HOMA CAPITAL

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

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

EUROPEAM
PART C : FR0011584424

Appelez le 01 75 77 47 00 pour de plus amples informations.

L'Autorité des marchés financiers (AMF) est chargée du contrôle de HOMA CAPITAL en ce qui concerne ce document d'informations clés.

HOMA CAPITAL est agréée en France sous le n°GP-11000002 et réglementée par l'AMF.

Date de production du document d'informations clés : 22/04/2026

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

En quoi consiste ce produit ?

Type : Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) de droit français, créé sous la forme d'un Fonds Commun de Placement (ci-après le « FCP »).

Durée : Le FCP a été créé le 7 novembre 2013 pour une durée de 99 ans.

Objectifs : L'objectif du FCP est, au travers d'une gestion discrétionnaire, la recherche d'une performance annualisée nette de frais supérieure à 5%, sur une durée minimum de placement recommandée de cinq ans, en s'exposant aux marchés des actions européennes et internationales.

Du fait de son objectif de gestion et des stratégies pour y parvenir, il ne peut être indiqué d'indicateur de référence pertinent pour ce FCP.

Afin de réaliser l'objectif de gestion, le gérant sélectionne des sociétés des pays de l'Espace Economique Européen, en conservant la possibilité de faire varier de façon opportuniste l'exposition du portefeuille aux marchés actions.

La sélection des titres détenus en portefeuille s'appuie sur un processus d'analyse fondamentale des entreprises, visant à identifier des sociétés de qualité dont la valorisation boursière ne reflète pas la valeur intrinsèque évaluée par l'équipe de gestion, offrant un modèle économique simple et pérenne, de bonnes perspectives de croissance, de solides barrières à l'entrée, et une équipe dirigeante fiable et transparente.

La stratégie d'investissement du FCP repose sur la possibilité offerte aux gérants de faire varier de façon opportuniste et discrétionnaire l'exposition de l'actif net aux marchés d'actions européens et internationaux, de 30% à 100% maximum de l'actif net, tout en respectant l'éligibilité au règles du Plans d'Epargne en Actions « PEA ».

L'OPCVM s'engage à respecter les fourchettes d'expositions sur l'actif net suivantes :
• Entre 30% et 100% maximum en actions, de toutes capitalisations de tous les secteurs, dont :
- 30% minimum en actions cotées sur les marchés des pays de l'Union Européenne respectant les critères d'éligibilité au PEA,
- 20% maximum en actions de petites et moyennes capitalisations cotées (jusqu'à 1Md d'euro),
- 10% maximum en actions des pays émergents.
• Entre 0% et 10% maximum de l'actif en instruments financiers de taux d'intérêt et/ou des OPC orientés vers les obligations et autres titres de créances libellés en euro, sur titres négociables à court terme, d'émetteurs du secteur public ou du secteur privé (hors produits de taux de pays émergents). La société de gestion se réserve la possibilité de conserver les titres en cas de dégradation en dessous des seuils de notation ci-dessus, dans la limite de 5% maximum de l'actif net.
• Entre 0% à 25% maximum au risque de change sur les devises hors zone euro.

La fourchette de sensibilité de la partie exposée au risque de taux est comprise entre 0 et 1.

L'OPCVM est investi :
- En actions.
- Plan d'Epargne Actions : L'OPCVM étant éligible au PEA, il respectera en permanence le ratio d'investissement de 75% de son actif en titres éligibles au PEA.
- En titres de créance et instruments du marché monétaire.
- D'actions ou parts d'OPC : jusqu'à 25% de son actif net en parts ou en actions d'OPC.

Le FCP peut avoir recours aux instruments financiers à terme simples (options et futures) cotés sur les marchés réglementés et organisés français et étrangers des pays membres de l'OCDE utilisés dans un but de couverture et, dans un but d'exposition du portefeuille dans la limite d'une fois de l'actif, au risque d'action ou au risque de taux, et au risque de change.

Les demandes de souscriptions et les rachats sont reçues et centralisées au plus tard à 12h chaque jour d'établissement de la valeur liquidative sur la base de laquelle elles seront exécutées.

Valeur liquidative quotidienne : La valeur liquidative est établie tous les jours où les marchés Euronext sont ouverts à l'exception des jours fériés légaux en France.

