AZUR FUND | Note de présentation | Novembre 2026

NOTE DE PRÉSENTATION

# AZUR FUND

*Fonctionnement, allocation, performances et cadre réglementaire*

Novembre 2026

**PLAID FINANCIAL LTD**
Principal FCA • 804718)

**AZUR TECHNOLOGY LTD**
PSD Agent • Paiements

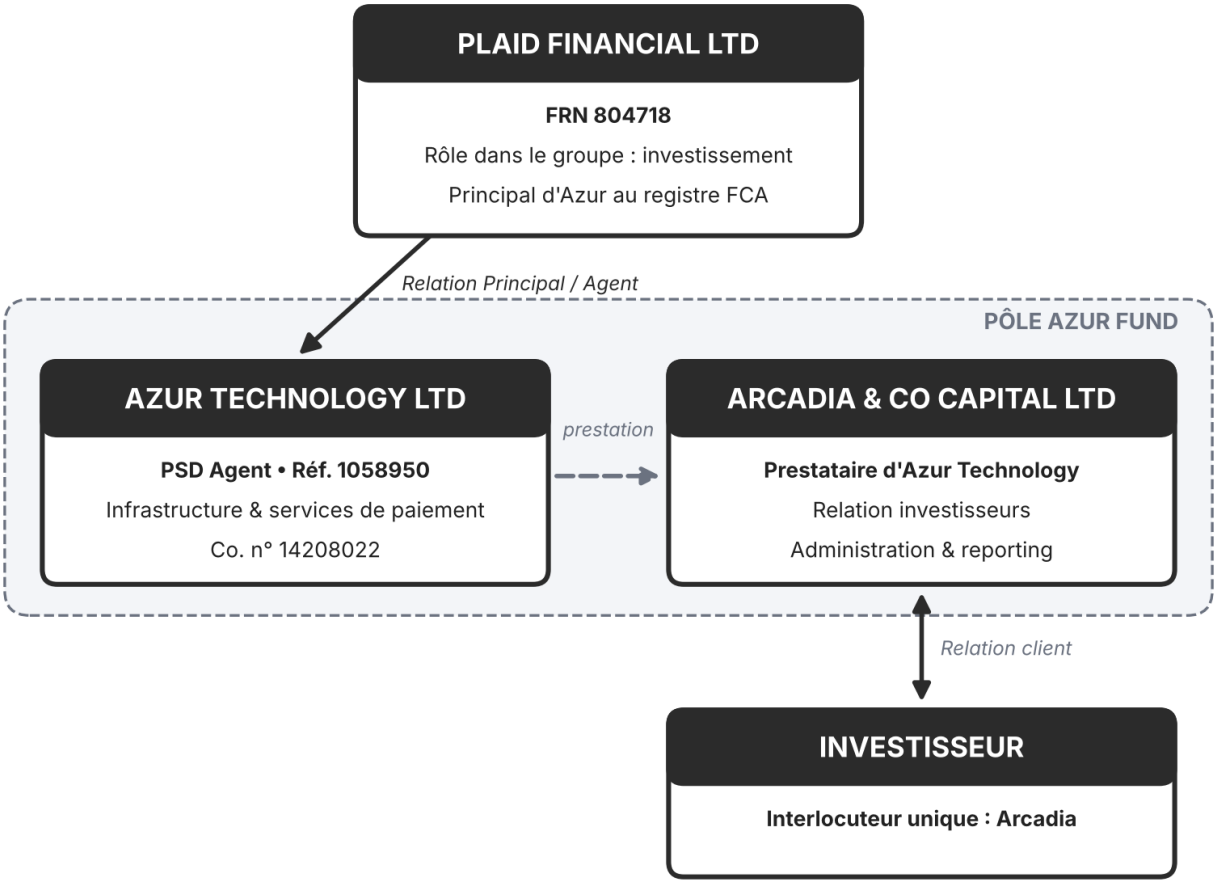
**ARCADIA & CO CAPITAL LTD**
Relation investisseurs

# 1. Présentation générale

AZUR FUND est une plateforme accessible au moyen d'une application web, exploitée depuis décembre 2025. Elle repose sur deux niveaux d'allocation : une pool primaire destinée aux capitaux importants et une pool secondaire, collective, accessible aux clients disposant de capitaux inférieurs à 500 000 €.

Le dispositif s'appuie sur trois sociétés : PLAID FINANCIAL LTD, entité financière et d'investissement du groupe ; AZUR TECHNOLOGY LTD, PSD Agent chargé de l'infrastructure de paiement ; et ARCADIA & CO CAPITAL LTD, prestataire de AZUR TECHNOLOGY LTD et interlocuteur unique des investisseurs.

# 2. Structure du groupe




*

| ÉLÉMENT | DESCRIPTION |
|---|---|
| Pool primaire | Structure de référence destinée aux capitaux importants (500 000 € et plus). |
| Pool secondaire | Allocation collective accessible via l'application AZUR FUND, pour les capitaux inférieurs à 500 000 €. |
| Lien entre les pools | Stratégies de référence corrélées ; liquidité et modalités de retrait propres à chaque pool. |
| Décisions d'investissement | Définies PLAID FINANCIAL LTD ; ARCADIA & CO CAPITAL LTD ne prend aucune décision d'investissement. |

# 3. Frais

Taux de 7 % pour la pool primaire et de 15 % pour la pool secondaire. Le rendement net de chaque client dépend du montant investi, des dates de dépôt et de retrait, de la méthode de valorisation et des modalités contractuelles de frais.

