

OBJET

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

DENIM (le « Fonds ») Parts de catégorie B (les « Parts »)

Initiateur du PRIIP :	MONCEAU Investment Solutions	Code ISIN :	FR0007077052
Adresse :	65, Rue de Monceau, 75008 Paris, France	Pour plus d'informations Veuillez contacter l'initiateur du PRIIP :	Téléphone : +33 1 59 04 03 27 Email : contact@monceau-is.com

L'Autorité des marchés financiers (AMF) est chargée du contrôle de MONCEAU Investment Solutions (MONCEAU IS) en ce qui concerne ce document d'informations clés. MONCEAU IS est agréée par la France sous le n°GP-20250007 et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers.

Date de révision du Document d'Informations Clés : **16/04/2026**.

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

DENIM est un OPCVM relevant de la directive 2009/65/CE constitué sous la forme d'un Fonds Commun de Placement de droit français.

DURÉE

Le Fonds a été créé le 27 septembre 2002 pour une durée de 99 ans.

OBJECTIFS

FCP de classification « Actions des pays de la zone euro », DENIM a pour objectif d'obtenir, sur un horizon de 5 ans, une performance nette de frais supérieure à celle de l'indicateur de référence EURO STOXX 50 Net Return.

Le FCP recherche une valorisation du capital à long terme supérieure à celle de l'indice de référence. Le Fonds est spécialisé dans les actions (et titres assimilés) libellés en euros et émis par des entreprises cotées sur les marchés de la zone Euro. Le gérant cherche à identifier des opportunités d'investissements sur des critères de long terme. Les sociétés sont analysées selon différents angles, portant surtout sur le positionnement de la société et ses avantages compétitifs, la tendance industrielle des marchés sur lesquels elle intervient, les objectifs et la stratégie moyen terme, la qualité et l'intégrité des dirigeants, l'endettement financier, la génération de flux de trésorerie et la politique vis-à-vis des actionnaires minoritaires. Cette analyse approfondie conduit le gérant à établir une valeur intrinsèque de la société, qui sera comparée au cours de bourse et permettra de construire le portefeuille et de calibrer les positions de façon rationnelle.

Ce Fonds n'a pas d'objectif d'investissement durable. Il promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales au sens du Règlement SFDR mais ne réalisera pas d'investissement durable.

La répartition du portefeuille par secteur est contrôlée a posteriori. Elle peut faire l'objet d'ajustements, pour éviter toute concentration excessive et non fondée sur un secteur particulier d'activité. Le FCP sera exposé entre 75% et 100% de son actif net au risque de marchés actions.

Les placements réalisés par le FCP ne comportent pas de risque de change pour le résident de la zone Euro.

Le FCP pourra investir jusqu'à 10% de son actif net en parts ou actions d'OPCVM de droit français ou européens et/ou en FIA à vocation générale ouverts à une clientèle non professionnelle ou de FIA répondant aux conditions de l'article R 214-13 du Code Monétaire et Financier, gérés ou non par MONCEAU IS, et de toute classification.

Le FCP pourra intervenir de manière ponctuelle sur les instruments financiers à terme traités sur des marchés organisés ; ces instruments dérivés pourront être utilisés dans le but de couvrir une partie du portefeuille contre les risques actions.

Le FCP capitalise ses résultats nets et ses plus-values nettes.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Ce Fonds est destiné aux investisseurs qui souhaitent une valorisation de leur capital, à long terme sur une durée de placement recommandé de 5 ans, via un véhicule investi en actions de sociétés de la zone euro et sont prêts à assumer les risques découlant d'une telle exposition. Ce Fonds pourrait ne pas convenir aux Us Person décrites dans le Prospectus.

DEPOSITAIRE

BNP Paribas

INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

Le règlement et les rapports annuels et semestriels du Fonds sont disponibles en français et gratuitement sur simple demande écrite à l'adresse contact@monceau-is.com. La valeur liquidative est disponible sur le site internet de Monceau Assurances : www.monceauassurances.com

Périodicité de la valeur liquidative et demandes de rachat :

Les demandes de souscription rachat sont centralisées chaque jour ouvré avant 11 heures chez BNP Paribas SA et sont exécutées sur la base de la prochaine valeur liquidative (valeur liquidative quotidienne), le règlement étant effectué en J+3.

