

Document d'informations clés

R-co WM US Equities RDT-DBI C EUR

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

Nom du produit : R-Co WM US Equities RDT - DBI, un compartiment de R-co WM RDT – DBI

Code ISIN : BE6361923814 (Action C EUR)

Initiateur du produit : Rothschild & Co Asset Management

Site Internet : <https://www.am.eu.rothschildandco.com>. Pour de plus amples informations, veuillez contacter le service clients par téléphone au +33 1 40 74 40 84 ou par mail au clientserviceteam@rothschildandco.com

Ce Produit est agréé en Belgique et réglementé par l'Autorité des services et des marchés financiers (FSMA). La FSMA est chargée du contrôle de Rothschild & Co Asset Management en ce qui concerne ce document d'informations clés. Rothschild & Co Asset Management est agréée en France sous le numéro GP-17000014 et réglementée par l'Autorité des marchés financiers (AMF).

Date de production de ce document : 02/04/2026

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

Type

Compartiment de la SICAV de droit belge R-co WM RDT - DBI, répondant aux conditions de la Directive 2009/65/CE (SICAV). Le présent document décrit le compartiment R-Co WM US Equities RDT - DBI de la SICAV qui peut être constitué d'autres types d'actions commercialisées dans votre Etat membre. Le prospectus et les rapports périodiques sont quant à eux établis pour l'ensemble de la SICAV. L'ensemble de ces informations est accessible à l'adresse suivante <https://am.be.rothschildandco.com/fr/>. L'actif et le passif des différents compartiments de la SICAV sont ségrégués ; ainsi, les mouvements d'actifs et de passifs d'un autre compartiment de la SICAV n'affecteront pas le compartiment R-Co WM US Equities RDT - DBI. L'investisseur a le droit d'échanger ses actions de ce compartiment contre des actions d'un autre compartiment de la SICAV. Des informations sur les modalités d'exercice de ce droit et les coûts peuvent être obtenues auprès de son conseiller ou dans le prospectus.

Durée

La SICAV et le compartiment ont été constitués pour une durée illimitée. La décision de procéder à la dissolution de la SICAV ou d'un compartiment sera prise par l'Assemblée Générale des actionnaires compétente.

Objectifs

Le fonds "R-Co WM US Equities RDT - DBI" a pour objectif de procurer aux investisseurs un rendement global aussi élevé que possible, l'accent étant mis sur les actions américaines, représentant un minimum d'investissement de 80% de son actif net. Le fonds maintiendra une large répartition des risques d'un point de vue sectoriel.

Les parts « D » du fonds sont des parts de distribution, émises sous forme d'actions donnant droit à un dividende. Chaque année, au moins 90 % des revenus recueillis seront versés aux détenteurs de parts de distribution du fonds R-Co WM US Equities RDT - DBI, après déduction des frais, commissions et provisions afin qu'ils puissent bénéficier du régime des Revenus définitivement taxés conformément aux articles 202 et 203 du Code des impôts sur les revenus (CIR).

L'indice de référence du fonds est le S&P500 EUR Net Total Return (ticker BBG : SPTRNE Index). Cet indice de référence est calculé par Stoxx Ltd et est disponible sur le site www.stoxx.com. Stoxx Ltd est inscrit au registre des administrateurs de référence de l'AEMF.

Le compartiment vise à surperformer son indice de référence sur la période d'investissement minimum recommandée.

Le compartiment est géré de manière active et discrétionnaire. Par conséquent, le gestionnaire n'est pas contraint par la composition ou la pondération de l'indice et peut ainsi investir dans des titres ou secteurs non inclus dans l'indice en fonction des opportunités de marché et des choix de gestion. Le degré de déviation par rapport à l'indice est modéré, tout en maintenant une gestion cohérente avec les objectifs du compartiment.

Le fonds pourra investir:

- entre 90 % et 100 % de son actif net en actions (et autres valeurs mobilières assimilables à des actions, y compris via les OPC/ETF), dont 80% de son actif net au minimum en actions américaines (US), et maximum 10 % de l'actif net en actions et/ou OPC (dont les ETF) de sociétés cotées sur les marchés des pays hors OCDE. Le fonds peut également être exposé directement aux actions de petite et micro capitalisation (maximum 20% de son actif net) et indirectement via des OPC (dont ETF) (maximum 10% de son actif net).

- maximum à hauteur de 10% de son actif net en instruments du marché monétaire (y compris via les OPC). Les émetteurs des titres seront des gouvernements, le secteur public, le secteur privé, le secteur financier et/ou des institutions supranationales. Ceux-ci auront une notation « investment grade », i.e. de minimum BBB- et/ou Baa3. Les obligations pourront, le cas échéant, être émises par des sociétés ne bénéficiant pas de rating ou bénéficiant d'un rating inférieur à BBB- et/ou Baa3 à hauteur de 10% maximum de l'actif net du Compartiment.

- entre 0 % et 10 % de son actif net dans des OPCVM ou autres OPC dans les limites et aux conditions fixées par l'Arrêté royal du 12 novembre 2012 relatif aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE, dont des OPC cotés/ETF et des OPC monétaires.

- entre 0 % et 10 % de son actif net en liquidités.