# 4. Performances

Rendements mensuels communiqués pour janvier à octobre 2026, depuis le lancement de l'application en décembre 2025. L'historique antérieur (novembre 2018 – novembre 2025) est présenté séparément et n'est pas attribué à l'exploitation de l'application.

| 2026 — MENSUEL | | REPÈRES | |
|---|---|---|---|
| Janvier | +4,22 % | Lancement | Déc. 2025 |
| Février | +4,84 % | Seuil pools | 500 000 € |
| Mars | +6,29 % | Frais commission primaire | 7 % |
| Avril | +5,18 % | Frais commission secondaire | 15 % |
| Mai | +4,21 % | Mois détaillés | 10 |
| Juin | +5,89 % | Mois annoncés | 11 |
| Juillet | +6,66 % | Rapport | 5 nov. 2026 |
| Août | +5,07 % | | |
| Septembre | +5,07 % | | |
| Octobre | +6,79 % | | |

| INDICATEUR | VALEUR |
|---|---|
| Capitalisation janvier–octobre 2026 | ≈ +69,50 % |
| Moyenne arithmétique mensuelle | 5,422 % par mois |
| Rendement moyen annuel pool primaire | 80,05 % (moyenne annoncée mensuel : 5,50 %) |
| Historique nov. 2018 – nov. 2025 | Antérieur à l'application, présenté séparément |

*Le rendement composé correspond à la capitalisation successive des dix rendements mensuels ; il ne correspond pas au rendement net perçu par un client déterminé. Le chiffre de 80,05 % sur onze mois figure dans le tableau annuel du rapport et est présenté séparément. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures ; une perte en capital est possible.*

# 5. Rapport d'examen documentaire et financier

Le rapport d'examen documentaire, financier et de conformité du 5 novembre 2026, établi par A D Accounts Limited et Allan James Davies FCCA, présente une opinion sans réserve sur les éléments compris dans le périmètre défini par la lettre de mission. Les travaux ont porté sur des relevés de comptes, des historiques de transactions, des valorisations, des justificatifs de dépôts et de retraits, ainsi que sur la vérification des autorisations au registre de la FCA.

# 6. Cadre juridique et opérationnel

- PLAID FINANCIAL LTD est le principal FCA de AZUR TECHNOLOGY LTD pour les services de paiement.
- AZUR TECHNOLOGY LTD est enregistrée comme PSD Agent de PLAID FINANCIAL LTD; le statut FCA d'une société ne se transmet pas à une autre.
- Les dépôts et retraits relèvent des conditions contractuelles : délais de traitement, restrictions éventuelles, modalités de suspension et de retrait.
- PLAID FINANCIAL LTD prévoit un Capital Protection Agreement (engagement contractuel de restitution du capital, si juridiquement autorisé) ; une perte en capital reste possible.

# 7. Cadre juridique et opérationnel

Le rapport daté du 5 novembre 2026 identifie A D Accounts Limited et Allan James Davies FCCA. Il présente les références professionnelles et les éléments de mandat suivants :

| Élément | Information figurant dans le rapport |
|---|---|
| Cabinet | A D Accounts Limited |
| Référence d’enregistrement ACCA du cabinet | 4649497 |
| Organisme professionnel mentionné | Association of Chartered Certified Accountants (ACCA) |
| Professionnel identifié | Allan James Davies FCCA |
| Fonction indiquée | Director – A D Accounts Ltd |
| Référence d’acceptation de mission | 7489157 |
| Référence de mandat | 7895412578 |
| Date de prise d’effet indiquée | 17 avril 2026 |
| Référence d’attestation indiquée | AZUR FUND 18742159 |
| Date portée sur le rapport | 5 novembre 2026 |

Le rapport indique que les pièces examinées comprenaient des relevés de comptes, des historiques de transactions, des valorisations et des justificatifs de dépôts et de retraits. Il fait également état d’une lettre de mission et d’un mandat précisant les diligences, le périmètre, les normes professionnelles applicables et la nature du rapport délivré.

Le rapport indique que les autorisations FCA et les permissions réglementaires pertinentes ont été vérifiées directement dans le registre officiel. Cette vérification est mentionnée dans la présente note conformément aux indications du rapport d’examen.

Le rapport du 5 novembre 2026 qualifie la mission d’audit et présente une opinion sans réserve. Le périmètre et les diligences de cette mission sont définis par la lettre de mission.

**EN RÉSUMÉ**

AZUR FUND donne accès, via son application, à une allocation collective secondaire corrélée à une pool primaire. Rendements communiqués de janvier à octobre 2026 : 5,422 % par mois en moyenne, soit environ 69,50 % capitalisés, avec un rapport d'examen daté du 5 novembre 2026.