

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

Iris Europe

Initiateur du PRIIP (Packaged Retail Investment and Insurance-based Product) : IRIS Finance LEI : 969500Z7XRIYU3GY8K44.
Part ; EUR ISIN : FR0007471248

Site internet de l'initiateur du PRIIP : www.iris-finance.com. Appelez le + 33 1 45 62 31 60 pour de plus amples informations.

L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle de IRIS Finance en ce qui concerne ce document d'informations clés.

IRIS Finance est agréée en France sous le n° GP 94-010 et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Iris Europe est autorisée en France et régulée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Date de production du Document d'Informations Clés : 05.03.2025

Avertissement : 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

Ce Produit est un OPCVM, Fonds Commun de Placement (FCP) de droit français.

Durée et modalités

Le Produit a une durée d'existence prévue de 99 ans.

Objectifs

Produit à dominante « actions », son objectif est, sur un horizon minimum de placement de 5 ans, la recherche d'une évolution de la valeur liquidative, nette de frais, supérieure à celle de son indice de référence, l'indice EURO STOXX 50 NET RETURN EUR (dividendes réinvestis), grâce à une gestion active, opportuniste et flexible de l'allocation d'actifs et du risque actions. Cet objectif est fondé sur la réalisation d'hypothèses de marché retenues par la société de gestion, qui ne gère pas le Produit par rapport à l'indice précité et ne garantit pas un rendement ni une performance, sa sélection d'actions européennes ne cherchant pas à reproduire la composition de cet indice. L'équipe de gestion décide de l'allocation géographique qui est ensuite déclinée dans le Produit par une approche « Bottom up » de sélection de titres basée sur un processus d'investissement systématique qui identifie les actions dotées de caractéristiques de style spécifique (valeur, qualité, dynamique du cours et tendance des résultats notamment). Dans le cadre d'une gestion discrétionnaire, le Produit, éligible au PEA, sera investi à 75% minimum de son actif net en actions de pays de l'Union européenne éligibles au PEA, mais aussi en obligations et en instruments du marché monétaire de la zone OCDE. La conjoncture et les anticipations du gérant donneront lieu à l'adaptation du programme d'investissement, la poche des actions éligibles au PEA pouvant être complétée dans le portefeuille par des instruments financiers de taux ou des parts d'autres organismes de placement collectifs. L'exposition actions, de 75 à 120% de l'actif net sera réalisée via des titres en direct, des parts d'OPC et/ou des contrats financiers. L'exposition au risque de change est limitée à 30% de l'actif net. L'exposition aux risques de marché autres que ceux de l'Union européenne est limitée à 20% de l'actif net. Caractéristiques essentielles : Le Produit est exposé à 75% au moins de l'actif net du Produit, en actions de pays de l'Union européenne. Le choix des titres du portefeuille sera à hauteur de 90% minimum de l'actif net effectué parmi les grandes et moyennes capitalisations des marchés actions visés. - Le Produit sera par ailleurs investi au maximum à hauteur de 25% de l'actif net en titres de créance négociables ou des obligations de la zone OCDE exclusivement. Les titres ainsi utilisés bénéficient d'une notation Standard & Poor' s court terme « Investment grade » pour les TCN et d'une notation long terme « Investment grade » pour les obligations, ou notation équivalente par une autre agence de notation ou notation jugée équivalente par la société de gestion. Le Produit se réserve la possibilité d'investir jusqu'à 10% de son actif en parts ou actions d'OPC français et/ou européens et en fonds d'investissement à vocation générale. Il s'agit d'OPC de toutes classifications. Il pourra s'agir d'OPC gérés par IRIS Finance. Les instruments financiers à terme seront utilisés pour le pilotage du risque actions et la couverture du risque de change dans les limites fixées par la politique d'investissement. Les emprunts en espèces ne peuvent représenter plus de 10% de l'actif et servent, de façon ponctuelle, à assurer une liquidité aux porteurs désirant racheter leurs parts sans pénaliser la gestion globale des actifs. Le résultat net et les plus-values nettes réalisés sont capitalisés. Le profil de risque du Produit est adapté à un horizon d'investissement supérieur à 5 ans. La gestion mise en œuvre peut entraîner une rotation régulière et/ou importante du portefeuille, générant des coûts supplémentaires dont le détail est disponible dans le prospectus. Le résultat net et les plus-values nettes sont capitalisés.

Investisseurs de détail visés

Tous souscripteurs, en particulier les souscripteurs recherchant une gestion opportuniste et acceptent de s'exposer aux risques de marché dans le cadre d'une gestion discrétionnaire d'allocation d'actifs, tout en un acceptant un investissement sur une période longue (5 ans).

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank

Les demandes de souscription et de rachat sont centralisées, chez le dépositaire, chaque jour de bourse ouvré avant 12h et sont exécutées, à cours inconnu, sur la base de la valeur liquidative du même jour, calculée le lendemain (à l'exception des jours fériés légaux et des jours de bourse non ouvrés). L'organisme désigné pour recevoir les souscriptions et rachats est le dépositaire : CACEIS Bank – 89-91 rue Gabriel Péri - 92120 Montrouge. Les ordres de souscription et de rachat sont exécutés sur la base de la prochaine valeur liquidative.

Le prospectus, les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus sur simple demande écrite auprès de IRIS Finance, 68 rue Pierre Charron, 75008 Paris.

Les derniers prix publiés de la catégorie, les informations relatives à la valeur liquidative, les calculs des scénarios de performance mensuelle et l'historique des performances du Produit sont disponibles sur le site Internet : www.iris-finance.com.

