DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

OPTI SMALL CAPS EUROPE

PROMEPAR ASSET MANAGEMENT

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

Nom du produit	OPTI SMALL CAPS EUROPE - Part I
Nom de l'initiateur du PRIIP	PROMEPAR ASSET MANAGEMENT (Groupe BRED)
Code ISIN	FR0012300721
Site web	www.promepar.fr
Contact	Appelez le 01 40 90 28 60 pour de plus amples informations.
Autorité compétente	L'autorité des marchés financiers (AMF) est chargée du contrôle de PROMEPAR ASSET MANAGEMENT en ce qui concerne ce document d'informations clés
Pays d'autorisation et agrément	PROMEPAR ASSET MANAGEMENT est agrée en France sous le n° GP 92-17 et réglementée par l'AMF.
Date de production du document d'informations clés	16 avril 2026

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

Type : Fonds Commun de Placement (FCP) de droit français de type OPCVM.

Durée : La durée d'existence prévue du fonds est de 99 ans.

Objectifs :

OPTI SMALL CAPS EUROPE, ci-après « le Fonds », est un OPCVM dont l'objectif de gestion du Fonds consiste à surperformer l'indice FCI EUROPE Ex UNITED KINGDOM SMALLCAP 400, dividendes réinvestis, sur la durée de placement recommandée de 5 ans. La politique d'investissement du fonds est discrétionnaire, c'est-à-dire dépendante de l'appréciation par le gérant de l'évolution des marchés et sur la sélection d'instruments financiers fondée sur l'analyse des émetteurs. Les décisions d'investissement combinent des approches macro-économiques, micro-économiques, boursières et de risque pour déterminer la sélection des titres. L'approche sur les actions est une gestion active de convictions sans a priori de style, en sélectionnant des entreprises qui présentent des perspectives bénéficiaires supérieures à la moyenne et dont le potentiel n'est pas encore anticipé par le marché soit du fait d'un avantage compétitif durable, soit du fait de sa restructuration ou de son retournement. Notre sélection des entreprises consiste en une étude des fondamentaux des entreprises en analysant, notamment, les avantages compétitifs de l'entreprise dans son secteur et la qualité des équipes de management (différents éléments structurels tels que les parts de marché, les barrières à l'entrée seront examinés en priorité), les perspectives futures de croissance envisagée et la qualité de la structure financière, les éléments déclencheurs d'une appréciation du prix (croissance organique, raison économique, évolution actionnariale, restructuration, etc.). Cette analyse est approfondie avec les dirigeants des entreprises. Nos investissements en parts ou actions d'OPC repose un processus de sélection des OPC ou ETF sur la base de critères quantitatifs : analyse des performances sur le long terme, comportement du fonds dans différentes phases de marché (notamment les périodes les plus volatiles), performances relatives par rapport aux concurrents au sein de la même catégorie, etc. Cette analyse quantitative est complétée par une approche qualitative réalisée par l'équipe de gestion du Fonds. Elle permet de s'assurer de la robustesse du process de gestion. Ces Fonds ou ETF seront européens et devront être éligibles au PEA et PEA-PME et être article 8 ou 9 au sens de la Directive SFDR. Le Fonds sera investi en permanence au minimum à 75% de son actif dans des titres éligibles au PEA-PME. Le Fonds est exposé à 60% minimum sur les marchés actions de l'Union européenne en direct ou via des OPC . Le Fonds peut investir jusqu'à 100% de son actif net en parts et/ou actions d'OPC. Le Fonds peut investir dans la limite de 25% en titres obligataires et monétaires, dans le cadre de la gestion de sa trésorerie. Le risque de change et le risque sur les marchés émergents (via OPC uniquement) sont limités à 10% de l'actif net. Le Fonds peut intervenir sur les instruments financiers autorisés à terme ou optionnels sur les marchés réglementés et de gré à gré, français et/ou étrangers, afin de piloter son exposition (dans la limite de 60%) et sa couverture (dans la limite de 40%) aux risques actions et taux.

Investisseurs de détail visés : La part I de ce produit peut convenir à tous souscripteurs en particulier les Institutionnels. Le fonds est éligible au PEA et PEA-PME. L'OPC n'est pas autorisé aux "U.S PERSONS".

