

Essentiële-informatiedocument

Pure Europe Small & Mid Cap Equities (het "Compartiment"),
Een compartiment van PCFS (het "Fonds")
Klasse: RC - ISIN: LU1410419839

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Naam: PCFS - Pure Europe Small & Mid Cap Equities - RC
Producent van het product: PURE CAPITAL S.A. (de "Beheermaatschappij")
ISIN: LU1410419839
Website: www.purecapital.eu

Bel + 352 26 39 86 voor meer informatie.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") is verantwoordelijk voor het toezicht PURE CAPITAL S.A. met betrekking tot dit essentiële informatiedocument.

Aan deze PRIIP is in Luxemburg vergunning verleend.

PURE CAPITAL S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en staat onder toezicht van de CSSF.

Deze essentiële informatie is correct op 19 februari 2024.

Wat is dit voor een product?

SOORT PRODUCT

Het product is een compartiment van het Fonds, een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE) die is opgericht als beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal (BEVEK) naar Luxemburgs recht.

LOOPTIJD

Het Fonds is opgericht voor onbeperkte duur. De raad van bestuur van het fonds kan echter onder bepaalde omstandigheden besluiten het fonds te sluiten.

DOELSTELLINGEN

De doelstelling van het compartiment is het rendement van de belegging op de Europese small- en midcap aandelenmarkten te maximaliseren.

Het compartiment zal sterk gediversifieerd zijn, en kan beleggen in alle soorten small- en midcap-aandelen zonder beperkingen wat betreft geografische zones en sectoren. De allocatie tussen al deze Europese small- en midcaps-aandelen weerspiegelt de micro- en macro-economische analyse van de beleggingsbeheerder (Pure Capital S.A.).

Vandaar:

- Onder normale marktomstandigheden belegt het Compartiment een duidelijke meerderheid van ten minste 55% van zijn totale nettoactiva in small- en midcaps aandelen van bedrijven die gevestigd zijn in of het merendeel van hun bedrijfsactiviteiten uitoefenen in Europese landen. De Beleggingsbeheerder kan er ook voor kiezen om in mindere mate te beleggen in aandelen van bedrijven die gevestigd zijn in of het merendeel van hun bedrijfsactiviteiten uitoefenen in
 - het Verenigd Koninkrijk;
 - Midden- en Oost-Europese landen zoals Polen, Tsjechië, Hongarije, Rusland en de GOS-landen (waarbij GOS staat voor Gemeenebest van Onafhankelijke Staten);
 - Noord-Europese landen zoals Zweden, Noorwegen en Denemarken;
 - Zwitserland;
 - Landen van het Middellandse-Zeegebied zoals Turkije, Israël, Egypte en Marokko;
 - Noord-Amerika (Verenigde Staten van Amerika en Canada). De blootstelling aan Noord-Amerika is beperkt tot maximaal 15% van het totale nettovermogen.
- Onder normale marktomstandigheden zal het Compartiment een ruime meerderheid van ten minste 55% van de beleggingen in in euro luidende valuta's aanhouden.
- Hoewel dit niet tot de kernstrategie van het Compartiment behoort, kan de beheerder van het compartiment, in uitzonderlijke marktomstandigheden en uitsluitend met het oog op de bescherming van de waarde van de portefeuille, tot 100% van de nettoactiva beleggen in cash, cashequivalenten, overheidsobligaties van hoge kwaliteit en bedrijfsobligaties van hoge kwaliteit, uitgedrukt in om het even welke OESO-valuta.
- Het Compartiment mag niet meer dan 10% van zijn nettoactiva beleggen in deelbewijzen van andere ICBE's of andere ICB's. Ingeval van beleggingen in fondsen, is het mogelijk dat het/de beoogde fonds(en) een andere beleggingsstrategie of andere beperkingen hebben.
- Het Compartiment kan gebruik maken van futures of opties (aandelen, rentevoeten, valuta's, enz.) die op gereguleerde of onderhands (OTC) markten worden verhandeld om blootstelling te nemen of de portefeuille af te dekken. De rente- en aandelenderivatenmarkten mogen slechts worden gebruikt om een hefboomeffect te genereren van maximaal 100% van de activa van het Compartiment.

Het Compartiment wordt discretionair beheerd, maar streeft er op generlei wijze naar om de prestaties van deze index te repliceren.

De aanbevolen periode van bezit van dit product is zodanig vastgesteld dat dit product voldoende tijd heeft om zijn doelstellingen te bereiken en kortetermijnmarktschommelingen te vermijden.

De activa van het Compartiment worden aangehouden bij CACEIS Investor Services Bank S.A. en zijn gescheiden van de activa van andere compartimenten van het Fonds. De activa van het compartiment kunnen niet worden gebruikt om de schulden van andere compartimenten te betalen.

Het rendement van het product wordt bepaald aan de hand van de door de centrale administratie berekende netto-inventariswaarde. Dit rendement hangt voornamelijk af van de marktwaardeschommelingen van de onderliggende beleggingen.

