# DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES
## GPHO Patrimoine Réactif Part P

**GPHO Patrimoine Réactif Part P**

### ❖ 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 : **GPHO Patrimoine Réactif**
Code Isin : FR0014002V29
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.
Fideas Capital est agréée en France sous le n° GP 07000046 et réglementée par l'AMF.
Date de production du document : 22 juillet 2026, données chiffrées au 31 décembre 2025

### ❖ EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT

**Objectifs :**
Le FCP a pour objectif d'obtenir, par une gestion discrétionnaire, sur la durée de placement recommandée de trois (3) ans, une valorisation du capital au travers d'une stratégie d'exposition modérée aux marchés actions européens et internationaux et significative aux marchés obligataires privés et souverains avec un objectif de volatilité annualisée de 6%. Il s'agit d'un objectif et non d'une contrainte. La volatilité effective du fonds pourra être différente de cet objectif.
Le Fonds est exposé de 0% à 30% aux actions. Sa cible d'exposition action est de 20% de l'Actif Net
Le Fonds est exposé de 60% à 100% en produits de taux (trésorerie, obligations & titres de créances à long terme). Sa cible d'exposition à ces produits est de 80% de l'Actif Net.
La détention d'OPC est a minima de 75% de l'Actif Net, les 25% maximum restants étant constitués d'investissements directs en obligations et actions choisis par la société de gestion ainsi que de liquidités. En outre, le FCP peut intervenir directement, à titre d'exposition ou de couverture, sur des instruments financiers à terme négociés sur des marchés réglementés français et étrangers, organisés ou de gré à gré (swaps de change, change à terme, marché des futures), afin de poursuivre son objectif de gestion et dans le cadre du pilotage de son exposition aux marchés des actions, taux et devises.

Le fonds est un produit dit « Article 6 » au sens du règlement européen (UE) No 2019/2088 (« règlement SFDR»).
Affectation des sommes distribuables : Résultat net : Capitalisation; Plus ou moins-values nettes réalisées : Capitalisation.

**Investisseurs visés :** Clients professionnels et non professionnels au sens de la directive Mifid, ayant un horizon d'investissement au moins égal à 3 ans, recherchant une exposition modérée aux actions européennes et internationales et significative aux titres obligataires, et acceptant les risques associés. Le FCP peut servir de support à des contrats d'assurance-vie libellés en unités de comptes.

**Assurances :** Non applicable.

**Durée de vie :** Le FCP a été créé pour 99 ans le 31/05/2021. La dissolution résultant d'une décision unilatérale du gestionnaire se ferait selon les modalités définies dans le Règlement du FCP. Une dissolution automatique résulterait d'obligations réglementaires.

**Autres informations :** Cet OPCVM est un FCP de droit français. CACEIS Bank est le Dépositaire de l'OPCVM. Les ordres de souscription et de rachat sont centralisés auprès du Dépositaire quotidiennement la veille du jour de valorisation (jour J) avant 17h30 (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.

# DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES
## GPHO Patrimoine Réactif Part P

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 entre faible et 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<br>*Exemple d'investissement : 10 000 €*<br>Scénarios | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 3 ans |
|---|---|---|---|
| Minimum | Il n'existe aucun rendement minimal garanti.<br>*Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.* | | |
| Scénario de tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 8 260 € | 8 370 € |
| | *Rendement annuel moyen* | *-17,44%* | *-5,75%* |
| Scénario défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 8 570 € | 8 910 € |
| | *Rendement annuel moyen* | *-14,27%* | *-3,77%* |
| Scénario intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 080 € | 10 010 € |
| | *Rendement annuel moyen* | *+0,80%* | *+0,03%* |
| Scénario favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 11 030 € | 11 360 € |
| | *Rendement annuel moyen* | *+10,27%* | *+4,33%* |

Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.

Les scénarios défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires 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 30/09/2019 et le 30/09/2022.
Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 31/01/2022 et le 31/01/2025.
Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 31/10/2022 et le 31/10/2025.
Les scénarios de performance ont été calculés d'après l'historique de performance du fonds et d'un indice de référence ou indicateur de substitution approprié.

### ❖ 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 ?

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 | 334 € | 825 € |
| Incidence des coûts annuels * | 3,36% | 2,70% |

* : 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 2,73% avant déduction des coûts et de 0,03% 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 | 1% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. | 100 € |
| 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 | 2,25% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | 223 € |
| Coûts de transaction | 0,11% 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. | 11 € |
| **Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions** | | |
| Commissions liées aux résultats | N/A. Il n'est pas prélevé de commissions de surperformance. | 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 (quotidienne).
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/fonds.php – « Clients particuliers ».

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 – « Clients particuliers ».