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

Indicateur de risque



Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur synthétique de risque part de l'hypothèse que vous conservez le Produit jusqu'à l'échéance de la période de détention recommandée (5 ans).

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 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 risques matériellement pertinents et non pris en compte par l'indicateur :

Risque actions : Les variations des marchés actions peuvent entraîner des variations importantes de l'actif net pouvant avoir un impact négatif sur l'évolution de la valeur liquidative du Produit.

Risque de taux d'intérêt : Par définition, le risque de taux correspond à la possibilité pour un fonds d'investissement d'être impacté négativement par une variation des taux d'intérêt. Le risque de taux peut ainsi se manifester via une diminution des produits financiers en cas de baisse des taux d'intérêt et/ou une augmentation des charges financières en cas de remontée des taux d'intérêt. Une hausse des taux d'intérêts peut induire une baisse de la valeur des titres à revenus fixes détenus par le Produit.

Risque de crédit : Le Produit, investissant en obligations, titres du marché monétaire ou autres titres de créance, court le risque que l'émetteur fasse défaut. La probabilité d'un tel événement dépend de la qualité de l'émetteur. Le risque de défaut est habituellement plus élevé pour des titres à caractère spéculatif.

Risque de devise : Le Produit investit dans des marchés étrangers et pourrait être impacté par des variations des cours de change donnant lieu à une augmentation ou une diminution de la valeur des investissements.

Risque de concentration : Dans la mesure où le Produit concentre ses investissements dans un pays, un marché, une industrie ou une classe d'actif, il pourrait subir une perte en capital suite à des événements défavorables affectant spécifiquement ce pays, ce marché, cette industrie ou cette classe d'actif.

Risques liés à la détention d'actions de petites capitalisations : Le Produit investit en actions de petites capitalisations ce qui génère un risque accru car le prix de ces actions pourrait subir des fluctuations plus fortes et plus rapides que des grandes capitalisations.

Ce Produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

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 influencer 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 ou/et de l'indice de référence 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.

Investissement EUR 10 000

La période de détention recommandée est de 5 ans.		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée)
Scénarios			
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	EUR 1 620	EUR 2 500
	Rendement annuel moyen	-83,8%	-24,2%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 6 590	EUR 6 290
	Rendement annuel moyen	-34,1%	-8,9%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 9 820	EUR 9 670
	Rendement annuel moyen	-1,8%	-0,7%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 15 230	EUR 12 770
	Rendement annuel moyen	52,3%	5,0%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée de 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez EUR 10 000.

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 03/2015 et 03/2020.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 05/2017 et 05/2022.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 08/2016 et 08/2021.

QUE SE PASSE-T-IL SI IRIS FINANCE 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 au fil du temps.

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

Investissement EUR 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée)
Coûts totaux	EUR 925	EUR 3 336
Incidence des coûts annuels (*)	9,3%	6,1% 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 5,40% avant déduction des coûts et de -0,67% 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. Si tel est le cas, cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts

Investissement EUR 10 000 et coût annuel si vous sortez après 1 an.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Cela comprend des coûts de distribution de 4,00% du montant investi. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le Produit vous informera des coûts réels.	EUR 400
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce Produit (mais la personne qui vous vend le Produit peut le faire).	EUR 0
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2,15% de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année.	EUR 215
Coûts de transaction	2,41% 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.	EUR 241
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	0,69% : impact sur la performance. Description : 23,92% TTC de la surperformance au-delà de la performance de l'EUROSTOXX 50 NETRETURN EUR (dividendes réinvestis)	EUR 69

Les tableaux ci-dessus indiquent l'incidence 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.

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

Durée de placement recommandée : 5 ans

Ce Produit est conçu pour des investissements à moyen terme, vous devez vous préparer à conserver votre investissement dans le Produit pendant au moins 5 ans. Vous pouvez toutefois demander à tout moment le remboursement de votre investissement sans pénalité durant cette période ou conserver votre investissement plus longtemps.

Les demandes de souscription et de rachat sont centralisées chez le dépositaire chaque jour de bourse ouvré avant 12h et sont exécutées, à cours inconnu, sur la base de la valeur liquidative du même jour calculée le lendemain, à l'exception des jours fériés légaux et jours de bourse non ouvrés.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION ?

Les clients peuvent adresser leurs réclamations par courrier à l'adresse 8 rue Pierre Charron, 75008 Paris ou par mail en les transférant directement sur l'adresse de messagerie suivante : reclamations@iris-finance.com. IRIS Finance accusera réception de toute réclamation dans un délai maximum de 10 jours ouvrables, sauf si une réponse devait être adressée dans l'intervalle. En tout état de cause, IRIS Finance répondra à toute réclamation dans un délai maximum de 2 mois à compter de sa réception. Si toutefois la réponse de IRIS Finance ne devait pas donner satisfaction, le médiateur de l'Autorité des Marchés Financier peut être saisi gratuitement à l'adresse suivante : Autorité des Marchés Financiers - Médiateur de l'AMF - 17 place de la Bourse - 75082 Paris Cedex 02.

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Scénarios de performance : Vous pouvez trouver les derniers scénarios de performance mis à jour mensuellement sur le site internet www.iris-finance.com.

Performances passées : Vous pouvez télécharger les performances passées des 10 dernières années via le site internet www.iris-finance.com.

La politique de rémunération d'IRIS Finance est disponible sur le site Internet de la société de gestion (<http://www.iris-finance.com>). Un exemplaire papier est mis à disposition sur simple demande écrite auprès de la société de gestion.

Ce document d'information est mis à jour annuellement.