DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS (DIC)

***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 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

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

PREDIA LONG EQUITY – Part C – FR0013287612 - EUR

Cet OPCVM est agréé en France et régulé par l'Autorité des marchés financiers.
Initiateur du PRIIP (*Packaged Retail Investment and Insurance-based Products*) : RCUBE ASSET MANAGEMENT
Siège social : 9 avenue Franklin D. Roosevelt – 75 008 Paris
Pour plus d'informations, veuillez-vous référer au site www. rcube.com ou appeler le +33 1 45 64 31 03

RCUBE ASSET MANAGEMENT est agréée en France et réglementée par l'Autorité des marchés financiers.

Date de production du Document d'informations Clés : 02/01/2025

En quoi consiste ce Produit ?

TYPE

PREDIA LONG EQUITY est un Fonds Commun de Placement (FCP), OPCVM relevant de la Directive européenne 2009/65/CE.

DURÉE

La durée de vie du FCP est de 99 ans. Ce produit n'est pas construit avec une date d'échéance.

OBJECTIFS

PREDIA LONG EQUITY (ci-après le « Fonds ») est un OPCVM qui a pour objectif de réaliser une performance annualisée, nette de frais, supérieure à un indicateur de référence (50% S&P500 + 20% STOXX® Europe 600 + 30% ESTER*. Tous les indices sont dividendes réinvestis), sur une durée minimum de placement recommandée de 3 ans, en modulant son exposition sur différentes actions internationales et sur des contrats financiers à terme (produits dérivés).
* A compter du 01/01/2022, ESTER a remplacé EONIA capitalisé.

Gestion dynamique de l'allocation : l'équipe de gestion applique une gestion quantitative. Nos décisions d'investissement sont dictées par des algorithmes propriétaires spécialement conçus à cet usage. La stratégie de gestion revendique une approche singulière des marchés financiers dans la mesure où ses choix d'investissements sont dictés en partie par des algorithmes scientifiques qui sont aujourd'hui utilisés au sein des microprocesseurs informatiques les plus modernes. Ces algorithmes font largement appel à la prédiction de branche qui est l'une des sources de l'intelligence artificielle.
Définition de la prédiction de branche : technologie innovante qui permet d'optimiser un choix parmi une infinité de possibilités. Cette technique va analyser des séquences (patterns) passées caractéristiques de comportements de titres pour ensuite les comparer (normalisation et discrétisation) afin d'obtenir une prédiction qui peut générer une instruction.
Cependant, même si la source des décisions d'investissements est dictée par des algorithmes, celles-ci restent discrétionnaires (à la discrétion du gérant).
Le Fonds pourra être exposé :

- De façon prépondérante dans des actions de grande et moyenne capitalisation européenne et américaine tout en se réservant la possibilité d'être exposé entre 0 et 100% « long only ». Les gérants ciblent que l'exposition du fonds aux marchés actions sera comprise entre 50% et 100% de l'actif net et de 70% en moyenne sur une période de 3 ans (durée d'investissement recommandée) avec une allocation de 2/3 de l'actif net sur les actions américaines et 1/3 sur les actions européennes.
- De 0% à 100% de l'actif net en titres de créances et instruments du marché monétaire des pays de l'OCDE. Les gérants ciblent une exposition moyenne de 30% aux titres de créances et instruments du marché monétaire des pays de l'OCDE. Ces investissements servent à gérer la trésorerie de l'OPCVM et à limiter l'exposition au risque actions du portefeuille en cas d'anticipation défavorable des marchés actions par notre modèle de gestion. La sensibilité du portefeuille sera comprise entre -1 et 1.
- De 0% à 100% de l'actif net dans des contrats financiers à terme sur indices actions, de taux et de devises dans une optique de couverture ou de prise de position directionnelle. Les gérants ciblent une exposition moyenne de 25% de l'actif net pour un investissement moyen de 10%.
- Jusqu'à 10% de l'actif net, en OPC (OPCVM ou FIA) européens ouverts à une clientèle non professionnelle et répondant aux conditions de l'article R.214-13 du Code Monétaire et Financier (en ce compris des ETF).

Le gérant peut recourir à l'utilisation de contrats financiers (i.e. instruments financiers à terme), négociés sur des marchés réglementés et/ou organisés, français et/ou étrangers, et/ou négociés de gré à gré, à terme ferme et conditionnels. Ces contrats financiers peuvent être utilisés, à titre de couverture et/ou d'exposition, au risque d'action, de taux et sur indices éligibles. Il pourra s'agir de contrats futures ou d'options.

Le cumul des expositions peut atteindre 200% de l'actif net.

Résultat net et plus-values nettes : capitalisation

Recommandation : ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans les 5 ans.

Indicateur de référence (IR) : 50% S&P500 + 20% STOXX® Europe 600 + 30% ESTER. Tous les indices sont dividendes réinvestis.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Les parts C sont destinées à tous souscripteurs, en contrepartie d'un risque de perte en capital.

INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

L'OPCVM a été créé le 2 mars 2018.
La devise de référence est l'euro.
Méthode de gestion des risques : par les engagements.

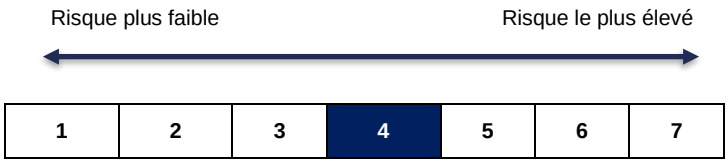
DÉPOSITAIRE

CACEIS BANK

RCUBE

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 jusqu'à la période de détention recommandée de 5 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.
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.

