

Document d'informations clés

Pachira Fund (le "Compartiment"),
un Compartiment de PCFS (le "Fonds")
Classe: RC - ISIN: LU1493823055

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 : PCFS - Pachira Fund - RC
Nom de l'initiateur du produit : PURE CAPITAL S.A. (la "Société de Gestion")
ISIN: LU1493823055
Site web : www.purecapital.eu

Appelez le + 352 26 39 86 pour plus d'informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") est chargée du contrôle de PURE CAPITAL S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg.

PURE CAPITAL S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ce document d'informations clés est exact au 4 septembre 2023.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE DE PRODUIT

Le produit est un compartiment de PCFS, un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) constitué en société d'investissement à capital variable (SICAV) de droit luxembourgeois.

TERME

Le Fonds est établi pour une durée illimitée. Toutefois, le conseil d'administration du Fonds peut décider de fermer le Fonds dans certaines circonstances.

OBJECTIFS

L'objectif du Compartiment est de maximiser le rendement sur l'investissement, indépendamment des performances des marchés, par le biais d'un portefeuille diversifié principalement constitué d'OPCVM et d'ETF.

Les OPCVM sous-jacents se concentreront principalement sur les stratégies d'allocation d'actifs globales flexibles. Le Gestionnaire d'investissement (Pure Capital S.A.) allouera les actifs des Compartiments à des portefeuilles diversifiés de tels fonds d'investissement. Le Gestionnaire d'investissement (Pure Capital S.A.) aura recours aux ETF pour offrir une exposition à des thèmes d'investissement spécifique (c'est-à-dire un segment spécifique des marchés obligataires, un accent géographique spécifique, etc.). À cet effet, le Compartiment présentera un degré élevé de diversification et pourra investir dans toutes les classes d'actifs éligibles au sens de la loi du 17 décembre 2010, y compris les catégories d'OPCVM ou d'autres OPC (actions, obligations, liquidités et instruments éligibles liés comme les ETF).

L'allocation entre toutes ces classes d'actifs reflètera l'analyse macroéconomique du Gestionnaire d'investissement (Pure Capital S.A.). Partant, l'allocation du portefeuille entre les différentes classes d'actifs et catégories d'OPCVM ou autres OPC, mais aussi la pondération des zones géographiques, des secteurs, des notations et des maturités, peuvent varier sensiblement au fil du temps en fonction des attentes du gestionnaire.

Le Compartiment fait l'objet d'une gestion active et n'est pas géré par rapport à un indice de référence.

Le politique d'investissement présente les limites d'investissement suivantes :