De beleggingen kunnen dagelijks op verzoek worden teruggekocht.

Beleggers kunnen wisselen tussen aandelenklassen of compartimenten van het Fonds. Zie het prospectus voor details.

Deze klasse kapitaliseert inkomsten.

RETAILBELEGGERSDOELGROEP

Het product is geschikt voor retailbeleggers met beperkte kennis van de onderliggende financiële instrumenten en zonder ervaring in de financiële sector. Het product is geschikt voor beleggers die kapitaalverlies kunnen lijden en geen kapitaalgarantie nodig hebben. Het product is geschikt voor klanten die hun kapitaal willen laten aangroeien en hun belegging meer dan 5 jaar willen aanhouden.

ANDERE INFORMATIE

De bewaarder is CACEIS Investor Services Bank S.A..

De registerhouder en transferagent is CACEIS Investor Services Bank S.A.

Meer informatie over het Fonds (waaronder het prospectus, andere klassen, laatste jaar- en halfjaarverslagen, laatste NIW's) is gratis beschikbaar in het Engels op www.purecapital.eu of door een schriftelijk verzoek in te dienen bij de maatschappelijke zetel van de producent van het product.

Dit essentiële-informatiedocument beschrijft het genoemde Compartiment; het prospectus en de periodieke verslagen worden echter opgesteld voor alle Compartimenten van het Fonds.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product 5 jaar houdt.

Het risico kan sterk verschillen als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. Hij laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat het fonds u niet kan betalen.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van een geschikte vervangende waarde over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld van een belegging:		5 jaar EUR 10 000		
		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar	
Scenario's				
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 6 250	EUR 2 060	
	Gemiddeld rendement per jaar	-37.5%	-27.1%	
Ongunstigscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 6 800	EUR 6 480	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen maart 2015 en maart 2020.
	Gemiddeld rendement per jaar	-32.0%	-8.3%	
Gematigdscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 9 690	EUR 9 330	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen september 2015 en september 2020.
	Gemiddeld rendement per jaar	-3.1%	-1.4%	
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 16 440	EUR 12 760	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen juni 2016 en juni 2021.
	Gemiddeld rendement per jaar	64.4%	5.0%	

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat gebeurt er als PURE CAPITAL S.A. niet kan uitbetalen?

Er is geen garantie tegen het een wanbetaling van het fonds en u kunt in dat geval uw kapitaal verliezen.

De activa van het Compartiment worden aangehouden bij CACEIS Investor Services Bank S.A. en zijn afgescheiden van de activa van andere compartimenten van de PCFS. De activa van het compartiment kunnen niet worden gebruikt om de schulden van andere compartimenten te betalen.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario

- EUR 10 000 wordt belegd.

Belegging van EUR 10 000	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	EUR 219	EUR 1 081
Effect van de kosten per jaar (*)	2.2%	2.2%

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 0.8% vóór kosten en -1.4% na kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	De instapkosten zijn momenteel 0,00% en kunnen oplopen tot 3,00%.	EUR 0
Uitstapkosten	We rekenen geen uitstapkosten aan voor dit product.	EUR 0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	2.02% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 202
Transactiekosten	0.16% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die wij maken wanneer wij de onderliggende beleggingen van het product aan- en verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van hoeveel we aan- en verkopen.	EUR 16
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	10% boven hurdle van 8% met HWM van aandelenklasse RC, CCC en IC. Het werkelijke bedrag hangt af van hoe goed uw belegging presteert. De totale raming van de kosten hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	EUR 1

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder mijn geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: (APB) 5 jaar.

De APB werd gekozen om een consistent rendement te bieden dat minder afhankelijk is van marktschommelingen.

Aandeelhouders kunnen elke Bankwerkdag terugkooporders plaatsen voor hun gehele aandelenbezit of een deel daarvan. Als de vereiste documentatie vóór 10.00 uur Luxemburgse tijd op de bankwerkdag in Luxemburg voorafgaande aan de toepasselijke Waarderingsdag wordt ontvangen, worden de aandelen teruggekocht op basis van de netto-inventariswaarde per aandeel op de volgende Waarderingsdag. Indien de aanvraag daarna toekomt wordt deze uitgesteld tot de volgende Waarderingsdag.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten kunnen in schriftelijke vorm per e-mail (info@purecapital.eu) of naar het volgende adres van de fabrikant van het product worden gestuurd:

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

Andere nuttige informatie

Meer informatie over het Fonds (waaronder het prospectus, andere klassen, laatste jaar- en halfjaarverslagen, laatste NIW's) is gratis beschikbaar in het Engels op www.purecapital.eu of door een schriftelijk verzoek in te dienen bij de maatschappelijke zetel van de producent van het product.

De prestaties van het afgelopen jaar en de eerdere prestatiescenario's zijn beschikbaar op de website https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU1410419839_BE_nl.pdf.