Capitalisation intégrale des sommes distribuables : résultat net et plus-values nettes réalisées.

Recommandation : Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 5 ans.

Type d'investisseurs visés : Tous souscripteurs, (excepté les U.S. Persons).

Dépositaire : Société Générale

Informations complémentaires : Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur ce Fonds, y compris le prospectus et les rapports financiers, gratuitement sur demande auprès de HOMA CAPITAL, 1 Boulevard Pasteur, 75015 Paris, www.homacapital.fr

La valeur d'actif nette du Fonds est disponible sur simple demande auprés de la société de gestion.

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

Indicateur Synthétique de Risque (ISR) :

1	2	**3**	4	5	6	7

Risque le plus faible — Risque le plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 années. 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 3 sur 7 qui est une classe de risque entre basse et moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que la capacité de HOMA CAPITAL à vous payer en soit affectée.
Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.
Le FCP peut également être exposé aux risques suivants qui ne sont pas adéquatement pris en compte par l'indicateur de risque ci-contre :
Risque de Contrepartie : Incapacité d'une contrepartie à faire face à ses obligations contractuelles dans le cadre d'une opération de gré à gré.
Risque de Liquidité : Impossibilité pour un marché financier d'absorber les volumes de transactions.
Risque de Crédit : Dégradation de la qualité de crédit d'un émetteur.
Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performances

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 tension montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Période de détention recommandée : 5 ans Investissement : 10 000 €		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans**
Tension	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	6 090 €	5 370 €
	Rendement annuel moyen	-39.10%	-11.70%
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	7 910 €	8 270 €
	Rendement annuel moyen	-20.90%	-3.70%
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	9 900 €	11 230 €
	Rendement annuel moyen	-1.00%	2.30%
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	11 970 €	13 190 €
	Rendement annuel moyen	19.70%	5.70%

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement dans le produit entre mars 2024 et décembre 2025.
Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement dans le produit entre mai 2016 et mai 2021.
Le scénario favorable s'est produit pour un investissement dans le produit entre mars 2019 et mars 2024.

Que se passe-t-il si l'initiateur 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 ces coûts sur votre investissement. 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%) ;
- que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire ;
- 10 000 EUR sont investis.

COÛTS AU FIL DU TEMPS

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	583 €	1 561 €
Incidence des coûts annuels (*)	5.86%	2.79% chaque année

.(*) 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 5.09% avant déduction des coûts et de 2.30% après cette déduction.

COMPOSITION DES COÛTS

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie	L'incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 an.	
Coûts d'entrée	2.00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	200 €
Coûts de sortie	2.00% de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	196 €
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.49% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	146 €
Coûts de transaction	0.18% 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.	18 €
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	0.23% de l'actif net tel que défini dans le prospectus. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années. 15% TTC de la surperformance nette de frais du FCP au-delà d'une progression linéaire de 5% par an.	23 €

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

DURÉE DE PLACEMENT RECOMMANDÉE : 5 ANS

Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant l'expiration de ce délai. La durée de détention recommandée a pour objet de minimiser votre risque de perte en capital en cas de rachat après cette période même si celle-ci ne constitue pas une garantie.Vous pouvez par ailleurs procéder à tout moment au rachat de votre investissement, votre compartiment ne prélevant aucune commission de rachat.
La société de gestion peut mettre en oeuvre un mécanisme de plafonnement des rachats appelé « gates » afin d'étaler les demandes de rachats sur plusieurs valeurs liquidatives dès lors qu'elles excèdent un niveau fixe et déterminé par la société de gestion. Ce dispositif à caractère exceptionnel ne sera déclenché qu'en cas de survenance concomitante d'une situation de forte dégradation de la liquidité des marchés, ainsi que de rachats importants au passif du FCP.
Un mécanisme de Swing Pricing peut être mis en oeuvre par la société de gestion. Les modalités de fonctionnement sont décrites dans le prospectus.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Pour toute réclamation, vous pouvez contacter HOMA CAPITAL, 1 Boulevard Pasteur, 75015 Paris, ainsi que sur le site internet : www.homacapital.fr

Autres informations pertinentes

Les documents légaux sont disponibles sur simple demande et gratuitement auprès de HOMA CAPITAL, 1 Boulevard Pasteur, 75015 Paris ou sur le site www.homacapital.fr