Document d’informations clés

PATRIMONIUM FUND (le «Compartiment»),
un compartiment de LEVEL TWO INVESTMENTS (le «Fonds»)
Classe : Class R - ISIN : LU1301027519

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 :	LEVEL TWO INVESTMENTS - PATRIMONIUM FUND - Class R (le "Produit")
Initiateur du Produit :	PURE CAPITAL S.A. (la «Société de gestion»)
Gestionnaire d'investissement	FINARE ASSET MANAGEMENT S.A.
ISIN :	LU1301027519
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 17 septembre 2026.

En quoi consiste ce Produit ?

TYPE

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

Le Compartiment est géré activement. L'objectif d'investissement du Compartiment est de protéger et d'apprécier le capital en investissant dans des valeurs mobilières, des instruments du marché monétaire et d'autres actifs légalement acceptables.

Le portefeuille d'investissement se composera de titres individuels ainsi que de fonds indiciels UCITS/UCIs, d'Exchange Traded Funds (ETFs), d'Exchange Traded Notes (ETN) et de contrats à terme sur indices. Les fonds indiciels et les ETFs seront utilisés pour obtenir une exposition au marché sur des marchés spécifiques ou dans des situations où ces instruments sont jugés plus attrayants qu'une sélection de titres individuels. Ainsi, l'utilisation de fonds indiciels ou d'ETFs ne constitue pas une stratégie de fonds de fonds, mais un moyen d'obtenir l'allocation d'actifs souhaitée.

Le Compartiment peut investir dans des titres de créance négociables, notamment des obligations d'entreprise, des obligations d'État, des titres adossés à des créances hypothécaires (jusqu'à 20 % maximum de l'actif net), des instruments à revenu fixe émis par des emprunteurs souverains ou leurs agences, ainsi que d'autres types d'obligations. En ce qui concerne les titres de créance dans lesquels le Compartiment peut investir, au moins 50 % seront investis dans des titres de créance de qualité « Investment Grade » (communément décrits comme supérieurs à BBB- sur le long terme selon l'échelle de Standard & Poor's), ou jugés équivalents par le Gestionnaire d'investissement

Le Compartiment peut également investir dans des actions et des titres apparentés aux actions. Dans des conditions de marché normales, les proportions d'actifs allouées par le Compartiment aux actions peuvent varier entre 20 % et 60 % de ses actifs nets et l'allocation aux obligations peut varier entre 30 % et 90 % de ses actifs nets.

Le Compartiment peut prendre une exposition indirecte aux crypto-actifs par le biais d’instruments financiers éligibles, dans la limite de 10 % de la valeur nette d’inventaire du Compartiment et à condition que cette exposition soit en permanence conforme aux exigences de la loi de 2010 et aux directives réglementaires applicables.

Montant d’investissement initial minimum requis: 2 500 EUR.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le Produit s'adresse aux investisseurs particuliers ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et ne disposant d'aucune 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 années.

INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

Le dépositaire est Quintet Private Bank (Europe) S.A.

L'Administrateur de l'OPC est CF Fund Services 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

1	2	**3**	4	5	6	7

Risque le plus faible **Risque le plus élevé**

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.

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

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen. Si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que la capacité du Fonds à vous payer en soit affectée.

Veuillez vous référer au prospectus pour plus d'informations sur les risques spécifiques et importants concernant le Fonds qui ne sont pas inclus dans les indicateurs synthétiques de risque.

Ce Fonds ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si le Fonds n'est pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

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 influer 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 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**	EUR 7 670	EUR 6 310	
	Rendement annuel moyen	-23.3%	-8.8%	
Scénario défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	EUR 7 950	EUR 8 630	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre décembre 2017 et décembre 2022.
	Rendement annuel moyen	-20.5%	-2.9%	
Scénario intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	EUR 9 980	EUR 9 170	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre juin 2020 et juin 2025.
	Rendement annuel moyen	-0.2%	-1.7%	
Scénario favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	EUR 11 520	EUR 11 010	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre octobre 2016 et octobre 2021.
	Rendement annuel moyen	15.2%	2.0%	

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 Quintet Private Bank (Europe) 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.

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 611	EUR 2 902
Incidence des coûts annuels (*)	6.1%	6.1% chaque année

(*) 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 4.4% avant déduction des coûts et de -1.7% 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 5.00%.	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	5.82% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 582
Coûts de transaction	0.29% 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 29
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	0.00% La commission de performance du Compartiment s'élève à 10 % et est calculée et payable annuellement. La commission de performance sera versée si le rendement à la fin de la période de performance dépasse le Hurdle Rate (€STER sur 12 mois + 1.085 % par période de performance). Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.	EUR 0

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'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. Si tous les documents requis sont reçus avant 15h00, heure de Luxembourg, le Jour ouvrable bancaire à Luxembourg correspondant au jour d'évaluation concerné, les actions seront rachetées sur la base de la Valeur nette d'inventaire par action en vigueur ce jour-là. 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 complaint@purecapital.eu), soit par courrier à l'adresse suivante de l'initiateur du produit :

À l'attention du service juridique
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 des 7 dernières années et les derniers scénarios de performances sont disponibles en cliquant sur le lien internet https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU1301027519_LU_fr.pdf.