



# DICI

Document d'Informations Clés pour  
l'Investisseur

Cher client,

La réglementation en vigueur en matière de transparence bancaire et financière impose la présentation, à l'ensemble des clients particuliers, d'un document au format légal reprenant l'intégralité des informations clés du produit souscrit. Merci de le lire attentivement. En cas de besoin, veuillez contacter votre gestionnaire de compte.

La direction

## **RAMIUS GMBH**

Gestionnaire de Fonds Alternatif agréé

Agrément REGAFI: 26142

Siège : Schottenring 12 1010 Wien, Autriche

Membre de l'Association Internationale des Fonds

[www.ramius-gmbh.net](http://www.ramius-gmbh.net)



# DICI

## Document d'Informations Clés pour l'Investisseur

***Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.***

### RAMIUS GMBH

000007355 00000001 GLOBAL MIXED

Organismes de placement collectif soumis à la loi du 17 décembre 2010

Société de Gestion : RAMIUS GMBH

## OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Classification : OPC Monétaire à Valeur Liquidative Variable Standard

En souscrivant à RAMIUS GMBH, vous investissez dans des instruments du marché monétaire, dont la maturité maximale est de 6 mois. L'objectif de gestion du fonds consiste à offrir une performance supérieure à son indice de référence capitalisé (l'Eonia – TEMPE), indice représentatif du taux monétaire de la zone euro, après prise en compte des frais courants. Néanmoins, en période de rendements négatifs sur le marché monétaire, le rendement du fonds peut être affecté négativement. Par ailleurs, après prise en compte des frais courants, la performance du fonds pourra être inférieure à celle de l'Eonia capitalisé.

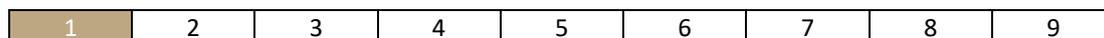
Pour y parvenir, l'équipe de gestion sélectionne, en euro ou en devises, des instruments du marché monétaire de haute qualité en tenant compte également de leur durée de vie résiduelle. Ces titres sont choisis au sein d'un univers d'investissement déterminé préalablement selon un processus interne d'appréciation et de suivi des risques. Pour évaluer la qualité de crédit de ces instruments, la société de gestion peut se référer, lors de leur acquisition, de manière non exclusive, aux notations de catégorie « investment grade » des agences de notation reconnues qu'elle estime les plus pertinentes ; elle veille toutefois à éviter toute dépendance mécanique vis-à-vis de ces notations durant toute la durée de détention des titres.

Les titres en devises sont totalement couverts contre le risque de change. Par dérogation, la limite de 5% de l'actif de l'OPC par entité peut être portée à 100% de son actif lorsque le fonds investit dans des instruments du marché monétaire garantis individuellement ou conjointement par certaines entités souveraines, quasi-souveraines ou supranationales de l'Union Européenne comme énoncé par le Règlement européen (UE) 2017 / 1131 du Parlement Européen et du Conseil du 14 juin 2017.

Le fonds peut conclure des opérations d'acquisitions et cessions temporaires de titres.

Des instruments financiers à terme pourront être utilisés à titre de couverture. Le résultat net et les plus-values nettes réalisées du fonds sont systématiquement réinvestis. Vous pouvez demander le remboursement de vos parts aux stations de sorties, les opérations de rachat sont exécutées de façon quotidienne. La durée de placement recommandée est de 1 jour à 3 mois.

## PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT



Risque faible

Risque élevé

Le niveau de risque de ce FCP reflète principalement le risque du marché monétaire euro sur lequel il est investi. Les capitaux placés au FCP font l'objet d'une garantie du Fonds par mise à disposition d'un capital de garantie équivalent. Le seul risque est donc un risque de contrepartie, en cas de défaillance de l'établissement bancaire teneur du compte de garantie. Le Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution garantit les actifs monétaires bancaires à hauteur de 100.000 euros. La catégorie de risque associée à ce fonds est garantie et ne pourra pas évoluer dans le temps.

