

Essentiële-informatiedocument

Pachira Fund (het "Compartiment"),
Een compartiment van PCFS (het "Fonds")
Klasse: RC - ISIN: LU1493823055

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 - Pachira Fund - RC
Producent van het product: PURE CAPITAL S.A. (de "Beheermaatschappij")
ISIN: LU1493823055
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 16 augustus 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 maximaliseren van het beleggingsrendement, onafhankelijk van de prestaties van de markten, via een gediversifieerde portefeuille die hoofdzakelijk bestaat uit ICBE's en ETF's.

De onderliggende ICBE's zullen zich voornamelijk richten op flexibele strategieën voor wereldwijde activa-allocatie. De Beleggingsbeheerder (Pure Capital S.A.) zal de activa van de compartimenten toewijzen aan een gediversifieerde portefeuille van dergelijke beleggingsfondsen. De beleggingsbeheerder (Pure Capital S.A.) zal ETF's gebruiken om blootstelling aan specifieke beleggingsthema's te nemen (d.w.z. een specifiek segment van de obligatiemarkten, een specifieke geografische focus,...). Daarom zal het compartiment sterk gediversifieerd zijn, en kan het beleggen in alle in aanmerking komende activaklassen in de zin van de wet van 17 december 2010, met inbegrip van categorieën van ICBE's of andere ICB's (aandelen, obligaties, cash en verwante in aanmerking komende instrumenten zoals ETF).

De allocatie tussen al deze activaklassen weerspiegelt de macro-economische analyse van de beheerder (Pure Capital S.A.). Zo kan de verdeling van de portefeuille over de verschillende activaklassen en -categorieën van ICBE's of andere ICB's, maar ook de weging van geografische zones, sectoren, ratings en looptijden in de loop van de tijd aanzienlijk variëren volgens de verwachtingen van de beheerder.

Het Compartiment wordt actief beheerd en wordt niet ten opzichte van een benchmark beheerd.

Het beleggingsbeleid bevat de volgende beleggingsbeperkingen:

- Het Compartiment zal, tot maximaal 60% van de nettoactiva van het compartiment, direct of indirect worden blootgesteld aan aandelen en andere effecten die direct of indirect toegang geven of kunnen geven tot kapitaal of stemrechten, die op de markten van de eurozone en/of de internationale markten worden verhandeld.
- Het Compartiment zal tot maximaal 60% van de nettoactiva van het compartiment direct of indirect worden belegd in obligaties, dat wil zeggen vastrentende obligaties, overdraagbare obligaties, schatkistpapier, obligaties met variabele rente, converteerbare obligaties en aan de inflatie gekoppelde obligaties. De beheerder van het Compartiment mag niet meer dan 15% beleggen in voorwaardelijk converteerbare obligaties en meer in het algemeen niet meer dan 40% in voorwaardelijk converteerbare obligaties en andere hybride obligaties in financiële of niet-financiële sectoren.
- Het Compartiment kan ook beleggen in in aanmerking komende instrumenten om in te spelen op trends op de grondstoffenmarkt. Het Compartiment kan tot 10% van de nettoactiva beleggen in in aanmerking komende instrumenten waarvan de onderliggende blootstelling verband houdt met de grondstoffenmarkten. Dat zal uitsluitend gebeuren via in aanmerking komende op de beurs verhandelde grondstoffen (ETC), op voorwaarde dat zij als verhandelbare effecten kunnen worden beschouwd overeenkomstig artikel 41, lid 1, onder a) tot en met d), van de wet van 2010, artikel 2 van de groothertogelijke verordening van 8 februari 2008 en punt 17 van de aanbevelingen van het CEER CESR/07-044b; deze producten mogen niet leiden tot de fysieke levering van de onderliggende grondstoffen. Deze in aanmerking komende op de beurs verhandelde grondstoffen zijn gestructureerd als een nulcouponobligatie die een grondstoffenindex volgt. Aan die note mogen geen ingebouwde derivaten worden gekoppeld.
- Het Compartiment kan ook beleggen in in aanmerking komende instrumenten om in te spelen op trends op de vastgoedmarkt. Het Compartiment kan tot 20% van de nettoactiva beleggen in in aanmerking komende instrumenten waarvan de onderliggende blootstelling verband houdt met de vastgoedmarkten. Dat zal uitsluitend gebeuren via in aanmerking komende op de beurs verhandelde vastgoedaandelen of in ICBE's die gespecialiseerd zijn in Gereguleerde Vastgoedvennootschappen.
- Het Compartiment kan tot 100% van zijn nettoactiva beleggen in aandelen of deelbewijzen van 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.

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 Bank, Luxembourg Branch 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 marktwaareschommelingen 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 3 jaar willen aanhouden.

ANDERE INFORMATIE

De bewaarder is Caceis Bank, Luxembourg Branch.

De registerhouder en transferagent is Caceis Bank, Luxembourg Branch

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 3 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:		3 jaar EUR 10 000		
		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 3 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 8 420	EUR 7 880	
	Gemiddeld rendement per jaar	-15.8%	-7.6%	
Ongunstigscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 9 040	EUR 9 330	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen maart 2017 en maart 2020.
	Gemiddeld rendement per jaar	-9.6%	-2.3%	
Gematigdscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10 220	EUR 10 780	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen juni 2016 en juni 2019.
	Gemiddeld rendement per jaar	2.2%	2.6%	
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 11 930	EUR 12 270	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen april 2014 en april 2017.
	Gemiddeld rendement per jaar	19.3%	7.0%	

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 Fonds worden bewaard door Caceis Bank, Luxembourg Branch en zijn gescheiden van de activa van de andere subfondsen van de PCFS. De activa van het fonds kunnen niet worden gebruikt om de schulden van andere subfondsen 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 beleggingsperioden.

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 3 jaar
Totale kosten	EUR 233	EUR 753
Effect van de kosten per jaar (*)	2.3%	2.3%

(*) 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 4.9% vóór kosten en 2.6% 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	2.30% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 230
Transactiekosten	0.04% 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 4
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding.	EUR 0

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

Aanbevolen periode van bezit: (APB) 3 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_LU1493823055_BE_nl.pdf.