'investissement :

Les sommes confiées au fonds « ARIAL MONÉTAIRE » sont gérées dans une optique de progression la plus régulière possible de la part. Le fonds a pour objectif d'offrir un placement présentant une rémunération de trésorerie, appréciée au jour le jour, mais capitalisée sur une durée de moyen terme.

La stratégie d'investissement réside dans la recherche permanente des meilleurs taux du marché monétaire à travers des choix (taux fixe / taux variable, maturité, qualité de signature) reflétant des anticipations d'évolution de la partie courte de la courbe de taux de la zone euro.

Le FCPE cherche à réaliser une performance cumulée légèrement supérieure à celle de l'EONIA capitalisé (code Bloomberg : EONCAPL7 Index).

La fourchette de sensibilité du fonds est comprise entre 0 et 0,5.

Profil de risque :

Votre argent sera investi à plus de 50% en OPCVM de type monétaire.

Le FCPE peut être aussi investi en titres de créances négociables (certificats de dépôts négociables et billets de trésorerie), en obligations à taux monétaire de la zone euro, en obligations libellés en euros à taux fixe ainsi qu'en obligations libellés en euros peu sensibles à l'évolution des taux d'intérêt de la zone euro, notamment en obligations à taux variable.

L'OPCVM d'épargne salariale n'offrant pas de garantie, il suit des fluctuations de marché pouvant l'amener à ne pas restituer le capital investi.

L'OPCVM pourra être exposé aux facteurs de risques suivants :

Risque de perte en capital :

L'investisseur est averti que la performance de l'OPCVM peut ne pas être conforme à ses objectifs et que son capital investi (déduction faite des commissions de souscription) peut ne pas lui être totalement restitué.

Risque de taux :

Il correspond au risque lié à une remontée des taux d'intérêts sur les marchés obligataires, qui provoque une baisse du cours des obligations. Une hausse éventuelle du marché de taux entraînera une baisse de la valeur liquidative de l'OPCVM.

Risque de crédit :

Il est lié à l'incapacité d'un émetteur à honorer ses dettes. Une augmentation du risque crédit peut conduire à une baisse de la valeur liquidative de l'OPCVM.

Composition de l'OPCVM :

Les investissements sont orientés principalement en OPCVM de type monétaire. Il peut s'agir d'OPCVM gérés par la société de gestion.

Le FCPE peut être aussi investi en titres de créances négociables (certificats de dépôts négociables et billets de trésorerie), en obligations libellés en euros à taux fixe ainsi qu'en obligations libellés en euros peu sensibles à l'évolution des taux d'intérêt de la zone euro, notamment en obligations à taux variable.

Par sa composition, le portefeuille n'est donc pas soumis à des variations de change.

Ainsi, les différentes classes d'actifs de l'OPCVM d'épargne salariale sont les suivantes :

- > 50% de l'actif net : OPCVM de type monétaire,
- < 50% de l'actif net : titres de créances négociables de rating CT minimum A2 (certificats de dépôts négociables et billets de trésorerie), obligations à taux monétaire de la zone euro, obligations libellés en euros à taux fixe et obligations libellés en euros à taux variable dans l'univers investment grade.

Garantie ou protection : néant

Durée de placement recommandée : supérieure à trois mois

La durée de placement recommandée ne tient pas compte de la durée d'indisponibilité des parts.

Interventions sur les instruments financiers à terme négociés sur des marchés réglementés français ou de gré à gré dans le cadre de la réglementation en vigueur : non.

q Fonctionnement du fonds

§ La valeur liquidative est la valeur unitaire de la part.

La valeur liquidative est calculée en euro sur les cours de clôture de Bourse de chaque vendredi, en divisant l'actif net par le nombre de parts existantes. Si un des jours de calculs de la valeur liquidative est férié en France ou correspond à un jour de fermeture des Marchés Français (calendrier officiel Euronext), elle sera calculée le jour de bourse ouvré précédent.

§ Conformément aux dispositions de l'article 411-31 du règlement général de l'Autorité des marchés financiers, elle est transmise à l'Autorité des marchés financiers le jour même de sa détermination. Elle est mise à disposition du conseil de surveillance à compter du premier jour ouvrable qui suit sa détermination et affichée dans les locaux de l'entreprise et de ses établissements. Le conseil de surveillance peut obtenir sur sa demande communication des dernières valeurs liquidatives calculées.