- Le Compartiment sera exposé, à hauteur de 60 % maximum de l'actif net du Compartiment, directement ou indirectement, aux actions et autres titres donnant ou pouvant donner accès, directement ou indirectement, au capital ou aux droits de vote, négociés sur les marchés de la zone euro et/ou internationaux, incluant potentiellement une part significative des investissements dans les pays émergents.
- Le Compartiment sera investi, jusqu'à un maximum de 60 % de l'actif net du Compartiment, directement ou indirectement, dans des titres de créance, c'est-à-dire des obligations à taux fixe, des titres de créance négociables, des bons du Trésor, des obligations à taux variable, des obligations convertibles et des obligations indexées sur l'inflation, en incluant potentiellement une part importante d'investissements dans les pays émergents. Le Gestionnaire d'investissement du Compartiment ne peut investir plus de 15 % dans des obligations convertibles contingentes et, plus généralement, pas plus de 40 % dans des obligations convertibles contingentes et dans d'autres obligations hybrides, dans des secteurs soit financiers ou non financiers.
- Le Compartiment peut également investir dans des instruments éligibles afin de saisir les tendances du marché des matières premières. Le Compartiment peut investir jusqu'à 10 % de l'actif net dans des instruments éligibles dont l'exposition sous-jacente est liée aux marchés des matières premières. Cette stratégie sera mise en œuvre exclusivement par le biais de titres ETC éligibles, pour autant qu'ils soient considérés comme des valeurs mobilières au sens de l'article 41(1) a) – d) de la Loi de 2010, de l'article 2 du Règlement Grand-Ducal du 8 février 2008 et du point 17 des recommandations du CESR CESR/07-044b ; ces produits ne déboucheront pas sur la livraison physique des matières premières sous-jacentes. Ces titres ETC éligibles sont structurés comme des obligations à coupon zéro qui suivent un indice de matières premières. Aucun dérivé incorporé ne doit être lié à cette obligation.
- Le Compartiment peut également investir dans des instruments éligibles afin de saisir les tendances du marché immobilier. Le Compartiment peut investir jusqu'à 20 % de l'actif net dans des instruments éligibles dont l'exposition sous-jacente est liée aux marchés immobiliers. Cette stratégie sera mise en œuvre exclusivement par le biais de titres immobiliers négociés en Bourse éligibles ou des OPCVM spécialisés dans les sociétés d'investissement immobilier cotées.
- Le Compartiment peut investir jusqu'à 100 % de son actif net dans des actions ou parts d'OPCVM ou autres OPC. Dans le cas d'investissements dans des fonds, le(s) fonds cible(s) peu(ven)t avoir différentes stratégies ou restrictions d'investissement.
- Le Compartiment peut avoir recours à des futures ou des options (actions, taux d'intérêt, devises, etc.) négociés sur des marchés réglementés ou de gré à gré (OTC) afin de générer une exposition ou de couvrir le portefeuille. Les marchés des dérivés sur taux d'intérêt et sur actions ne peuvent être utilisés que pour générer un effet de levier représentant au maximum 100 % de l'actif net du Compartiment.

La période de détention recommandée de ce produit est déterminée de manière à ce que le produit dispose de suffisamment de temps pour atteindre ses objectifs, tout en évitant les fluctuations du marché à court terme.

Les actifs du Compartiment sont détenus auprès de CACEIS Investor Services Bank S.A. et sont séparés des actifs d'autres compartiments de PCFS. Les actifs du Compartiment ne peuvent être utilisés pour payer les dettes d'autres compartiments.

Le rendement du produit est déterminé en utilisant la valeur nette d'inventaire calculée par l'Administration centrale. Ce rendement dépend essentiellement des fluctuations de la valeur de marché des investissements sous-jacents.

Les investissements peuvent être rachetés sur une base journalière sur demande.

Les investisseurs peuvent changer de classes d'actions ou de compartiments du Fonds. Veuillez consulter le prospectus pour de plus amples détails.

Cette classe est capitalisante.

INVESTISSEURS PARTICULIERS VISÉS

Le produit est compatible avec les investisseurs particuliers ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et n'ayant aucune expérience du secteur financier. Le produit est compatible avec les investisseurs qui peuvent supporter des pertes en capital et qui n'ont pas besoin de garantie du capital. Le produit est compatible avec les clients qui cherchent à faire fructifier leur capital et qui souhaitent conserver leur investissement sur 3 ans.

AUTRES INFORMATIONS

La banque dépositaire est CACEIS Investor Services Bank S.A..

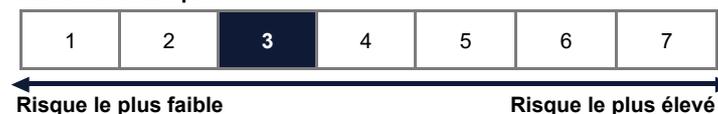
L'agent de registre et de transfert est CACEIS Investor Services Bank S.A..

Informations additionnelles à propos du fonds (incluant le prospectus, les derniers rapports annuel et semi-annuel, les dernières VNIs sont disponible gratuitement sur www.purecapital.eu ou en faisant la demande écrite au siège social du "product manufacturer".