Indice de référence : FCI EUROPE Ex UNITED KINGDOM SMALLCAP 400 DNR

Affectation des sommes distribuables :

- **Affectation des revenus** : Capitalisation
- **Affectation des plus-values nettes réalisées** : Capitalisation

Faculté de rachat : Les ordres sont exécutés conformément au tableau ci-dessous

J ouvrés	J jour d'établissement de la VL	J+1 ouvrés	J+2 ouvrés
Centralisation avant 12h00 des ordres de souscription et rachat	Exécution de l'ordre au plus tard en J	Publication de la valeur liquidative	Règlement des souscriptions et des rachats

La valeur liquidative est quotidienne. Les ordres de souscriptions et rachats sont centralisés tous les jours de Bourse ouvrés avant 12h00, heure de Paris, à l'exception des jours fériés légaux en France ou Euronext fermé. Ces ordres sont exécutés sur la base de la prochaine valeur liquidative, soit à cours inconnu. Les règlements y afférents interviennent à J+2 ouvrés (J étant le jour de centralisation).

Nom du Dépositaire : CACEIS BANK

Lieux et modalités d'obtention d'informations sur l'OPC :

Le prospectus, les derniers documents annuels et périodiques, la composition de l'actif et les normes de PROMEPAR ASSET MANAGEMENT en matière d'exercice des droits de vote, ainsi que le rapport sur l'exercice des droits de vote, sont adressés dans un délai de huit jours ouvrés sur simple demande écrite auprès de PROMEPAR ASSET MANAGEMENT.

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 5 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant l'échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

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.

Autres facteurs de risques non pris en compte dans l'indicateur :

- Risque de liquidité
- Risque lié aux produits dérivés

Scénarios de performance :

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. 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 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.

Période de détention recommandée : 5 ans **Exemple d'investissement (EUR) : 10 000€**			
Scénarios		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans**
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement		
Tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	4 899€	4 399€
	Rendement annuel moyen	-51,01%	-15,14%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 699€	8 465€
	Rendement annuel moyen	-23,01%	-3,28%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 186€	12 141€
	Rendement annuel moyen	1,86%	3,96%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	16 775€	17 941€
	Rendement annuel moyen	67,75%	12,40%

Scénario Défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre le 31-12-2018 et le 31-12-2022.

Scénario Intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre le 31-07-2017 et le 31-07-2022.

Scénario Favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre le 30-06-2016 et le 30-06-2021.

QUE SE PASSE-T-IL SI PROMEPAR ASSET MANAGEMENT N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Le produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de la société de gestion de portefeuille. En cas de défaillance de cette dernière, 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 ?

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.

Coûts au fil du temps :

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. 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 0,0%)
- que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- que 10 000 EUR sont investis

Investissement de 10 000€	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	245 €	1 017 €
Incidence des coûts annuels (*)	2,47%	1,74%

(*) 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 5,69 % avant déduction des coûts et de 3,96 % 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 :

Coûts ponctuels à l'entrée ou la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	1,00 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	100€
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0€
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,28% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts reels au cours de l'année dernière.	127€
Coûts de transaction	0,19% 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.	19€
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	Il n'y a pas de commission de performance pour ce produit.	0€

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

Période de détention recommandée : au moins 5 ans.

Ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant la fin de détention recommandée.

Vous pouvez demander le remboursement de vos parts chaque jour, les rachats sont exécutés quotidiennement. Il existe un dispositif de plafonnement des rachats à partir d'un seuil de 5%. Un mécanisme de swing pricing peut s'appliquer. Pour plus d'informations sur les frais et sur les outils de gestion de la liquidité, veuillez-vous référer au prospectus du Fonds.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION ?

Toute réclamation concernant ce produit peut être adressée à la Conformité PROMEPAR ASSET MANAGEMENT :

- Par courrier : PROMEPAR ASSET MANAGEMENT – Immeuble Le Village 1 – Quartier Valmy – 33 place Ronde – CS50246 – 92 981 Paris La Défense cedex
- Par e-mail : promepar.conformite@bred.fr

Une description du processus de traitement des réclamations est disponible sur notre site internet à l'adresse : www.promepar.fr

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Le Fonds promeut des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) et relève de l'article 8 du Règlement (UE) 2019/2088 dit « Règlement SFDR ».

Lorsque ce produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.

Un exemplaire papier sera mis à disposition gratuitement sur simple demande. Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur ce produit sur le site internet de PROMEPAR AM. Vous trouverez également des informations sur les performances passées du produit au cours des années passées et sur les calculs des scénarios de performance sur www.promepar.fr