§ La composition de l'actif du FCPE est publiée chaque semestre et communiquée au conseil de surveillance et à l'entreprise dans les huit semaines qui suivent la fin de chaque semestre.

§ Dans les quatre mois qui suivent la clôture de l'exercice, la société de gestion adresse à l'entreprise l'inventaire de l'actif attesté par le dépositaire, le bilan, le compte de résultat, l'annexe et le rapport de gestion établis conformément aux dispositions du plan comptable en vigueur, certifiés par le contrôleur légal des comptes ; l'entreprise remet à chaque porteur de parts un exemplaire du rapport de gestion.
Date de clôture de l'exercice : dernier jour de Bourse de Paris du mois de décembre.

§ Etablissement chargé des souscriptions et des rachats de parts : en fonction de l'accord de l'entreprise (souscription directe ou par l'intermédiaire de l'entreprise).

q Modalités de souscription et de rachat

Apports et retraits	En numéraire
Mode d'exécution	Prochaine valeur liquidative
Commission de souscription à l'entrée	4,00% TTC max. A la charge des porteurs de parts ou de l'entreprise (convention par entreprise)
Commission de rachat à la sortie	Néant
Commission d'arbitrage	Convention par entreprise

- Frais directs

Frais de fonctionnement et de gestion (en % de l'actif net)	0,30% TTC max. de l'actif net à la charge du fonds. Ces frais comprennent : les frais de gestion financière, les frais de gestion administrative et comptable, les frais de conservation, les frais de distribution, les honoraires du contrôleur légal des comptes du FCPE
Commission de surperformance	Néant
Commissions de mouvement (barème en % par instruments financiers et par type de prestataires)	Néant

- **Frais indirects**

Les frais de fonctionnement et de gestion indirects sont fixés à :	2,00% TTC max. de l'actif à la charge du fonds
Les commissions de souscription sont de :	Néant
Les commissions de rachat sont de :	Néant

Affectation des revenus du fonds	Capitalisation dans le fonds
Frais de tenue de compte conservation	A la charge de l'entreprise
Délai d'indisponibilité	5 ans – 10 ans – départ à la retraite dans le cadre du PERCO)
Disponibilité des parts	- 1er jour du 5ème mois (participation seule ou dans PEE), - dernier jour du 6ème mois (PEE seul), - date du départ à la retraite du salarié (PERCO, PERCOI)

q **Modalités de demande de remboursements anticipés et quinquennaux**

§ Les demandes de remboursements doivent être adressées, éventuellement par l'intermédiaire de l'entreprise, au teneur des comptes conservateur des parts.

§ Les demandes de remboursements sont exécutées sur la base de la valeur liquidative suivant la réception de la demande de rachat ; les parts sont payées en numéraire par prélèvements sur les avoirs du fonds. En aucun cas, le règlement ne peut transiter par les comptes bancaires d'intermédiaires, notamment ceux de l'entreprise ou de la société de gestion, et les sommes correspondantes sont adressées aux bénéficiaires directement par le teneur de compte conservateur de parts; cette opération est effectuée dans un délai n'excédant pas quinze jours suivant la réception de la demande de rachat.

q **Devise de comptabilité** : Euro.

q **Valeur de la part à la constitution du fonds** : 3,04898 euros.

q **Valeur de la part à la date du changement de dépositaire, soit le 07 novembre 2011** : 45,12 euros.

Modalités de consultation du document intitulé « Politique de vote » et du rapport rendant compte des conditions dans lesquelles la société de gestion a exercé ces droits de vote : **sur simple demande écrite.**

q **Nom et adresse des intervenants**

Société de gestion	AGICAM 14 rue Auber 75009 Paris
Gestionnaire comptable (par délégation)	CACEIS FASTNET 1/3, place Valhubert 75013 Paris
Dépositaire	CACEIS BANK 1/3, place Valhubert 75013 Paris
Contrôleur légal des comptes	KPMG AUDIT 1, cours Valmy 92 923 PARIS La Défense Cedex

q **Ce FCPE a été agréé par la COB, devenue AMF le : 17 octobre 1969**

q **Date de la dernière mise à jour de la notice : 07 novembre 2011**

**A la clôture de chaque exercice, la société de gestion rédige le rapport annuel du FCPE.
Modalités de consultation du rapport annuel du FCPE : sur demande écrite auprès de la société de gestion.**

**La présente notice d'information doit être remise aux porteurs préalablement à toute souscription.
Le porteur peut obtenir, à tout moment, de la société de gestion la notice du FCPE.**