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 et du rendement du 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 : 10 000 €		
	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	141.90 €	1 004.13 €
Incidence des coûts annuels (*)	1.42%	1.51%

*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 8.10 % avant déduction des coûts et de 6,59 % 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. Cette personne vous informera du montant.

COMPOSITION DES COÛTS

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coûts d'entrée sur ce produit	0 €
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coûts de sortie sur ce produit	0 €
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	Ces coûts représentent les frais d'exploitation inévitables du produit et tous les paiements, y compris les rémunérations, aux parties liées au produit qui lui fournissent des services. 1.00 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	100 €
Coûts de transaction	0,05 % 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.	4.50 €
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	L'incidence des commissions liées aux résultats. La société de gestion prélève cette commission sur votre investissement si le produit surpasse son indice de référence. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. 20% maximum de la surperformance du Fonds par rapport à son indice de référence (EURO STOXX 50 Net Return)	37.40 €

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

PERIODE DE DETENTION RECOMMANDEE MINIMALE REQUISE : 5 ans

Cette durée de détention recommandée est un minimum qui tient compte des caractéristiques du produit choisi. Elle peut être plus longue au regard de votre situation patrimoniale et de votre choix d'investissement.

Vous pouvez faire un rachat partiel ou total à tout moment. Une sortie avant la fin de période de détention recommandée peut avoir une conséquence sur les performances attendues de votre investissement. Vous pouvez retrouver le détail des éventuels frais et pénalités appliqués en cas de désinvestissement dans la section : « Que va me coûter cet investissement ? ». En cas de circonstances exceptionnelles, les demandes de rachat peuvent faire l'objet d'un plafonnement temporaire (« gates »), ce qui peut retarder ou limiter le rachat de vos parts. Par ailleurs, la valeur liquidative peut être ajustée par application d'un mécanisme de swing pricing. Les modalités de ces mécanismes sont décrites dans le prospectus.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RECLAMATION ?

Pour toute précision ou réclamation, veuillez contacter MONCEAU IS, située au 65, Rue de Monceau, 75008 Paris, France. Vous pouvez également adresser une réclamation par courrier électronique à l'adresse suivante : contact@monceau-is.com.

Conformément aux dispositions de l'article L.621-19 du Code monétaire et financier, en dernier recours amiable, vous avez la possibilité de saisir le Médiateur de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) via le site internet www.amf-france.org (formulaire de demande de médiation), ou par courrier : Le Médiateur - Autorité des marchés financiers - 17, place de la Bourse - 75082 PARIS CEDEX 02.

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Lorsque ce produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.

De plus amples informations sur le Fonds, telles que le prospectus et les rapports périodiques sont disponibles en français et gratuitement à tout moment auprès de MONCEAU IS située au 65 Rue de Monceau, 75008 Paris, France, ou l'adresse suivante : reporting@monceau-is.com

Les performances passées sur les dix dernières années, ou le cas échéant, les cinq dernières années si le Compartiment dispose de moins de cinq années civiles complètes, sont disponibles sur demande auprès de MONCEAU IS situé au 65 Rue de Monceau, 75008 Paris, France, ou l'adresse suivante : reporting@monceau-is.com.

La responsabilité de la Société de gestion ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du règlement du FCPE.

Nombre d'années pour lequel les données relatives aux performances passées sont présentées : 10 ans en fonction de la date de création de l'action
Vous pouvez consulter les scénarios de performance précédents mis à jour chaque mois

Informations relatives à la finance durable sont disponibles sur demande auprès de MONCEAU Investment Solutions situé au 65 Rue de Monceau,

Document d'Informations Clés (DIC)

75008 Paris, France, ou l'adresse suivante : reporting@monceau-is.com.