Le présent document d'informations clés décrit le compartiment désigné ; toutefois, le prospectus et les rapports périodiques sont préparés pour tous les compartiments du Fonds.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pour 3 ans.

Le risque peut varier de manière significative si vous optez pour une sortie anticipée et vous pourriez obtenir un rendement moins élevé.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que le produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou de l'incapacité du Fonds à vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne.

Cela évalue les pertes potentielles liées aux performances futures à un niveau moyen-faible. Il est peu probable que les mauvaises conditions du marché aient une incidence sur la capacité du Fonds à vous payer.

Veuillez vous reporter au prospectus pour plus de renseignements sur les risques particuliers et importants liés au Fonds qui ne sont pas inclus dans les indicateurs synthétiques de risque.

Ce Fonds n'offre aucune protection à l'égard de la performance future du marché. Ainsi, vous pourriez perdre une partie ou la totalité de votre investissement. Si le Fonds n'est pas en mesure de vous payer ce qui vous est dû, vous pourriez perdre la totalité de votre investissement.

Scénarios de performances

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous 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 future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit et un proxy approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée : Exemple d'investissement :	3 ans EUR 10 000			
	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans		
Scénarios				
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre une partie ou la totalité de votre investissement.			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 7 790 -22.1%	EUR 5 700 -17.1%	
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 8 770 -12.3%	EUR 8 770 -4.3%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre décembre 2021 et décembre 2022.
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 10 010 0.1%	EUR 10 590 1.9%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le produit entre août 2015 et août 2018.
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 11 570 15.7%	EUR 11 880 5.9%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le produit entre avril 2014 et avril 2017.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Que se passe-t-il si le produit n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Il n'y a pas de garantie en place contre le défaut du fonds et vous pouvez perdre votre capital en cas de défaut du fonds.

Les actifs du Fonds sont détenus avec CACEIS Investor Services Bank S.A. et sont séparés des actifs des autres compartiments du PCFS. Les actifs du Fonds ne peuvent être utilisés pour payer les dettes d'autres compartiments.

Que va me coûter cet investissement ?

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 au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux indiquent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, de la durée de détention du produit et de son rendement. 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.

- EUR 10 000 sont investis

Investissement de EUR 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	EUR 538	EUR 1 110
Incidence des coûts annuels (*)	5.4%	3.4%

(*) 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 5.3% avant déduction des coûts et de 1.9% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Jusqu'à 3.00% du montant que vous versez en entrant dans cet investissement.	Jusqu'à EUR 300
Coûts de sortie	Il n'y a pas de frais de sortie pour ce produit.	EUR 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation	2.34% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 234
Coûts de transaction	0.04% 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.	EUR 4
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions de performance	Il n'y a pas de commission de performance pour ce produit.	EUR 0

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée (PDR) : 3 ans.

La période de détention recommandée a été choisie pour fournir un rendement constant moins dépendant des fluctuations du marché.

Si les documents requis sont reçus avant 10h00, heure de Luxembourg, le Jour ouvrable bancaire au Luxembourg précédant le Jour d'évaluation applicable, les actions seront rachetées sur la base de la Valeur nette d'inventaire par action applicable le Jour d'évaluation suivant. Si elle est reçue après, la demande sera reportée au Jour d'évaluation suivant.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Toute réclamation peut être envoyée par écrit par email (info@purecapital.eu) ou à l'adresse suivante du "product manufacturer":

PURE CAPITAL S.A.
2, rue d'Arlon
L-8399, Windhof
www.purecapital.eu

Autres informations pertinentes

Informations additionnelles à propos du fonds (incluant le prospectus, les derniers rapports annuel et semi-annuel, les dernières VNIs sont disponible gratuitement sur www.purecapital.eu ou en faisant la demande écrite au siège social du "product manufacturer".

Les performances passées sur l'année écoulée et les scénarios de performance précédents sont disponibles sur le site web https://download.alphaomega.lu/perfscenarios_LU1493823055_BE_fr.pdf.