Richelieu Invest
GROUPE BANQUE RICHELIEU

# INFORMATIONS CLES POUR L'INVESTISSEUR

*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.*

## RICHELIEU ACTIONS EUROPE

Code ISIN (C) : FR0010401075

Initiateur : RICHELIEU INVEST
Site internet : https://www.richelieuinvest.com/fr-fr – Appelez le +33 (0)1 78 09 83 20 pour plus d'informations
L'AMF est chargée du contrôle de Richelieu Invest en ce qui concerne ce document d'informations clés. Richelieu Invest est agréée en France sous le numéro GP97036 et réglementée par l'AMF.
Date de production du document : 16/04/2026

## En quoi consiste ce produit ?

Durée : La durée de l'OPCVM est de 99 ans à compter de sa constitution sauf dans les cas de dissolution anticipée ou de la prorogation prévue au présent règlement.

**Objectif** : L'objectif de gestion du fonds, net de frais, est de surperformer son indice de référence le Bloomberg Europe Developed Markets Large & Mid Cap Net Return Index EUR (EDMNE Index) (Dividendes réinvestis) sur la durée de placement recommandée, en investissant sur les marchés d'actions cotées européennes au moyen d'une stratégie de gestion discrétionnaire. Ce fonds est géré activement. L'indicateur de référence est utilisé uniquement à titre de comparaison. Le gérant peut ou non investir dans les titres qui composent l'indicateur de référence à sa libre discrétion. Il est donc libre de choisir les titres qui composent le portefeuille dans le respect de la stratégie de gestion et des contraintes d'investissement.
Afin d'y parvenir, l'équipe de gestion adopte un style de gestion actif, en privilégiant les actions de grandes et moyennes capitalisations. L'exposition du fonds au marché actions est comprise entre 60% et 100% de l'actif net avec un minimum en exposition actions des pays de l'UE de 60%. L'exposition aux risques de marché autres que ceux de l'UE est de 25% maximum. L'exposition au risque de change pour les devises autres que celles de l'UE est de 25% maximum. Les titres éligibles au PEA représentent en permanence 75% minimum de l'actif.
En complément aux investissements en actions, le portefeuille peut inclure d'une manière générale et d'une façon durable des titres obligataires de « bonne qualité de crédit » à hauteur de 25% de l'actif. L'appréciation de cette qualité de crédit se fonde sur des études internes basées sur une analyse financière des émetteurs, ciblée sur les problématiques de dettes et de trésorerie, décrites dans la procédure interne d'évaluation de la qualité de crédit. La société de gestion ne recourt pas exclusivement ou mécaniquement aux notations de crédit émises par des agences de notation mais peut en tenir compte dans sa propre analyse. L'exposition sur les produits de taux est de 25% maximum.
L'utilisation des instruments financiers à terme peut être effectuée dans un but tant de couverture que d'exposition.

**Affectation des sommes distribuables** : Capitalisation totale.
**Investisseurs de détail visés :** tout investisseur ayant la connaissance et l'expérience requises pour comprendre les caractéristiques et les risques de l'investissement actions, recherchant de la performance sur un horizon de placement de 5 ans minimum.

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




L'indicateur synthétique de risque (SRI) part de l'hypothèse que vous conservez le produit durant toute la période de détention recommandée de 5 ans minimum. Le SRI 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. La catégorie est susceptible d'évoluer dans le temps. Le produit ne comporte pas de garantie en capital. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.
Risque(s) non pris en compte dans l'indicateur :
-**Risque de liquidité** : de faibles volumes d'échange sur les marchés financiers peuvent entraîner d'importantes variations du marché.
-**Risque de contrepartie** : risque de défaillance d'un intervenant de marché l'empêchant d'honorer ses engagements.

## Scénarios de performance

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 scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit approprié au cours des 10 dernières années. 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.

| Scénarios | Pour un investissement de 10 000€ si vous sortez après : | 1 an | 5 ans<br>Période de détention recommandée |
|---|---|---|---|
| **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 récupérer après déduction des coûts** | **1 990 €** | **4 380 €** |
| | Rendement annuel moyen | -80,09% | -11,25% |
| **Scénario défavorable** | **Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts** | **8 870 €** | **11 260 €** |
| | Rendement annuel moyen | -11,31% | 2,52% |
| **Scénario intermédiaire** | **Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts** | **10 590 €** | **13 510 €** |
| | Rendement annuel moyen | 5,94% | 7,02% |
| **Scénario favorable** | **Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts** | **12 410 €** | **15 300 €** |
| | Rendement annuel moyen | 24,14% | 10,59% |

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période minimum de détention recommandée en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 Euros.
Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre [04/12/2015 – 04/12/2020].
Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre [01/07/2016 – 30/06/2021].
Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre [06/01/2023 – 31/12/2024].
Les chiffres indiqués sont calculés nets de tous les coûts mentionnés à la rubrique « que va me coûter cet investissement ? ». Ils ne prennent pas en compte les frais éventuels dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas non plus compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.

