DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES
SICAV DES OLIVIERS Actions C

SICAV DES OLIVIERS, Actions C

❖ 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

Libellé du produit : **SICAV DES OLIVIERS**
Code Isin : FR0011026905
Devise : Euro

Concepteur du KID Priips : **FIDEAS CAPITAL** – 75, rue d'Amsterdam – 75008 Paris
Site web : www.fideas.fr - Pour plus d'informations : 01-78-09-19-89

L'AMF est chargée du contrôle de FIDEAS CAPITAL en ce qui concerne ce document d'informations clés.
Date de production du document : 02/07/2026, données chiffrées au 31 décembre 2025

❖ EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT

Objectifs :
L'objectif de gestion de la SICAV vise à surperformer l'indicateur de référence Euribor 3 mois + 4%, sur un horizon d'investissement de 3 ans minimum, par la mise en œuvre d'une gestion discrétionnaire et flexible, sur les marchés de taux et de crédit principalement et sur les marchés actions. Cet OPCVM ne fait l'objet d'aucune garantie de capital.

Dans le but d'atteindre l'objectif de gestion de la SICAV, une stratégie active d'allocation entre deux poches d'actifs est poursuivie :

- une poche "taux et crédit" incluant l'investissement en obligations, la gestion de taux, de l'exposition crédit et la gestion de trésorerie, cette poche pouvant représenter jusqu'à 100% d'exposition de l'actif net de la SICAV
- une poche "actions" dans une proportion maximale de 50% de l'actif net d'exposition de la SICAV.

S'agissant de la poche "taux et crédit", la SICAV est exposée sur les marchés de taux et de crédit correspondants à des obligations d'émetteurs privés ou publics, sans limite de notation, de maturité ou de subordination, incluant ou non des dérivés. Il n'y a également aucune contrainte géographique, les émetteurs pouvant appartenir à des pays OCDE ou non OCDE, développés ou émergents. Les instruments de trésorerie sont potentiellement constitués de liquidités à vue, dépôts, OPCVM de type monétaires, instruments du marché monétaire. Cette exposition "taux" peut être obtenue à travers un investissement en OPCVM, en obligations, senior ou subordonnée, ou grâce à la conclusion de contrats financiers (dérivés). La sensibilité taux de la poche « taux et crédit » sera comprise entre -4 et +10.

En ce qui concerne la poche "actions", la SICAV est exposée en actions – directement et/ou via des OPCVM et/ou au travers de contrats financiers –. Une exposition à des actions de petite ou moyenne capitalisation peut être réalisée, dans la limite de 25% de l'actif net de la SICAV. Les OPCVM seront privilégiés pour l'investissement hors OCDE et sur des actions de petite et moyenne capitalisation.

La SICAV est susceptible d'investir sur des titres non OCDE (critère retenu pour la définition de pays émergents) dans les domaines actions et obligataires jusqu'à 100% de l'actif net.
Une exposition à des titres correspondant à la catégorie « High Yield » ou « Haut rendement », comportant des caractéristiques spéculatives, peut être réalisée, sans limitation. Ces titres sont de notation strictement inférieure à BBB- ou non notés. La SICAV peut investir en obligations convertibles dans la limitation de 20% de son actif net. L'OPCVM peut, dans la limite de 30% de son actif net, être exposé au risque de change.
Affectation des sommes distribuables : Résultat net : Distribution et/ou Report ; Plus ou moins-values nettes réalisées : Capitalisation/Distribution et ou report.

Investisseurs visés : Investisseurs non-professionnels et professionnels au sens de la Directive MIFid, ayant un horizon d'investissement au moins égal à 3 ans, souhaitant être exposés sur les marchés risqués que sont les marchés de taux, de crédit et d'actions, et acceptant les risques associés.

Assurances : Non applicable.

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES
SICAV DES OLIVIERS Actions C

Durée de vie : La SICAV a été créé pour 99 ans le 27/05/2011. La dissolution résultant d'une décision unilatérale du gestionnaire se ferait selon les modalités définies dans le Règlement de la SICAV. Une dissolution automatique résulterait d'obligations réglementaires.

