



Richelieu Invest

GRUPE BANQUE RICHELIEU

# Richelieu Harmonies

Part R EUR

30 avril 2026



Johan BIGOT  
Gérant



Hoan NGUYEN  
Gérant

## DESCRIPTIF DU FONDS

### Actif net global

45,6M €

### Valeur liquidative

188,92 €

### Type de la part

Part R EUR

### Frais de gestion

1,20%

### Frais de fonctionnement

0,26%

### Frais de performance

15% de la surperformance au delà de l'indicateur de référence

### Forme juridique

FCP de droit français

### Code ISIN

FR0000986846

### Création du fonds

18/06/2002

### Eligible au PEA

Non

### Indice

Indice composite (25% Bloomberg Developed Markets Large & Mid Cap NR Index + 75% Bloomberg Barclays Series-E Euro Government 3-5 Yr Bond Index)

### Horizon

Supérieure à 3 ans

### Fréquence de valorisation

Quotidienne

### Délai de règlement

J + 2

### Centralisateur

CACEIS Bank

### Dépositaire

CACEIS Bank

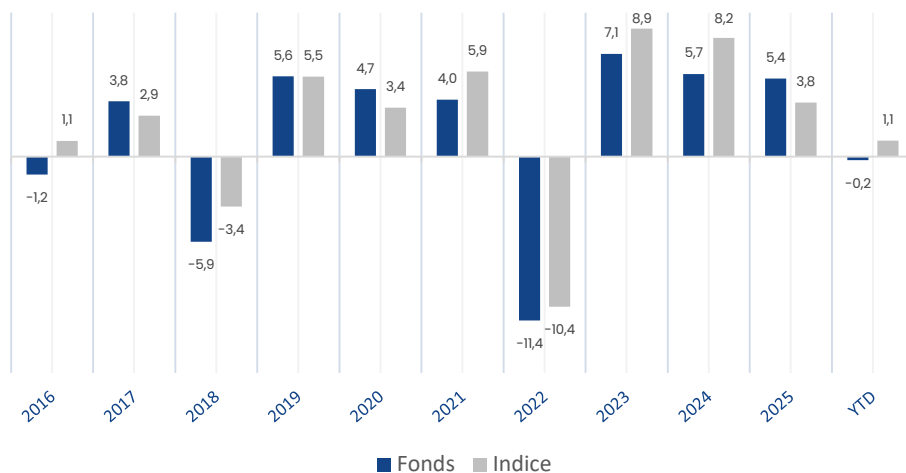
## OBJECTIF D'INVESTISSEMENT

Richelieu Harmonies est un fonds d'allocation d'actifs qui associe l'analyse des enjeux macro-économiques, la gestion thématique et une gestion du risque transparente et disciplinée. Son allocation internationale est composée de 0 à 35 % de son actif net en actions (titres en direct, fonds, ETF ou futures), le solde étant investi en obligations d'état ou d'entreprise suivant les opportunités et les tendances de marché.

Richelieu Harmonies est le fonds signature des convictions de Richelieu Invest.

## PERFORMANCE DU FONDS

Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures.



\* L'indicateur était jusqu'au 03/03/2017 un composite de 30% FTSE Eurofirst et 70% Eonia puis le FTSE Eurofirst a été remplacé par le STOXX Europe 600. Il a été modifié par un composite 25% Stoxx Global 1800 et 75% Bloomberg Barclays Series-E Euro Government 3-5 Yr Bond jusqu'au 31/12/2021. L'indicateur de référence actuel est le 25% Bloomberg Developed Markets Large & Mid Cap NR Index et 75% Bloomberg Barclays Series-E Euro Government 3-5 Yr Bond Index. L'indicateur est calculé dividendes nets réinvestis depuis le 01/01/2013.

## PERFORMANCES CUMULÉES

	1 mois	YTD	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
<b>Fonds</b>	+2,16%	-0,23%	+4,16%	+16,36%	+6,72%	+21,25%
<b>Indice</b>	+2,14%	+1,11%	+6,02%	+20,41%	+14,84%	+30,45%

## PERFORMANCES CALENDAIRES

	2025	2024	2023	2022
<b>Fonds</b>	+5,41%	+5,73%	+7,14%	-11,36%
<b>Indice</b>	+3,77%	+8,24%	+8,89%	-10,40%

## NIVEAU DE RISQUE (SRI)



Risque le plus faible

Risque le plus élevé

## INDICATEURS DE RISQUE

	Fonds	Indice
<b>Volatilité 1 an</b>	3,72%	3,62%
<b>Volatilité 5 ans</b>	4,95%	4,73%
<b>Max drawdown 5 ans</b>	-14,81%	-10,96%



Richelieu Invest

GROUPE BANQUE RICHELIEU

# Richelieu Harmonies

Part R EUR

30 avril 2026

## RÉPARTITION PAR TYPE D'ACTIFS

Obligations	78,8%
Fonds Actions	11,3%
Fonds Obligations	6,8%
Fonds Monétaire	1,6%
Actions	0,0%
Liquidités	1,6%

## PRINCIPALES POSITIONS OBLIGATAIRES

	Poids
OMV AG 4.3702% PERP	5,5%
TOTALENERGIES SE 3.369% PERP	4,7%
VEOLIA ENVIRONNEMENT 4.371% PERP	4,5%
ARKEMA 4.25% PERP EMTN	4,5%
RICHELIEU EURO CREDIT UNCONSTRAINED I	4,4%

## PRINCIPAUX MOUVEMENTS YTD

Achats	Ventes
	VOLKSWAGEN INTL 4 5/8 PI
	FORVIA 2,75%21- 15/02/27
	VEOLIA ENVIRONNEMENT SA

## PRINCIPAUX MOUVEMENTS MTD

Achats	Ventes
.	.
.	.
.	.