Le fonds aura recours à des opérations sur instruments financiers dérivés à des fins de couverture et d'exposition. Les dérivés auxquels le fonds a recours (futures et options sur actions et indices) sont susceptibles de faire diminuer ou augmenter le profil de risque. Les dérivés sont utilisés de manière accessoire et visent à optimiser la valeur du portefeuille du fonds. L'exposition globale du fonds aux actions ne dépassera pas 100% de l'actif net du fonds.

L'investisseur pourra obtenir le remboursement de ses parts sur demande.



Investisseurs de détails visés

Ce fonds convient aux investisseurs qui recherchent une exposition aux marchés des actions américaines, peuvent se permettre d'immobiliser des capitaux pendant au moins 5 ans et peuvent supporter une forte volatilité.

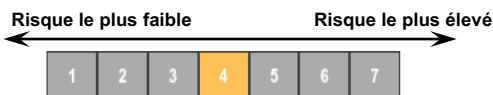
Recommandation : cet OPC pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport moins de 5 ans après leur investissement.

Informations pratiques

Le dépositaire de la SICAV R-co WM RDT – DBI est CACEIS

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

Indicateur de risque



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 et reflète principalement son positionnement sur le marché des actions américaines. 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 le marché il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée. L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit sur une durée supérieure ou égale à 5 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour. La catégorie de risque associée à cet OPC est susceptible d'évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas un investissement sans risque.

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

Risque de liquidité (Actions) : Risque découlant d'une absence ou d'un faible volume d'échange sur le marché pouvant impacter négativement les actifs en portefeuille et réduire la capacité du fonds à honorer ses demandes de rachat.

Risque de contrepartie : Risque de défaut d'une contrepartie à une opération de gré à gré (swap, pension). Ces risques peuvent impacter négativement la valeur liquidative du fonds.

Risques opérationnels et liés à la garde des actifs : Risque de non restitution des actifs suite à une fraude ou faillite du dépositaire du fonds et risque de défaillance d'un investisseur souhaitant souscrire au fonds. Ces risques peuvent impacter négativement la valeur liquidative du fonds.

Risque de durabilité : signifie la survenance d'un événement ou d'une situation ESG qui pourrait potentiellement ou effectivement avoir une incidence négative importante (de court ou de long terme) sur la valeur de l'investissement d'un fonds.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché ni de garantie en capital, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Pour plus d'information sur les risques, veuillez-vous référer au prospectus de l'OPC.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, ainsi que 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 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 au minimum. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez récupérer en cas de conditions de marché extrêmes. Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre 11/2024 et 12/2025. Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre 08/2017 et 08/2022. Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre 03/2020 et 03/2025.

Période d'investissement recommandée : 5 ans

Investissement: 10 000 €

Scénario		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	2 900 €	2 750 €
	Rendement annuel moyen	-71,02 %	-22,74 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 290 €	9 960 €
	Rendement annuel moyen	-17,08 %	-0,08 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 700 €	19 230 €
	Rendement annuel moyen	7,01 %	13,97 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	13 870 €	22 170 €
	Rendement annuel moyen	38,69 %	17,26 %

QUE SE PASSE-T-IL SI ROTHSCILD & CO ASSET MANAGEMENT N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

L'OPC 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 de l'OPC conservés par le dépositaire ne seront pas affectés. En cas de défaillance du



dépositaire, le risque de perte financière de l'OPC est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux de l'OPC. L'investissement dans un OPC n'est pas garanti ni couvert par un système national de compensation.

QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT ?

Coût au fil du temps

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 sur ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des 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 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: (i) 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 ; (ii) 10 000 € sont investis.

Investissement: 10 000 €

Scénario	Si vous sortez après 1 anSi vous sortez après 5 ans	
Coûts totaux	583 €	1 331 €
Incidence des coûts annuels(*)	5,90 %	2,66 % 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 16,63 % avant déduction des coûts et de 13,97 % 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.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	4,50 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le produit peut vous facturer. Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.	450 €
Coûts de sortie	0,00 % de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	0 €
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,33 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	127 €
Coûts de transaction	0,06 % 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.	6 €
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 €

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

Période de détention recommandée : supérieure à 5 ans

La période de détention recommandée reflète principalement une politique de gestion discrétionnaire sur les marchés actions et produits de taux.

Un désinvestissement avant l'échéance est possible quotidiennement. La centralisation des ordres de Souscription/Rachat (S/R) a lieu chaque jour ouvré à 12h00 auprès de CA Indosuez Funds Solutions S.A. pour les investisseurs personnes physiques et auprès de CACEIS BANK - Belgium Branch pour les autres catégories d'investisseurs. Date de règlement des S/R : VL + 2 jours ouvrés.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION ?

Pour toute réclamation, vous pouvez contacter le Service commercial de la Société de Gestion par téléphone au 01 40 74 40 84, par courrier adressé à son Service clients au 29, avenue de Messine – 75008 Paris, ou par e-mail à l'adresse suivante : clientserviceteam@rothschildandco.com.

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Conformément à une obligation légale, le prospectus de l'OPCVM et les derniers documents annuels et périodiques sont disponibles en langue française et sont adressés gratuitement dans un délai de huit jours ouvrés sur simple demande écrite à l'adresse suivante : Rothschild & Co Asset Management - Service Commercial - 29, avenue de Messine 75008 Paris.

La valeur liquidative est publiée à l'adresse suivante : <http://www.beama.be/fr>.

L'historique de performance sur 10 ans maximum est publié à l'adresse suivante <https://am.priips.rothschildandco.com/>