## Que se passe-t-il si Richelieu Invest n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Le produit est constitué comme une entité distincte de RICHELIEU INVEST. En cas de défaillance de RICHELIEU INVEST, les actifs du produit conservés par le dépositaire ne seront pas affectés. En cas de défaillance du dépositaire, le risque de perte financière du produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du produit.

## Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY – « *Reduction in Yield* ») 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 trois périodes de détention différentes. **Ils sont basés sur les données issues du calcul de performances du scénario intermédiaire**. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

**Coûts au fil du temps** :
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.

| Investissement : 10 000€<br>Scénarios : | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans* |
|---|---|---|
| **Coûts totaux** | **202 €** | **1 479 €** |
| Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an | 2.02% | 2,12% |

(*) 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 9,14% avant déduction des coûts et de 7,02% après cette déduction.

**Composition des coûts** :
Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

| Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an | | Si vous sortez après 1 an |
|---|---|---|
| **Coûts d'entrée** | Aucun coût d'entrée n'est facturé. | 0 EUR |
| **Coûts de sortie** | Aucun coût de sortie n'est facturé. | 0 EUR |
| Coûts récurrents prélevés chaque année | | |
| **Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation** | 1,93% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | 193 EUR |
| **Coûts de transaction** | 0,09% de la valeur de votre investissement 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 varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons. | 9 EUR |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| **Commissions liées aux résultats et commissions d'intéressement** | Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit. | 0 EUR |

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

**Durée de placement minimale recommandée : 5 ans.**
Les souscriptions et rachats sont centralisés chaque jour ouvré de la bourse de Paris, à l'exception des jours fériés légaux en France (J) jusqu'à 10h30. Les souscriptions et rachats sont exécutés, sur la base de la valeur liquidative datée et calculée sur les cours de clôture du jour (cours inconnu). La valeur liquidative est déterminée le lendemain. Le règlement est effectué à J+2 ouvrés.
Le fonds peut recourir à des mécanismes de gestion de liquidité tels que le plafonnement des rachats (gates) et/ou l'ajustement de la valeur liquidative (swing pricing), dans l'intérêt des porteurs et conformément à la réglementation applicable. Les détails de ces mécanismes figurent dans le prospectus du FCP.

## Comment puis-je formuler une réclamation ?

Les réclamations peuvent être adressées à Richelieu Invest :
- Par courrier à l'adresse suivante : 1-3-5 Rue Paul Cézanne75008 Paris
- Par téléphone au numéro suivant : 01 78 09 83 20
- Par email à l'adresse suivante : reclamation@richelieuinvest.com
- ou auprès de votre interlocuteur habituel au sein de la société

## Autres informations pertinentes

Le dépositaire de cet OPCVM est le CACEIS BANK
Le prospectus du fonds et les derniers documents périodiques, ainsi que toutes autres informations pratiques, sont disponibles gratuitement auprès de la société de gestion.
Les détails actualisés de la politique de rémunération de la société de gestion sont disponibles sur son site internet ou gratuitement sur simple demande écrite auprès de celle-ci. Cette politique décrit notamment les modalités de calcul des rémunérations et avantages de certaines catégories de salariés, les organes responsables de leur attribution ainsi que la composition du Comité de rémunération.
La VL est disponible sur simple demande auprès de la société de gestion sur son site internet www.richelieuinvest.com, sur les sites internet des établissements commercialisateurs, et publiée sur plusieurs sites internet financiers.
Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts de l'OPCVM peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de prendre contact auprès du commercialisateur du fonds.
La responsabilité de Richelieu Invest ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus de l'OPCVM.
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 »).
Cet OPCVM est agréé en France et réglementé par l'Autorité des marchés financiers (AMF).
Richelieu Invest est agréée en France et réglementée par l'Autorité des marchés financiers (AMF).
Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 16/04/2026.