

Document d'informations clés

Pure Europe Small & Mid Cap Equities (le «Compartiment»),
un compartiment de PCFS (le «Fonds»)
Classe : RC - ISIN : LU1410419839

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

Dénomination : PCFS - Pure Europe Small & Mid Cap Equities - RC
Initiateur du Produit : PURE CAPITAL S.A. (la «Société de gestion»)
ISIN : LU1410419839
Site web : www.purecapital.eu

Pour plus d'informations, appelez le + 352 26 39 86.

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 agréé au Luxembourg.

PURE CAPITAL S.A. est agréé au Luxembourg et réglementé par la CSSF.

Ce document d'informations clés est exact au 19 février 2024.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE DE PRODUIT

Le produit est un compartiment du Fonds, un organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) constitué sous la forme d'une société d'investissement à capital variable (SICAV) de droit luxembourgeois.

DURÉE

Le Fonds est créé pour une durée indéterminée. 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 sur les marchés d'actions de sociétés européennes de petite et moyenne capitalisations.

Le Compartiment présentera un degré élevé de diversification et pourra investir dans tous types d'actions de petites et moyennes capitalisations sans aucune restriction en termes de zones géographiques et de secteurs. L'allocation entre toutes ces actions européennes de petites et moyennes capitalisations reflètera les analyses microéconomique et macroéconomique du Gestionnaire d'investissement (Pure Capital S.A.).

À cet effet :

- Dans des conditions de marché normales, le Compartiment investit une nette majorité d'au moins 55 % de son actif net total dans des actions de sociétés de petite et moyenne capitalisation domiciliées ou exerçant la majeure partie de leurs activités économiques dans des pays européens. Le Gestionnaire d'investissement peut également choisir d'investir, dans une moindre mesure, dans des actions de sociétés domiciliées ou exerçant la majeure partie de leurs activités économiques dans
 - le Royaume-Uni ;
 - les pays d'Europe centrale et orientale tels que la Pologne, la République tchèque, la Hongrie, la Russie et les pays de la Communauté des États indépendants (CEI) ;
 - les pays d'Europe du Nord tels que la Suède, la Norvège et le Danemark ;
 - la Suisse ;
 - les pays du bassin méditerranéen tels que la Turquie, Israël, l'Égypte et le Maroc ;
 - l'Amérique du Nord (États-Unis d'Amérique et Canada). L'exposition à l'Amérique du Nord est limitée à 15 % maximum du total des actifs nets.
- Dans des conditions de marché normales, le Compartiment maintiendra une nette majorité, de 55 % au moins, d'investissements en titres libellés en euro.
- Bien que cela ne fasse pas partie de la stratégie principale du Compartiment, le Gestionnaire d'investissement du Compartiment peut, dans des conditions de marché exceptionnelles et dans le seul but de protéger la valeur du portefeuille, investir jusqu'à 100 % de l'actif net dans des liquidités, des quasi-liquidités, des emprunts d'État de type high investment grade et des obligations d'entreprises de qualité high investment grade libellés dans n'importe quelle devise de l'OCDE.
- Le Compartiment ne peut investir plus de 10 % de son actif net dans des parts d'autres 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.

Le Compartiment est géré de manière discrétionnaire, mais il ne cherche pas à reproduire de quelque manière que ce soit la performance de l'indice.

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 du Fonds. 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 capitalise les revenus.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le produit convient aux investisseurs particuliers ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et n'ayant pas d'expérience dans le secteur financier. Le produit convient aux investisseurs à même de supporter des pertes en capital et qui n'ont pas besoin de garantie de capital. Le produit convient aux clients qui cherchent à faire fructifier leur capital et qui souhaitent détenir leur investissement plus de 5 ans.

INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

Le dépositaire est CACEIS Investor Services Bank S.A.

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

Des informations plus détaillées sur le Fonds (telles que le prospectus, les autres classes d'actions, les derniers rapports annuel et semestriel et les derniers valeurs liquidatives) peuvent être obtenus gratuitement en anglais sur le site www.purecapital.eu ou sur simple demande écrite auprès du siège social de l'initiateur du produit.

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 pendant 5 ans.

Le risque peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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 la part du Fonds de vous payer.

Scénarios de performance

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 :	5 ans EUR 10 000			
	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans		
Scénarios				
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 6 250 -37.5%	EUR 2 060 -27.1%	
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 6 800 -32.0%	EUR 6 480 -8.3%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le produit entre mars 2015 et mars 2020.
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 9 690 -3.1%	EUR 9 330 -1.4%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le produit entre septembre 2015 et septembre 2020.
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 16 440 64.4%	EUR 12 760 5.0%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le produit entre juin 2016 et juin 2021.

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

Que se passe-t-il si PURE CAPITAL S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Il n'existe aucune garantie en cas de défaillance du Fonds et vous pourriez perdre votre capital en pareil cas.

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.

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 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

- EUR 10 000 sont investis.

Investissement de EUR 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	EUR 219	EUR 1 081
Incidence des coûts annuels (*)	2.2%	2.2%

(*) 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 0.8% avant déduction des coûts et de -1.4 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Les coûts d'entrée sont actuellement de 0,00 %, mais ils peuvent monter jusqu'à 3,00 %.	EUR 0
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coûts de sortie pour ce produit.	EUR 0
Coûts récurrents [prélevés chaque année]		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2.02% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année dernière.	EUR 202
Coûts de transaction	0.16% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lors de l'achat et de la vente des investissements sous-jacents du produit. Le montant réel variera en fonction des achats et des ventes.	EUR 16
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	10 % au-delà de la barre des 8 % avec HWM des classes d'actions RC, CCC et IC. Le montant réel variera en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation des coûts agrégés ci-dessus reprend la moyenne des 5 dernières années.	EUR 1

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

Période de détention recommandée (PDR) : 5 ans.

La PDR a été déterminée afin d'obtenir un rendement régulier, moins dépendant des fluctuations du marché.

Les actionnaires peuvent placer des ordres de rachat chaque Jour ouvrable bancaire pour tout ou partie de leurs investissements. En cas de réception de la documentation requise avant 10h00, heure de Luxembourg, le Jour ouvrable bancaire au Luxembourg précédant le jour de valorisation applicable, les actions seront rachetées sur la base de la Valeur nette d'inventaire par action applicable le jour de valorisation suivant. Si la demande est reçue ultérieurement, elle sera reportée au jour d'évaluation suivant.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Les réclamations peuvent être envoyées par écrit, soit par courrier électronique (à l'adresse info@purecapital.eu), soit par courrier à l'adresse suivante de l'initiateur du produit :

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

Autres informations pertinentes

Des informations plus détaillées sur le Fonds (telles que le prospectus, les autres classes d'actions, les derniers rapports annuel et semestriel et les derniers valeurs liquidatives) peuvent être obtenus gratuitement en anglais sur le site www.purecapital.eu ou sur simple demande écrite auprès du siège social de l'initiateur du produit.

Les performances passées au cours de la dernière année et les derniers scénarios de performances sont disponibles sur le site internet https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU1410419839_BE_fr.pdf.