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.

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

Veuillez consulter le Prospectus pour plus d'informations sur les risques spécifiques au Produit qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque, tel que le risque de durabilité.

SCÉNARIOS DE PERFORMANCE

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez EUR 10 000.
Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres Produits.
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 l'investissement ou le Produit.
Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

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 influer sur les montants que vous recevrez.

Exemple d'investissement de EUR 10 000			
Scénarios		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)**
Minimum	**Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.**		
Scénario de tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	EUR 5 423	EUR 2 401
	Rendement annuel moyen	-45.77%	-24.82%
Scénario défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	EUR 8 132	EUR 5 050
	Rendement annuel moyen	-18.68%	-12.77%
Scénario intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	EUR 9 395	EUR 9 166
	Rendement annuel moyen	--6.05%	-1.73%
Scénario favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	EUR 11 345	EUR 11 521
	Rendement annuel moyen	13.45%	2.87%

Que se passe-t-il si RCUBE ASSET MANAGEMENT n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les actifs de votre Produit sont conservés chez le Dépositaire de votre Produit, CACEIS BANK. En effet, vos versements et les actifs de votre Produit sont versés sur un ou plusieurs comptes bancaires ouverts au nom du Produit qui sont indépendants de ceux de RCUBE ASSET MANAGEMENT. Par conséquent, une défaillance de RCUBE ASSET MANAGEMENT serait sans effet sur votre investissement. La garde et la conservation des actifs de votre Produit sont en effet assurées par le Dépositaire.
Par ailleurs, en cas d'insolvabilité du Dépositaire ou d'un sous-dépositaire à qui la garde des actifs de votre Produit a pu être déléguée, il existe un risque potentiel de perte financière.
Toutefois, ce risque est atténué dans une certaine mesure par le fait que le Dépositaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs du Produit.
Enfin, il existe un dispositif d'indemnisation ou de garantie des investisseurs en cas de défaut du Dépositaire prévu par la loi.

RCUBE

Que va me coûter cet investissement ?

COÛT AU FIL DU TEMPS

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 les différentes périodes de détention.
Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez EUR 10 000. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.
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 l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Exemple d'investissement de EUR 10 000	**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)**
Coûts totaux	EUR 442	EUR 2 290
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	4.5 %	3.2%

COMPOSITION DES COÛTS

Sur la base d'un investissement de EUR 10 000 et un coût annuel si vous sortez après 1 an.

Coûts ponctuels d'entrée ou de sortie		**Si vous sortez après 1 an**
Coûts d'entrée	Cela comprend les coûts de distribution de **2.00%** du montant investi. Il s'agit du montant maximal que vous paierez (il se pourrait que vous payiez moins). La personne qui vous vend le Produit vous informera des coûts réels.	Jusqu'à EUR 200
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.	EUR 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		**Si vous sortez après 1 an**
Frais de gestion et autres coûts administratifs ou d'exploitation	**2.34%** de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année.	EUR 229
Coûts de transaction	**0.13%** de la valeur de vos investissements par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au Produit. Le montant réel variera en fonction du volume de nos achats et ventes.	EUR 13
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		**Si vous sortez après 1 an**
Commissions liées aux résultats et d'intéressement	Néant	EUR 0

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

PÉRIODE DE DÉTENTION RECOMMANDÉE : 5 ANS

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 toutefois demander à tout moment le remboursement de votre investissement sans pénalité durant cette période ou conserver votre investissement plus longtemps.

La valeur liquidative est calculée hebdomadairement chaque vendredi ouvré à J+1 à l'exception des jours fériés légaux en France et des jours de fermeture de la bourse de Paris (calendrier officiel EURONEXT). Les demandes de souscription et de rachat sont centralisées deux jours avant la valeur liquidative (J-2) avant 11 heures auprès du dépositaire, J étant le jour d'établissement de la valeur liquidative. Elles sont exécutées en J+2.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez des réclamations, vous pouvez nous contacter :
- Par courrier postal à RCUBE ASSET MANAGEMENT- Service Clients - 9 avenue Franklin D. Roosevelt – 75 008 Paris
- Par email à info@rcube.com

Si toutefois, notre réponse ne vous satisfait pas, vous pouvez également saisir le Médiateur de l'AMF en utilisant le formulaire de demande de médiation sur le site de l'AMF : www.amf-france.org ou en écrivant à l'adresse suivante :
Médiateur de l'Autorité des Marchés Financiers
17 place de la Bourse, 75082 Paris Cedex 02, France

Autres informations pertinentes

Le prospectus, les derniers documents annuels et périodiques ainsi que la composition des actifs sont adressés gratuitement dans un délai de huit jours ouvrés sur simple demande écrite à la société de gestion : RCUBE ASSET MANAGEMENT - Service Clients – 9 avenue Franklin D. Roosevelt – 75008 PARIS – Tél : +33 1 45 64 31 03 – email : info@rcube.com. Ces informations sont disponibles dans la langue française.
La valeur d'actif nette des parts du Fonds ainsi que la documentation légale de la société sont disponibles sur le site internet www.rcube.com.

Classification SFDR : Article 6. Les informations relatives à la finance durable sont consultables en ligne sur www.rcube.com.

Performances passées : Vous pouvez consulter les performances passées du Fonds depuis sa création sur www.rcube.com.
Les performances passées ne sont pas constantes dans le temps et ne préjugent pas des performances futures.
La performance du Fonds est calculée dividendes et coupons nets réinvestis.
Les performances calculées le sont toutes charges incluses (elles ne prennent néanmoins pas en compte des éventuelles commissions d'entrée prélevées).