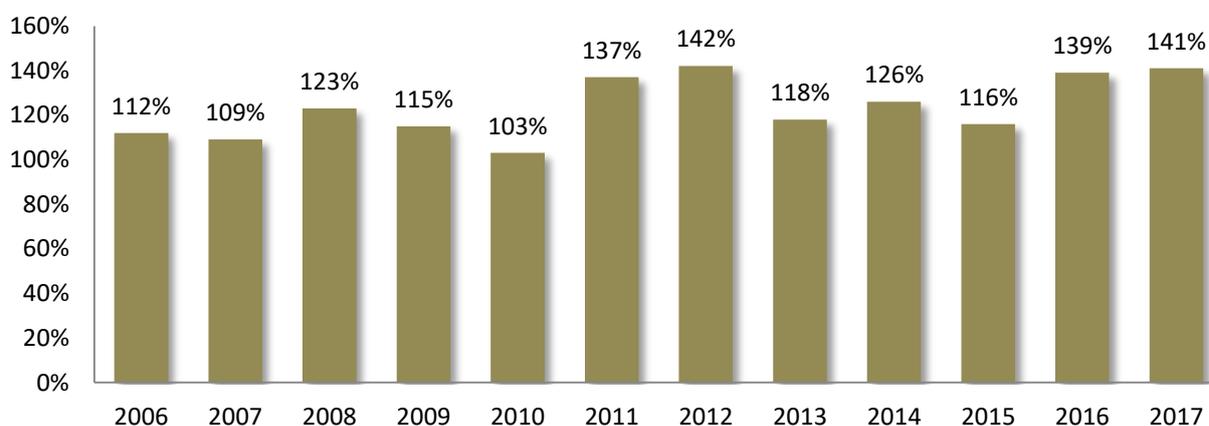
## FRAIS

<i>Frais ponctuels prélevés avant ou après l'investissement</i>	
Frais d'entrée	<b>Néant</b>
Frais de sortie	<b>Néant</b>
<i>Frais prélevés par le FCP sur une année</i>	
Frais courants	<b>Néant</b>
<i>Frais prélevés par le FCP dans certaines circonstances</i>	
Commission de performance	<b>7% de la performance</b>

Les frais et commissions servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM y compris les coûts de distribution des parts, ces frais peuvent amoindrir la croissance potentielle des investissements.

## PERFORMANCES PASSES

Les performances ne sont pas constantes dans le temps et ne préjugent pas des performances futures. Les performances annualisées présentées dans ce diagramme sont calculées après déduction de tous les frais prélevés par le fonds. La devise de référence est l'euro (EUR). Les performances du fonds sont à dissocier du taux de reversement contractuel des produits commercialisés par la société de gestion, et ne sauraient être interprétées comme une information relative à la rémunération des placements souscrits.



## INFORMATIONS PRATIQUES

---

NOM DU DEPOSITAIRE	NovoBanco SA  ---
DOCUMENTATION	Les derniers documents périodiques, ainsi que toutes autres informations pratiques, sont disponibles gratuitement par demande simple au début de chaque exercice, auprès de la société de gestion.  ---
FISCALITE	Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de titres de l'OPCVM peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur de l'OPCVM.  ---
RESPONSABILITE	La responsabilité de RAMIUS GMBH est engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document.  ---
ACCESSIBILITE	L'OPCVM n'est pas ouvert aux résidents des Etats Unis d'Amérique/"U.S. Person", d'Irak, d'Iran, et de la Corée du Nord.  ---
REGULATION	Cet OPCVM est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). La société de gestion RAMIUS GMBH est agréée en Autriche et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 21 juin 2019.

Merci de votre attention

Pour toute souscription, merci de contacter votre gestionnaire de compte RAMIUS FUND

[www.ramius-gmbh.net](http://www.ramius-gmbh.net)