## PRINCIPALES POSITIONS ACTIONS

	Poids
RICHELIEU PRAGMA EUROPE F	3,6%
iShares EURO STOXX Small UCITS ETF EUR (C)	3,1%
AM MSCI CHIN ESG LEAD SEL UCITS ETF DR C	2,1%
iShares MDAX UCITS ETF DE	1,2%
RICHELIEU FAMILY F	0,7%

## CONTRIBUTIONS YTD

Top 3	Contrib.
NASDAQ 100 E-MINI JUIN 2026	27 Bps
S&P500 EMINI FUT JUIN 2026	19 Bps
ISHARES EURO STOXX SMALL CAP ETF	15 Bps

Bottom 3	Contrib.
RICHELIEU HARMONIES	-26 Bps
AMUNDI MSCI CHINA ESG SELECTION ET	-17 Bps
EURO FX CURR FUT MARS 26	-14 Bps

## EXPOSITION NETTE DE COUVERTURE

Exposition Actions	18,96%
Exposition Taux	85,17%

## CONTRIBUTIONS MTD

Top 3	Contrib.
NASDAQ 100 E-MINI JUIN 2026	42 Bps
S&P500 EMINI FUT JUIN 2026	32 Bps
ISHARES EURO STOXX SMALL CAP ETF	25 Bps

Bottom 3	Contrib.
RICHELIEU HARMONIES	-6 Bps
RICHELIEU HARMONIES (F)	-3 Bps
RICHELIEU HARMONIES (USD H)	-1 Bps



Richelieu Invest

GROUPE BANQUE RICHELIEU

Richelieu Harmonies

Part R EUR

30 avril 2026

## CONTACTS



Pour nous contacter, rendez-vous sur notre page

<https://richelieuinvest.com>.

## DISCLAIMER

Le présent document est une communication publicitaire et est uniquement destiné à fournir des informations générales et ne constitue en aucun cas un conseil juridique ou fiscal. Ces informations ne doivent être utilisées qu'en conjonction avec un avis professionnel. Les informations et données concernant des produits, services ou instruments financiers qui y figurent et, notamment, les analyses, évaluations, hypothèses, appréciations, opinions et estimations qui y sont présentées (les « Informations »), sont communiquées à titre purement indicatif et ne sauraient donc être considérées comme un élément contractuel, un conseil en investissement, une recommandation de conclure une opération ou une offre de souscription. En aucun cas, celui-ci ne constitue une sollicitation d'achat ou de vente des instruments ou services financiers sur lesquels il porte.

Avant d'effectuer une quelconque opération ou d'investir dans le produit ou le service, il est nécessaire de vous rapprocher de votre(vos) conseil(s) afin de vous assurer de l'adéquation du produit ou du service en fonction de vos objectifs et de votre capacité financière à faire face à l'ensemble des risques qui y sont liés, y compris (mais non exclusivement) des risques d'ordre financier, juridique, fiscal et comptable, sans vous baser exclusivement sur les Informations figurant dans le présent document. Veuillez noter que performances, classements, prix, notations, statistiques et données passées ne sont pas des indicateurs fiables des performances, classements, prix, notations, statistiques et données futures.

Les Informations fournies l'ont été à partir des données à la date indiquée dans le document et sont susceptibles d'être modifiées à tout moment sans préavis ni communication aucune. Les projections et prévisions reposent sur un certain nombre d'hypothèses concernant les conditions de marché actuelles et futures et rien ne garantit que les résultats escomptés seront obtenus. Bien que les Informations aient été établies à partir de sources estimées fiables par Richelieu Invest, aucune garantie expresse ou tacite n'est donnée quant à leur exhaustivité, précision, authenticité, actualité, validité ou pertinence et, Richelieu Invest décline toute responsabilité à cet égard.

Richelieu Invest décline toute responsabilité quant à l'utilisation qui pourrait être faite des présentes informations générales et ne peut être tenu responsable des conséquences financières ou de quelque nature que ce soit résultant d'une décision d'investissement ou de toute action découlant de la lecture du présent document.

Le présent document et les informations, contenus, textes et illustrations qui y figurent sont la propriété de Richelieu Invest et/ou de tiers contractuellement liés à Richelieu Invest. Il est interdit de copier, publier, diffuser, transmettre ou reproduire, en tout ou en partie, les informations figurant dans ce document.