Autres informations : Cet OPCVM est une SICAV de droit français. Le CIC est le Dépositaire de l'OPCVM. Les ordres de souscription et de rachat sont centralisés auprès du Dépositaire hebdomadairement (mardi) avant 12 heures (heure de Paris).

❖ QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER ?

Indicateur de risque :

1	2	**3**	4	5	6	7

Risque plus faible ⟷ **Risque plus élevé**

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conserviez le produit sur une période supérieure à 3 ans.
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. Les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scenarios de performance :

Période de détention recommandée : 3 ans *Exemple d'investissement : 10 000 €* Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
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 obtenir après déduction des coûts *Rendement annuel moyen*	7 330 € *-26,74%*	7 600 € *-8,72%*
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts *Rendement annuel moyen*	8 760 € *-12,42%*	8 980 € *-3,53%*
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts *Rendement annuel moyen*	10 290 € *+2,94%*	10 270 € *+0,89%*
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts *Rendement annuel moyen*	11 620 € *+16,22%*	12 660 € *+8,17%*

Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.
Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance médiane de ce produit au cours des 10 dernières années. Les scénarios présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses. 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.
Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 28/03/2017 et le 31/03/2020.
Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 27/03/2018 et le 30/03/2021.
Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 31/10/2022 et le 28/10/2025.
Les scénarios de performance ont été calculés d'après l'historique de performance de la SICAV.

❖ QUE SE PASSE-T-IL SI FIDEAS CAPITAL 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 ?

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES
SICAV DES OLIVIERS Actions C

La personne vous vendant ou vous conseillant au sujet de ce produit peut vous facturer d'autres coûts. En ce cas, cette personne vous fournira des informations sur ces coûts et vous montrera l'impact de ces coûts sur votre investissement au cours du temps.

Coûts au fil du temps :
La réduction du rendement 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 deux périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. 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	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	191 €	598 €
Incidence des coûts annuels *	1,91%	1,92%

* : 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 (3 ans), il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 2,81% avant déduction des coûts et de 0,89% 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 et la signification des différentes catégories de coûts.

Composition des coûts		Si vous sortez après 1 an
Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		
Coûts d'entrée	0% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	0 €
Coûts de sortie	0% de votre investissement avant qu'il ne vous soit restitué.	0 €
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,77% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	177 €
Coûts de transaction	0,14% 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.	14 €
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	0% de la valeur de votre investissement par an. L'estimation affichée est basée sur la moyenne des commissions perçues au cours des 5 dernières années.	0 €

❖ COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER, ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FACON ANTICIPEE ?

Période de détention recommandée : 3 ans
La période de détention recommandée a été mesurée au regard de la nature des actifs éligibles à l'OPCVM. La sortie est possible à chaque établissement de la Valeur Liquidative de l'OPCVM (hebdomadairement le mardi).
Un désinvestissement avant la période de détention recommandée a une incidence sur les coûts de l'investissement. Il n'existe pas de frais ou pénalités spécifiquement appliqués en cas de désinvestissement avant la fin de la période de détention recommandée.
Afin d'assurer une gestion équitable entre les investisseurs, la société de gestion peut dans des circonstances exceptionnelles mettre en œuvre les mécanismes de gestion de la liquidité suivant : Gates et/ou swing pricing.

❖ COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RECLAMATION ?

Les réclamations peuvent être adressées par courrier postal ou courriel à :
FIDEAS CAPITAL – 75 rue d'Amsterdam 75008 Paris ; 01-78-09-19-89 ; contact@fideas.fr

❖ AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Les derniers documents sont disponibles sur le site internet http://www.fideas.fr.

Les autres risques et informations peuvent être obtenus gratuitement sur demande auprès du Service Clients à l'adresse contact@fideas.fr.

Les performances passées mises à jour lors de chaque clôture comptable ainsi que les scenarii de performance mensuels sont disponibles sur le site http://www.fideas.fr.